

- От разбитых коленок и синяков 4
- За баранку — с «баранкой» в кошельке 5
- Открываем собственное дело 6
- Твое, мое, наше, общее 6

# Финансовая грамотность

Вести Губернии

2 апреля 2011 года

«Деньгами надо управлять, а не служить им»

СЕНЕКА

## Дайте деньгам работу

Скажите, зачем вам деньги? Попробую ответить за всех: на выходных затариться в магазине, после работы «обновить» хлеб с кефиром, квартплата раз в месяц, редкие поездки, куртка на три сезона, подарки детям... У бабушек наших с дедушками список и того меньше. Получается, деньги — они для выживания. И только. А вы пробовали дать им работу?

Сразу после рождения ребенка родственники начинают копить на свадьбу, квартиру, машину и внуков (молодежь-то не справится). Вышли на пенсию — обязательно отложить на похороны (как будто, простите за цинизм, бросит вас кто-то, случись что). Копилка с пяточками, опять же, есть в каждом доме (разбивается обычно после дефолта). А еще через три года устроить юбилей жене (чтобы в кафе обязательно, и человек 50 пригласить). В итоге — денег нет, работаем по 20 часов, жалуемся на тяжелую жизнь и опять зашиваем средства в матрас.

И нравится вам так? Со стороны, честно, не особо привлекательно. Хочется больше радостных голосов слышать, снимая трубку телефона в редакции, и письма получать с хорошими новостями и интересными предложениями. Никто не спорит — хорошо, что хотя бы так, спасибо, что говорите правду. Ведь это — уже что-то. Мы рады помочь вам, но, поверьте, многое — в ваших собственных силах. И никакие «Вести Губернии» для этого не нужны. Поставить цель, сходить куда надо, поговорить с кем необходимо, приложить усилия (без них никуда) — и вот вам результат. Не сразу, конечно. Но примеров-то много. А потом — на страницы газет. Чтобы гордились и равнялись.

На страницах «Финансовой грамотности» мы стараемся изложить сложную для восприятия рядового человека информацию простым, понятным языком. Как правильно делать вклады, совершать покупки через Интернет, софинансировать пенсию, не запутаться во всем разнообразии пластиковых карт, верно выбрать страховую компанию, открыть собственное дело. Стоит все-таки попробовать не просто бросать слова на ветер, ругать все администрации подряд и строить воздушные замки из личных сбережений, которые не сегодня-завтра ценность свою потеряют, а на самом деле что-то стараться изменить: если уж не открыть свое предприятие, то хотя бы перенести деньги из банки стеклянной в банк настоящий.

Редакция газеты «Вести Губернии»

## Вестия

# Карта пластиковых карт

Какими бывают пластиковые карты и в чем их различия

Современному человеку непросто ориентироваться во всем многообразии пластиковых карт, в течение нескольких лет вошедших в нашу жизнь. Банковские, расчетные, зарплатные, кредитные, дисконтные, топливные, подарочные, накопительные, бонусные — все это далеко не полный перечень видов пластиковых карт, находящихся в обороте. Чем же они отличаются друг от друга?

Один из самых популярных видов пластиковых карт — дисконтные, гарантирующие получение покупателем скидки в определенной торговой сети. Дисконтные карты могут быть со стандартным, фиксированным размером скидки, в виде определенного процента от суммы оплаты, а могут быть накопительными, т. е. с возможностью увеличения размера скидки в зависимости от общей суммы всех покупок в данной торговой сети. Бонусная карта позволяет накапливать бонусы, которые впоследствии могут быть каким-либо образом реализованы.

Подарочные карты (или сертификаты) приобретаются и вручаются в качестве подарка и дают возможность впоследствии приобрести на свой выбор любые товары или услуги на сумму, указанную на сертификате, в определенной торговой сети.

Топливные (или заправочные) карты выпускаются топливными компаниями или автозаправочными станциями и позволяют рассчитываться за приобретаемое топливо, товары и услуги на заправках. Иногда владельцам таких карт предоставляются различные скидки и бонусы, а также возможность определить дневной лимит расхода по карте.

Наличные деньги плавно уступают место более удобному, а главное, безопасному платежному инструменту — банковской карте. Два типа банковских карт, а именно расчетная, пред-



усматривающая использование только собственных денежных средств своего лицевого счета, и кредитная, позволяющая использовать средства банка, предоставляемые в виде кредитной линии, предполагают право выбора. Тем не менее, если держателем расчетной, т. е. дебетовой банковской карты может стать практически любое физическое лицо, то для получения кредитной карты необходимо заверить банк в своей платежеспособности, потому как банк самостоятельно устанавливает лимит кредита по такой карте. Существуют также расчетные карты с разрешенным овердрафтом, представляющие собой дебетовые карты, но с возможностью получения кредита на небольшой срок в размере суммы, оговоренной в договоре. Имея такую карту, вы можете снимать деньги со своего счета плюс некоторую сумму в кредит. В данном случае кредит предоставляется

только если денежных средств на счете клиента не хватает, и, следовательно, не нужно платить проценты по кредиту постоянно, как в случае с кредитной картой.

