

| | |
|--------------------------------|-----|
| Налог простой красен | 6 ▶ |
| Кредит или кредитка? | 6 ▶ |
| Кто лишает волгоградцев пенсии | 7 ▶ |
| Всевидящее финансовое око | 8 ▶ |

Финансовая грамотность

Вести Губернии



«Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему»

ГОРАЦИЙ

20 августа 2011 года

Нас вывозит авось

*В море соли и так до черта,
Морю не надо слез.
Наша вера вернее расчета,
Нас вывозит «АВОСЬ».*

Эти слова из рок-оперы «Юнона и Авось», казалось бы, не имеют никакого отношения к финансовой грамотности. Казалось бы, но на самом деле...

Граф Резанов (и реальный человек, и персонаж Караченцева из рок-оперы) принадлежал к плеяде государственных деятелей, которые видели грандиозные перспективы для России на Дальнем Востоке, в Америке. Трудом таких людей создавались слава и могущество России. После того, как в 18-м веке Россия начала осваивать земли Америки, создавать там свои поселения, Резанов должен был оценить состояние этих поселений и составить план их развития.

Но русские поселения на Аляске были на грани голода, свирепствовала цинга. Нужна была срочная помощь. Резанов решает идти за продовольствием в Калифорнию. Так началось знаменитое путешествие фрегата «Юнона» и тендера «Авось».

Во всей этой кампании Резанов действительно вывозил авось. Романтическое приключение с Кончитой, конечно, красивая, но не главная часть этой истории. В Калифорнии Резанов решал важные государственные задачи, искал возможность для России закрепиться на новом многообещающем континенте. И все это на авось, без особой поддержки со стороны империи, без гарантий того, что его начинания пригодятся стране. Во многом благодаря достижениям Резановым договоренностям русские поселения продолжали существовать и после смерти графа.

В 1812 году в Калифорнии, близ Сан-Франциско, русские поселенцы основали Форт Росс. Российские связи с Калифорнией были необходимы, тем более что юридические все земли к северу от Сан-Франциско были согласно международным договоренностям свободными. Но отсутствие финансирования, а главное – государственного внимания к делам Русской Америки делало существование русских поселений бесперспективным.

Спустя 30 лет, почти тогда же, когда Кончита, так и не дождавшись Резанова, в чью смерть она отказывалась верить, приняла монашеский сан, Форт Росс был продан. А еще спустя 7 лет на землях, принадлежащих форту, было найдено золото, и началась знаменитая калифорнийская золотая лихорадка, которая превратила Америку в то государство, которое мы знаем.

И не то чтобы Россия сильно оскудела без американского золота. Просто эта история лишней раз доказывает, что ищет тот, кто ходит. Сидя на месте ровно, клада не найдешь, вмиг не разбогатеешь. Большинство богатых людей сделали себя сами, рискуя, поставив все на карту, положившись на авось.

Лицом к лицу лица не увидать. Большое видится на расстоянии. Думайте на перспективу, пусть она и туманна. Ваше финансовое благополучие завтра – это ваша решительность сегодня. Положитесь на интуицию. Авось вывезет.

Редакция газеты «Вести Губернии»

Инвестиции



Испокон веков золото играло в жизни человека огромную роль. Оно служило средством обмена, его накапливали, им расплачивались, его дарили и им «болели». Стоит только вспомнить о временах «золотых лихорадок», когда люди переступали через все и вся, чтобы только добыть это благородный металл

Золотая лихорадка наших дней

С утверждением, что золото – металл особенный, трудно поспорить. Не только по причине его широкого применения, но и благодаря возможности использовать его в качестве меры денег. Однако многие годы золото находилось в определенном забвении. А мир увлекся идеей в качестве мерил ценностей использовать доллар, затем фондовые активы, потом евро и т. д. И около двадцати лет рынок золота был неподвижным.

Сегодня ситуация значительно изменилась. Банки захватила золотая лихорадка: за шесть месяцев они купили металла столько же, сколько за весь прошлый год. Кредитные организации приобретают его для своих клиентов, которые все чаще предпочитают вложение в золото другим инвестиционным инструментам. В Промсвязьбанке за год количество вкладов, номинированных в драгоценных металлах, увеличилось более чем в пять раз, а сумма вложений физических лиц – более чем в три раза. То же самое происходит и в других банках. И это легко объяснимо. Цена на золото растет уже третий год подряд. В 2010 году оно подорожало на 30%. В этом году – еще на 5,3%, установив абсолютный рекорд – \$1610 за тройскую унцию. По отношению к рублю золото подорожало с начала 2009 года на 41%. Основные валюты, в которых многие предпочитают хранить сбережения, – доллар и евро, за 2010 и 2011 годы подешевели (к рублю) на 5% и 6% соответственно.

Все это побуждает людей инвестировать в золото. У частного лица есть несколько способов завести собственный золотой запас.

Над золотом чахнут

Инвесторы в последнее время предпочитают вкладывать деньги в драгоценный металл

По бабушкиному рецепту

Коли золото не ржавеет и его малый вес имеет большую ценность, то проще всего было бы закупать золото в магазинах и хранить его дома под матрасом. Но тогда либо от матраса нельзя будет отходить, либо из дома крепость делать. А как быть, если все нажитое непосильным трудом своровали? И еще один минус такого инвестирования – покупка золота происходит по цене ювелирного изделия, а вот продажа – по цене лома золота. И прямой путь вашим золотым накоплениям только в ломбард. Казалось бы, способ вполне очевидный, но отнюдь не правильный.

Еще Жорж Мирославский, обичая квартиру Антона Семеновича Шпака, призывал граждан хранить деньги в сберегательных кассах. То же относится и к золоту. Не надо изобретать велосипед. Для инвестиций в золото существует простой инструмент – обезличенные металлические счета (ОМС).