Особую популярность в настоящее время приобретают так называемые зарплатные пластиковые карты

Особую популярность в настоящее время приобретают так называемые зарплатные пластиковые карты

зарплатные пластиковые карты, причем такой вид расчетов выгодно использовать как работнику, так и работодателю. Эти карты предоставляют дополнительные услуги и возможности для владельца счета, например: получить к своему счету дополнительные карты, оформленные на членов семьи, в том числе детей, а также установить общий и ежедневный лимит расхода по карте, сумму разовой покупки. Удобны зарплатные карты и для бухгалтерии предприятия-участника зарплатного проекта.

### Правила безопасности при использовании пластиковой карты

1 Первое, что необходимо сделать при получении карты, — поставить свою подпись на ее обороте, что послужит образцом для сверки при совершении операций с денежными средствами на карте в торговых точках. В целях безопасности не теряйте карту из вида, перед росписью проверьте

правильность суммы, указанной в чеке, а сразу после завершения транзакции заберите карту, предварительно убедившись, что она ваша.

2 Никогда и ни при каких обстоятельствах не сообщайте свой ПИН-код карты третьим лицам, не пишите его на карте и не храните рядом с картой.

3 Для снятия денег с карты лучше выбирать банкомат в отделениях банка или крупных торговых центрах, с которого вы уже снимали наличные, желательно находящийся под видеонаблюдением. Осмотрите банкомат на предмет обнаружения посторонних устройств, накладок на клавиатуру, зеркал, в угол которых попадает клавиатура. Если вам кажется, что банкомат работает неправильно, воспользуйтесь другим аппаратом.

4 При вводе ПИН-кода всегда стойте как можно ближе к банкомату и прикрывайте клавиатуру рукой, после получения наличных пересчитайте купюры, дождитесь выдачи квитанции и не забудьте забрать карту.

5 Если банкомат не вернул карту, необходимо немедленно обратиться в службу поддержки клиентов банка, номер которой, как правило, указан на самом банкомате. В течение ближайших 10-15 минут банкомат может вернуть карту, но, скорее всего, придется обратиться в отделение банка для осуществления возврата карты (подробнее о том, как вести себя в подобной ситуации, читайте на стр. 5).

6 Для совершения покупок в Интернет-магазинах целесообразно использовать отдельную карту, с минимально необходимым для покупок остатком денежных средств, т. к. во Всемирной паутине существует очень большая вероятность столкнуться с мошенниками. Следует убедиться в надежности Интернет-продавца, найти фактический адрес и телефон компании, хранить информацию обо всех электронных покупках, а также установить антивирусное программное обеспечение на компьютер в целях обеспечения безопасности.

7 Держателю банковской карты также рекомендуется подключить услугу sms-оповещения обо всех операциях, совершенных по карте, чтобы в случае чего узнавать о них сразу.

8 И, наконец, помните, что существует возможность установления дневного лимита снятия денежных средств в размере, определенном держателем карты.

Юлия СЕМЕНОВА, финансовый менеджер



## ■ Страхование

## От разбитых коленок и синяков

Страхование жизни и здоровья детей становится новым проявлением родительской заботы

**Страхование в последние годы набирает обороты. Застраховать сейчас можно все — от комнатных растений до автомобиля. Но жизнь и здоровье родных и близких несравнимы ни с чем**

Как известно, дети входят в группу повышенного риска. Застраховав свое чадо, можно уберечь его от несчастных случаев, обеспечить денежную подушку в случае неблагоприятной ситуации, связанной с необходимостью лечения. Существуют три основные группы страхования детей: медицинское, рисковое, накопительное.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) — вид страхования, который включает в себя полный спектр оказания медицинской помощи ребенку в случае возникновения у него проблем со здоровьем. Компания заключает договор с определенным медицинским учреждением, в котором в последующем и будут оказываться все услуги. Вам необходимо будет приобрести полис, продлевать который не придется — только платить взносы. Минус: дети-инвалиды, онкобольные, больные хроническими заболеваниями и ВИЧ-инфицированные доброволь-

ному медицинскому страхованию не подлежат.

К рисковому страхованию относится страхование от несчастного случая. Страховым случаем признается ухудшение здоровья или смерть страхователя в результате непредвиденного воздействия на организм. При наступлении страхового случая выплачивается компенсация. В риски включаются

Существует три группы страхования: добровольное, рисковое и накопительное

практически все: от отравления ядовитыми растениями и укусов насекомых до переломов различной тяжести и наступления инвалидности. Преимущество страхования от несчастных случаев в том, что на деньги, выплаченные страховой компанией, лечить ребенка вы можете где угодно.

Накопительное страхование предусматривает выплату страховой суммы с «набежавшими»

процентами на определенные цели (например, обучение) или по достижении указанного в договоре события (совершеннолетие, окончание школы). Вы сами можете указать, какую сумму хотели бы получить в итоге. Минус в том, что от инфляции никто не застрахован, и в считанные дни вся сумма может превратиться в копейки, а плюс — в случае если с вами что-либо случится, сумма будет внесена страховой компанией и выплачена вашему ребенку.

Страховать ребенка или нет — личное дело каждого родителя, в этом есть свои преимущества и недостатки. Но подумайте, может, именно ваш ребенок должен быть застрахован, ведь это не только предоставит ему все необходимое медицинское обслуживание, но и придаст вам спокойствия и уверенности в завтрашнем дне.

Маргарита КАЗАНКОВА



На что следует обратить особое внимание при заключении договора по страхованию детей?

**Ольга Амплеева, специалист по страхованию ОАО ГСК «Югория»:**

«В первую очередь необходимо обратить внимание на риски, которые учитываются в договоре. Если ребенок занимается спортом и существует риск получения травмы, необходимо отследить, чтобы это оговаривалось в договоре. Также то, с чем приходится довольно часто сталкиваться, — это сообщение о несчастном случае спустя большой промежуток времени. Страховка будет выплачиваться только после завершения лечения, но заявить о происшествии необходимо в течение 3-5 дней».

**Светлана Данилова, менеджер по развитию бизнеса ЗАО «Страховая компания «Метлайф Алико»:**

«Самым важным моментом в страховании жизни и здоровья является расширенная декларация о здоровье. Ее необходимо очень хорошо изучить. Например, страховка покрывает толь-

ко вновь выявленные события, то есть если у вашего ребенка есть хроническое заболевание, случаи, связанные с ним, покрываться не будут.

Существует также франшиза — срок в 60 дней с момента заключения договора. В этот период несчастные случаи и заболевания покрываются страховкой только после решения медицинского работника. Например, если ребенку удалили аппендицит, это будет покрываться страховкой, так как это внезапное происшествие, которому не предшествовали никакие обстоятельства. Для того чтобы объяснить непонятные моменты в процессе страхования, сейчас проводятся собрания для родителей, где можно получить ответ на любой вопрос».

**Софья Яицкая, специалист по страхованию ОСаО «РЕСО-Гарантия»:**

«Нужно обратить внимание на страховые суммы. Существуют некоторые скидки на коллективное страхование — например, если футбольная команда выезжает на соревнования, страховка будет стоить дешевле. Родителям необходимо понимать, в какую компанию они обращаются. Существуют рейтинги, специальные сайты, где можно сравнить существующие на данный момент компании и выбрать именно то, что вам подходит».

## ■ ИнтерАктив

## Виртуальный календарь

Как не забыть о покупках и платежах

**«Кто ясно мыслит, тот ясно излагает» — говорил немецкий философ Шопенгауэр. Кто ясно планирует, тот и дела верно делает — можно перефразировать его сегодня**

Как часто бывает, что по дороге с работы заходишь в ближайший продуктовый магазин и бродишь глазами по полкам, сисясь вспомнить, что же нужно купить! Придя домой, обнаруживаешь: забыто молоко или соль. Приходится возвращаться — если магазин еще не закрыли, — и терять время, которое можно было потратить с пользой.

Или хуже: забываешь, что сегодня крайний срок, когда нужно сделать какой-то платеж. Ладно если это оплата квартиры, но если речь идет о кредите, то можно потерять деньги (пеню, увы, никто не отменял). Для очень занятых и просто забывчивых людей придуманы электронные органайзеры.

Электронный органайзер — простенькая программа в компьютере или специальный сайт в Интернете, позволяющий составлять списки дел, предельно структурированные и понятные. Но еще ценнее то, что такие программы и сайты могут делать вам напоминания, чтобы вы не забыли о том или ином деле.

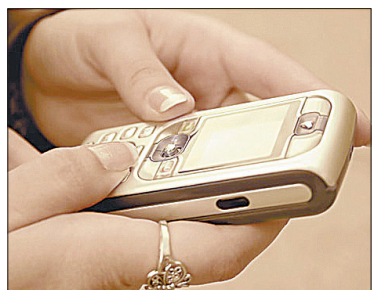
Например, такую возможность предоставляет «Яндекс» (бесплатно). Зарегистрировав там электронную почту, вы одновременно получаете доступ к разделу «Календарь». Выбираете дату, нажимаете кнопку «Создать событие», пишете название вашего дела, краткое описание и время, когда дело нужно выполнить. А ниже есть меню «Уведомлять меня по SMS»: введя свой телефонный номер, вы избавите себя от необходимости держать в голове важное дело — «умный» сайт сам об этом напомнит, отправит на ваш мобильный телефон сообщение. Скажем, вам нужно оплатить коммунальные расходы до 15 апреля. Зайдя в раздел «Календарь», вы создаете событие, в котором пишете: «Заплатить за квартиру» и ставите дату 15 апреля. А в меню «Уведомлять меня по SMS» ставите напоминания на 12-е, 13-е и 14-е число. Именно в то время, какое вы указали, телефон громко сообщит: «Заплатить за квартиру!». Можно сделать напоминания более частыми, и они придут независимо от того, включен в

данный момент компьютер или нет.

Аналогичные возможности есть и в «Календаре» поисковой системы Google. Также сначала регистрируем почту, получаем доступ к оформлению списка дел. Здесь список именно что оформляется: вы можете расставлять «кирпичики» дел на большом календаре, выделять их цветом. Удобно искать для вновь появившегося плана свободное место на рабочей неделе — например, вам нужно на час встретиться с Иваном Ивановым в четверг или пятницу, но вы не помните, когда свободны в эти дни. Заглянув в такой календарь, вы сразу увидите незаполненное пространство в четверг и в пятницу. Данный сервис не поддерживает отправку SMS-напоминаний, зато он может высвечивать напоминания прямо в компьютере — поэтому он будет удобен для тех, кто работает в офисе и часто забывает, что нужно сделать и с какой срочностью.

Такие онлайн-календари предельно просты в использовании и не требуют постоянного подключения к Интернету. На то, чтобы внести в них все нужные дела, вы потратите всего несколько минут, зато будете спасены от забывчивости. Выходите с работы в шесть часов вечера и идете к ближайшему магазину, и тут вам приходит SMS-сообщение: «Купить молоко, хлеб, чай и спички». Терять время на возвращение в магазин из-за забытых спичек не придется.

Александр АКУЛИНИЧЕВ



## ■ Сверим позиции

## Для подрастающих

Малый и средний бизнес нуждается в интеллектуальной поддержке

**Управление развития предпринимательства администрации Волгоградской области приступило к реализации первых шагов по финансовому просвещению руководителей предприятий малого и среднего бизнеса региона**

Наметив программу последовательных действий, чиновники привлекли к этой работе целый ряд заинтересованных партнеров.

По мере расширения деятельности и роста потенциальной аудитории, заинтересованной в регулярной информации о возможности создавать и развивать собственный бизнес, возникает актуальность создания эффективной образовательной и дискуссионной площадки, считает руководитель Молодежной школы предпринимательства Василий Косарев.

— Особую значимость такой деятельности, — сообщила «Вестям Губернии» заместитель начальника Управления развития предпринимательства Вера Социнская, — придает предстоящая реализация федеральной программы повышения финансовой грамотности населения. Мы предполагаем вести эту работу в тесной координации с Комитетом бюджетно-финансовой политики и казначейства, Ассоциацией коммерческих банков Волгоградской области, различными субъектами рынка финансовых услуг и общественными организациями. Она будет нацелена на пропаган-

ду и внедрение положительных результатов взаимодействия банков и населения для достижения высоких финансовых показателей в условиях рыночных отношений.

В рамках этой программы намечено проведение мероприятий по предупреждению населения и субъектов малого и среднего предпринимательства от возможных ошибок при инвестировании или заимствовании денежных средств. Отличным подспорьем, уверены чиновники, в ее реализации станет опыт других регионов страны. В Приморье и Оренбургской области к этой деятельности привлечены специалисты налоговой и антимонопольной служб, а в Башкортостане ведется тесное сотрудничество с кафедрой экономики одного из уфимских вузов.

Как показывает практика, в среднесрочной перспективе непосредственный результат умелых шагов на этом поприще — разрешение противоречий между участниками финансового рынка, повышение уровня и качества жизни различных слоев населения, создание новых рабочих мест за счет увеличения числа грамотных предпринимателей.

Дмитрий НИКИТИН

■ Вопрос - ответ

«ФГ» открывает рубрику «Вопрос - ответ». Продолжая тему пенсий, мы обратились к управляющему отделением Пенсионного фонда РФ по Волгоградской области Владимиру Сальному и задали вопросы, которые заботят многих граждан. Первый ответ читайте в этом номере, остальные — в следующих

В чем преимущество негосударственных пенсионных фондов перед государственными?

Сравнивать государственный пенсионный фонд и негосударственный сложно, т. к. по своему организационно-правовому статусу и производственной деятельности они различны.

Пенсионный фонд России обеспечивает сбор страховых взно-

## Об управлении пенсией

сов, финансирование расходов на выплату пенсий, капитализацию средств ПФР, привлечение добровольных взносов, организацию и ведение персонифицированного учета застрахованных лиц, организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в ПФР и др.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — особая форма некоммерческой организации социального обеспечения, деятельность его — исключительно пенсионное обеспечение граждан. При этом основное направление — обеспечение дополнительных негосударственных пенсий участникам фонда. Эти выплаты производятся на основании договоров

негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных НПФ и вкладчиком.

Если говорить о преимуществах негосударственных ПФ, то нужно отметить: в соответствии с законодательством государственного ПФ и негосударственных ПФ — страховщики по обязательному пенсионному страхованию, одним из направлений их деятельности является управление средствами пенсионных накоплений граждан (вложение в финансовые инструменты, ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, другие активы с целью получения дохода и приумножения средств).

Пенсионный фонд РФ распределяется пенсионными накопле-

ниями граждан, не выбравших управляющего, которые передаются в доверительное управление государственной управляющей компании (УК), назначаемой правительством РФ. Государственная УК инвестирует, как правило, пенсионные накопления в государственные ценные бумаги, ипотечные ценные бумаги, гарантированные государством, в депозиты уполномоченных банков. Это надежные инвестиционные инструменты, но их потенциальная доходность невелика — около 7–10 % годовых.

В отличие от государственной УК НПФ имеет возможность выбрать несколько УК для управления пенсионными накоплениями, что позволяет минимизировать риски и обеспечить сохранение пенсионных накоплений от инфляции в долгосрочной перспективе.

■ Личный опыт

## Банкомат не виноват

Только перестанешь бояться всякой техники, начинаешь осуществлять квартплату быстрее, чем за двадцать минут, и вот, пожалуйста, — карточка осталась в банкомате. Много об этом говорили, охали, ахали, но что делать, никто не объяснил

И не то чтобы очень важны были эти 400 рублей в пятницу вечером, но на телефон положить надо было. Вставила карточку, а дальше, как во всех нелепых историях, которыми полон Интернет, — начала с банкоматом разговаривать. Сначала, конечно, сердито, как положено, но место-то вроде приличное — перешла на уговоры.

Когда и на это банкомат ничего мне не ответил (хоть бы карточку отдал!), я почувствовала свою беспомощность. Ведь не отойдешь — вдруг кто тоже на проезд снять хочет, да и отойти-то куда? Помещение, где стоит банкомат, чаще всего никакого отношения к нему не имеет. Ну стоит техника, приходит мастер с деньжками, да и ладно. А если что — какой спрос?

Так называемое «съедание» банкоматом пластиковых карточек — ситуация совсем не редкая. Но, тем не менее, паниковать не стоит. Сердиться можно, но — не паниковать.

Для начала убедитесь, что банкомат действительно не хочет отдавать вам карточку, просто подождите 3 минуты, у любой техники могут быть сбои. Не нажимайте в беспорядочном порядке все кнопки, которые перед собой видите, а уж тем более стучать по банкомату не стоит — не поймет. На любом банкомате должен быть номер телефона филиала банка, к которому он относится, позвонив на который, вы можете заблокировать свою карту. Дальше вашей карточкой занимается банк. При необходимости деньги можно снять в отделении банка. Для этого нужно просто знать номер карточки и иметь при себе документ, удостоверяющий личность. Ждать приезда специалиста из банка необязательно — карточка заблокирована (никто снять с нее средства не сможет), и нигде она не исчезнет. В рабочий день в течение нескольких часов вам вернут карточку в местном отделении банка или прямо на «месте происшествия», после чего вы сможете ее разблокировать и пользоваться в свое удовольствие.

Таким образом, вам всегда необходимо при себе иметь номер банковской карточки и номер телефона службы сервисного обслуживания банка. Если вдруг не удастся вернуть карту сразу (выходной день, в населенном пункте нет филиала банка), то вашу банковскую карту изымут позже и отправят в банк, выпустивший эту карту. Путь займет несколько дней, и вам, к сожалению, придется подождать это время. У любой системы есть свои минусы, тут уж не попишешь.

Правильно пользуясь карточкой, вы сможете снизить шанс подобного инцидента. Следуйте инструкциям на экране банкомата, не старайтесь исправить что-то силой и бессмысленным нажатием на все кнопки. Банкомат — это, прежде всего, техника. Он ни в чем не виноват. Правда.

Маргарита КАЗАНКОВА

■ Испытано на себе

# За баранку – с «баранкой» в кошельке?

Как приобрести машину в кредит и не потерять голову

Покупка автомобиля — знаменательное событие. Для многих машина становится новым членом семьи, поэтому процесс покупки обычно превращается в подобие павлиньего танца. Будущий владелец долго выбирает марку и модель, спрашивает совета друзей, узнает все условия приобретения. «Танец» сильно усложняется, если машина берется в кредит. Наш корреспондент проверил на себе такой способ

Озаботившись «автомобильным вопросом», я прикидываю финансовые возможности. «Нужно установить верхнюю и нижнюю планку цены», — думаю я и бросаюсь в Интернет, как в омут, с головою (можно броситься в каталоги автомобильных журналов, но там обычно даются московские цены и адреса салонов, в Сети же легко найти волгоградские).

Введя в поисковой системе запрос «автосалоны Волгограда», перехожу по ссылкам и изучаю иномарки средней ценовой категории. Само определение «средняя ценовая категория» задает мне рамки: от 300 до 600 тыс. руб. Немецкие и японские марки оказываются дорогими, поэтому я останавливаюсь на французской Renault Logan, корейской KIA Rio и американской Ford Focus. Впрочем, страна-производитель при выборе машины не является определяющей — сборка все равно осуществляется или в Юго-Восточной Азии, или у нас в России.

Для моего кошелька наиболее приемлемый вариант — Renault Logan и KIA Rio, попадающие в этот диапазон. Дороже стоит Ford Focus, но он мне тоже по душе. Теперь надо посмотреть, каковы условия покупки каждой из машин в кредит.

## Водопад слов и цифр

Приезжаю в автосалон Renault. Молодой человек (менеджер клиентского отдела) улыбается, когда я подхожу к нему, и с охотой рассказывает давно выученный наизусть текст: «На автомобиль Logan, как и на все модели отечественной сборки, действует специальная кредитная программа с государ-



ственной поддержкой, приобретаю его в кредит на 12 месяцев при первоначальном взносе в размере 30 %, вы не будете платить никаких процентов!» Менеджер говорит без умолку, буквально засыпая меня информацией и все больше запутывая в ней, приходится останавливать и задавать вопросы самому: «А если я возьму кредит не на год, а на больший срок?» Тогда проценты появятся — 3,9 % при 2-летнем кредите, 6,9 % при 3-летнем и все 9,9 % при оформлении кредита на 5 лет. Программа действует только до 30 апреля, но, заверяет меня представитель компании, «у нас подобные акции действуют регулярно, поэтому по окончании этой обязательно начнется другая, и вы все равно сэкономите».

Также влияет на процент сумма, какую покупатель в состоянии внести авансом. Минимальная доля — 10 % от стоимости автомобиля, тогда кредитная ставка составляет 9,9 % вне зависимости от срока. «У нас гибкая система, — продолжает менеджер, — и рассчитать сумму ежемесячных платежей можно с учетом ваших собственных пожеланий».

Заходя в салон KIA, я был подготовлен больше — и не потому, что уже побывал у конкурентов, а потому, что на сайте официального дилера корейской компании в Волгограде есть возможность рассчитать условия кредита онлайн.

В меню «Кредитный калькулятор» выбираете модель, комплектацию, вид кредита (корейские авто можно купить с помощью ряда банков: например, «ВТБ 24», «Газпромбанк», «Русфинанс Банк», «Сбербанк» и др.). Все расчеты можно выполнить дома, сравнить разные кредитные программы и найти самую удачную.

Так что посещение автосалона для меня оказалось формальностью: девушка-менеджер рассчитала стоимость удобного займа на том же калькуляторе. Наиболее распространенные предложения, которые делают банки на покупку KIA Rio Classic в кредит на 36 месяцев, таковы: первоначальный взнос в размере 10–15 %, размер ставки 12–17 % годовых и ежемесячный платеж от 14 до 16 тысяч рублей, и у других подобные условия. Это только базовые программы, есть еще разные экспресс-кредиты и специальные предложения. Выбирать приходится среди множества вариантов — не завидую тем, кто пришел в автосалон, не изучив сайт и не проведя расчеты самостоятельно.

В автосалоне Ford — снова улыбки, снова подробные объяснения. «Классический кредит у нас выдается на срок 36 или 60 месяцев, в первом случае ставка банка составляет 12 %, во втором — 13 %. Но у нас действует специальная программа, дающая вам возможность сэкономить, правда, те-

кущая ее версия действует только до 31 марта», — рассказывает девушка-менеджер. При оформлении экспресс-кредита (не требующего документов о доходах) ставка возрастает на 1–1,5 %.

## Трудности займа

Рассказы менеджеров в автосалонах мало помогают в выборе кредитной программы — куда лучше приходится к ним уже подготовленным, высчитав возможные варианты кредита через Интернет. Иначе объем свалившейся на голову информации мешает принять верное решение.

Помните: кроме первоначального взноса предстоит заплатить за факт предоставления кредита (5000–6000 руб.). Другой важный момент — страхование. Автомобиль должен быть застрахован на весь срок предоставления кредита, причем в расчет берется полная его стоимость. То есть, даже если вы при покупке машины заплатили 50 % от стоимости автомобиля, при страховании придется выложить сумму из расчета полной его цены (в среднем 8–10 %). Забрать машину из автосалона, даже купленную по экспресс-программе, можно только когда уплачены первоначальный взнос, комиссия за оформление кредита, за два страховых полиса и установку охранной системы.

Еще одна «наживка» для покупателя автомобиля — кредит под 0 %. На самом деле это обычная рассрочка платежа, а условия «беспроцентного кредита» довольно жесткие. Во-первых, покупатель должен сразу оплатить половину стоимости автомобиля. Во-вторых, на погашение долга отводится не более года. При этом банку этот вид кредитования выгоден, так как проценты ему платит автосалон. Автосалон тоже не остается внакладе: он зарабатывает на накладных расходах, которые также ложатся на покупателя.

Поэтому брать кредит нужно только будучи хорошо «вооруженным», а вооружен тот, кто хорошо информирован. Не торопитесь, а изучите все возможные варианты внимательно.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

■ Реалити-шоу

Мы проследим за жизнью семьи Тимашовых, живущих в одном из районных центров, за тем, как они планируют семейный бюджет, решают финансовые вопросы и пытаются развивать свое дело. В этом номере мы познакомим вас со своими героями

# Открываем собственное дело

«Финансовая грамотность»  
начинает новую рубрику

Иван Петрович Тимашов живет в одном из крупных райцентров Волгоградской области и уже много лет работает в местном сельскохозяйственном производственном кооперативе, получает 16–17 тысяч рублей в месяц. Друзья в шутку называют его «буржуйем», так как по меркам района это неплохая зарплата.

Родной поселок ему нравится, и уезжать отсюда не собирается — скорее, наоборот, мечтает, чтобы и дети его жили здесь. «Худо-бедно, и у нас можно работу найти, а если ты еще и с головой на плечах, то быстро выбеешься в начальники», — считает Иван Петрович. Для этого — чтобы голова на плечах была, — он отправил свою дочь учиться в Волгоград, считая, что в райцентре полноценного образования ей не получить, а с опытом работы в городе и дипломом одного из крупных вузов она будет востребованным специалистом в родном поселке. «Надеюсь, что к тому времени у нас что-то сдвинется с мертвой точки, везде проведут газ и достроят дороги. Нынешний глава района,



в общем-то, неплохой мужик, он должен справиться», — говорит Тимашов.

Кате Тимашовой 18 лет, она учится на втором курсе на менеджера. Живет в общежитии, получает стипендию (1100 рублей), подрабатывает, распространяя косметику среди подруг и знакомых, но доход этот очень нестабильный, да и не слишком высокий (в удачные месяцы выходит до 4000–5000 рублей). Она надеется

найти к лету полноценную работу в какой-нибудь волгоградской компании, чтобы параллельно с учебой набираться опыта и переехать из общежития в отдельную квартиру. «Если получится, то буду снимать ее в одиночку, но, скорее всего, договорюсь с подружкой», — рассказывает Катя о своих планах. Пока что большая часть времени уходит на учебу, по вечерам и по выходным Тимашова встречается с друзьями, часто

ходит в кафе или кино. Раз в две недели она проводит уик-энд у родителей.

Иван Петрович регулярно передает дочери деньги (4000–5000 рублей в месяц). В свободное от работы время он успевает следить за подсобным хозяйством (у семьи есть участок в 12 соток), хотя признается, что без жены ни за что не справился бы. Его жена, Анна Леонидовна, работает учителем в районной школе, зарабатывает около 10 тысяч в месяц. На ней лежат заботы по воспитанию 11-летнего сына Леши, который учится в пятом классе той же школы, и домашние дела. Анна Леонидовна занимается рукоделием, платки, носочки и рукавицы ее работы есть уже у всех соседей — это такой традиционный подарок от семьи Тимашовых на именины, крестины или Новый год.

Иногда — как правило, в выходные дни, — Иван Петрович подрабатывает тем, что возит жителей райцентра в Волгоград на собственной «Ладе Калине». «Если надо быстро доехать до города, люди готовы заплатить чуть ли не тысячу рублей. Иногда бывает, что договариваются два-три человека, скидываются — получается выгодно и им, и мне». А вечерами, возвращаясь с работы, глава семьи нередко под-

брасывает знакомых и приятелей до дома: такси здесь нет, тогда как по местности поселок распластался на довольно большой территории, и вечером, особенно когда холодно или грязно, пеший путь домой превращается в настоящее испытание.

Недавно двоюродный брат Тимашова, Александр Федорович Кадышев, открыл собственный бизнес: зарегистрировавшись на бирже, он получил пособие на открытие собственного дела в размере 58 тысяч рублей, на основе чего создал фирму, которая занимается строительством панельных домов.

— Не так давно я, вдохновившись примером брата, тоже подумал: а не попробовать ли открыть в поселке собственное такси? Работа в СПК мне, признаться, надоела, а тут — новое и интересное дело. Тем более есть у меня друзья со своими автомобилями, которые с радостью отзовутся на такую идею, подключатся, — разъясняет Иван Петрович.

Идея так понравилась Тимашову, что он решил всерьез заняться оформлением статуса индивидуального предпринимателя и «выходом из тени»: пусть будет в родном поселке свое такси!

Александр АКУЛИНИЧЕВ  
Продолжение в следующем номере

■ Семейный бюджет

# Твое, мое, наше, общее

У каждой семьи свой способ управления финансами

В прошлом номере «Финансовой грамотности» мы рассказали вам о том, как начать планировать семейный бюджет с описания доходов и расходов. На следующем этапе члены семьи должны договориться между собой о способах управления семейными финансами. Вообще, семейный бюджет классифицируется по трем типам: совместный, совместно-раздельный и раздельный

Совместный тип бюджета. Это самый распространенный вид семейного бюджета. При таком способе ведения бюджета все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно на месяц). Самый плюс такого подхода — в ощущении единства. Муж и жена совместно обсуждают предстоящие затраты, вместе отвечают за расчет средств. В наше время совместный тип бюджета, или «общий кошелек», обычно используют супруги с приблизительно равными доходами или пары, где жена частично или полностью находится на иждивении у мужа. Этот вариант практически неизбежен в случае, когда женщина полностью посвящает себя уходу за ребенком, а единственным кормильцем является муж. Деньги лежат в определенном месте, супруги вдвоем решают, как ими распорядиться. Основа такого подхода —

в доверии друг к другу, взаимной ответственности и умения находить компромисс.

Совместно-раздельный (долевой) тип бюджета. Сегодня он приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого сначала

надо рассчитать, сколько денег семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, карманные расходы детей и прочие нужды. Затем эта сумма затрат распределяется между работающими членами семьи либо поровну, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым, в зависимости от зарплат. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по своему усмотрению. Положительная сторона такого планирования заключается в уникальном сочетании чувства общности в семье и элемента финансовой независимости друг от друга. Обид на вторую половину из-за покупок «для себя любимого» в этом случае намного меньше. Нет ощущения, что постоянно надо отчитываться. В то же время это внутренне организует супругов, они точно знают, сколько могут позволить себе, и подходят к тратам более ответственно. Не возникает

проблемы подарков и сюрпризов, во время как при совместном бюджете любые растраты прозрачны, и удивить любимого человека довольно трудно.

Долевой бюджет подходит практически всем, но только при условии, что оба супруга работают. Конфликты могут возникать опять-таки на почве разницы в доходах супругов в момент определения, какую часть каждый должен вносить. Если решить сразу, что суммы вносятся поровну, может получиться так, что у одного еще достаточно останется личных средств, в то

время как второй будет вносить в семейный бюджет практически весь заработок. Поэтому при таком варианте к материальным возможностям любимого человека нужно подходить очень деликатно, не попрекая его и не заглядывая к нему в карман.

Раздельный тип бюджета. Этот стиль бюджетного планирования пришел с Запада, где женщины стараются быть независимыми и ни в чем не уступать мужчинам. Такой тип распределения денег больше принят среди пар, в которых оба супруга имеют довольно высокий доход. Конечно, совсем раздельным бюджет одной семьи не бывает. Каждый обеспечивает себя тем, в чем нуждается. Деньги при этом, как правило, находятся на разных банковских счетах. Еда покупается совместно. Некоторые пары, ведущие раздельный бюджет, просто считают, сколько денег уходит на еду ежемесячно, и делят расходы на питание поровну. Когда

у одного из супругов деньги заканчиваются, он занимает у второго с условием обязательного возврата долга. Плюсы такого типа бюджета — в материальной независимости друг от друга, которая

помогает избегать конфликтов на финансовой почве и дает возможность каждому планировать свои приобретения, ни перед кем не отчитываясь. Среди положительных сторон раздельного бюджета стоит отметить и такой немаловажный факт, как помощь родственникам. Эта тема нередко бывает очень щекотливой в семейных отношениях. А в ситуации, когда «денежки врозь», каждый решает сам, кому и какой суммой он может помочь, не опасаясь неудовольствия супруга. Раздельный вариант бюджета выручает и в случае, если один из супругов имеет какое-то дорогостоящее увлечение, которое совсем не интересует вторую половину. У мужчин это часто автомобили, охота и рыбалка. У женщин — походы в салоны красоты. Есть неприятная сторона подобного выбора — это взаимное недоверие, когда супруги подозревают друг друга в укрывании истинных доходов.

Определите, какой вид бюджета больше подходит вашей семье. Договорившись сразу о видах управления семейными финансами, вы с легкостью избежите разногласий впоследствии.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»



## Кто виноват?

Как только вы выясните причину, по которой семье ежемесячно не хватает средств дотянуть до зарплаты, нужно только желание, чтобы ситуация изменилась в лучшую сторону. Методов на самом деле несколько, и вы к ним наверняка уже обращались. Но лишь до определенной степени. Одна из причин неудач в том, что контроль над бюджетом возлагается на того члена семьи, который не связан с выполнением плана расходов.

Чтобы этого избежать, каждый член семьи должен определиться со своими доходами и расходами и взять на себя ответственность за выполнение составленного им бюджета. «Свои» деньги могут быть и у детей-школьников, и у студентов, и если в первый же месяц они превьсят свой лимит средств, во второй (если, конечно, вы не покроете их перерасход за счет общих или собственных денег) им придется умерить аппетит и более взвешенно подходить к тратам.