Деньги гибнут за металл

ОМС придуманы для любителей наиболее традиционного способа приобретения золота – покупки слитков. В некоторых странах, таких как Аргентина, Австрия, Лихтенштейн и Швейцария, их можно без проблем купить за прилавком в крупном банке. В качестве альтернативы существуют дилеры золота, предоставляющие подобные услуги. Золотые слитки можно хранить в предоставленном банком сейфе или ячейке.

Вложение денег в золотые слитки довольно-таки популярный вид инвестирования среди состоятельных людей. В чем суть такого вложения? Открывается вполне обычный счет, только на нем учитываются

не рубли, а количество металла в граммах. Клиент покупает за рубли определенное количество золота и когда угодно может забрать свой вклад, сумма которого в рублях увеличилась или уменьшилась вместе с ценой на металл. Как правило, люди забирают свой депозит в виде денег. Хотя некоторые банки могут выдать и слиток, только при этом придется заплатить НДС в размере около 20% и комиссию банка. Инвестиции в слитки рассчитаны в первую очередь на сохранение сбережений в долгосрочной перспективе – до нескольких десятков лет.

Имеет смысл их делать в то время, когда цены на желтый металл находятся внизу шкалы цен за последние 5-10 лет. Либо если начинается девальвация национальной валюты. Ни того, ни другого сейчас не наблюдается. А цена золота, как мы уже говорили, снова начала двигаться вверх. При покупке золотого слитка есть еще один нюанс: чем легче слиток, тем «дороже» в нем каждый грамм. Можно приобрести золотые слитки весом 1, 5, 10, 20, 50, 100, 250, 500 и 1000 граммов, причем чем больше слиток, тем дешевле обходится в нем один грамм металла.

Мал золотник, да дорог

Инвестиционные монеты впервые появились на отечественном рынке в 1996 году. Тогда Центробанк, озабоченный тем, что они лежат мертвым грузом в его закромах, выпустил их в свободную (через банки) продажу. В то время они пользовались хоть и умеренным, но вполне стабильным спросом. Потом, когда на операции с драгоценными металлами ввели

двадцатипроцентный налог, желающих покупать и продавать такие монеты практически не осталось. Ведь покупая монеты, гражданин уплачивал налог на добавленную стоимость, а когда продавал их, сумма налога ему не возвращалась. Оттого никто и не рассматривал монеты как средство сбережения. Собирали их лишь коллекционеры.

Сегодня золотые монеты считаются отличным способом инвестирования. По качеству и стоимости следует различать монеты следующего вида: обычные монеты, являющиеся

распространенными платежными средствами, монеты, ранее не использованные в обращении, монеты наивысшего качества чеканки. С инвестиционной точки зрения, наиболее привлекательными являются инвестиционные монеты, не бывшие ранее в обращении. Немалый интерес представляют также коллекционные монеты, дорожающие, как известно, со временем. Но при инвестировании средств в коллекционные монеты следует учесть долгосрочность этого метода. Несомненным плюсом такого рода монет, равно как и других подобных изделий из драгоценных металлов, является их дополнительная стоимость как произведения искусства. Вложение в золотые инвестиционные и коллекционные монеты мало чем отличается от инвестирования в золотые слитки, весомая разница лишь в том, что их покупка освобождена от НДС-обложения. Купить инвестиционную монету несложно – достаточно прийти в отделение банка, который занимается их продажей, и обменять ваши деньги на монеты.

Свое дело

Правильно подобранная система налогообложения может облегчить жизнь

В предыдущем выпуске «Финансовой грамотности» шла речь о выборе организационно-правовой формы бизнеса. Но есть еще один вопрос, который лучше решить до регистрации – выбор системы налогообложения. На начальном этапе вы можете выбирать из общей системы налогообложения (ОСНО) и упрощенной системы налогообложения (УСН). Различий очень много, начиная с объема ведения учета

На общем режиме вам необходимо будет предоставлять в налоговые органы 6 форм бухгалтерской отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках и т. д.), пояснительную записку к балансу, среднесписочную численность, а также вы будете обязаны платить налог на добавленную стоимость (18% от стоимости всего отгруженного товара или оказанных услуг ежеквартально), налог на заработную плату (26% от фонда оплаты труда ежемесячно), налог на имущество (не более 2,2% от стоимости имущества ежеквартально), налог на прибыль (20% от разницы между доходами и расходами без НДС ежеквартально). Существуют и другие налоги (например, акциз, водный налог и т. п.), но они редко употребляются из-за специфичности видов деятельности, при которых их нужно платить. Помимо налоговой инспекции, существует также ежеквартальная отчетность в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд. Бухгалтерский учет при применении ОСНО нужно вести на всех счетах с субсчетами и аналитикой, также отдельно вести налоговый учет на всех регистрах.

В случае с УСН план счетов упрощенный, ведутся Книга учета доходов и расходов, банк, касса, основные средства, а в налоговом уче-

те, помимо зарплатных регистров, потребуются лишь два – налогооблагаемые доходы и налогооблагаемые расходы.

В упрощенной системе налогообложения есть 2 варианта объекта налогообложения – то есть того, что облагается налогом. Это могут быть доходы или разница между доходами и расходами. В первом случае вы обязаны будете уплатить в налоговые органы 6% от полученных вами доходов. Во втором случае налоговая ставка дифференцирована в зависимости от территориального расположения организации: субъекты РФ вправе устанавливать данную ставку в пределах от 5 до 15%. На текущий момент ставка данного налога в Волгоградской области составляет 5% для предприятий, у которых за отчетный период не менее 70% дохода составил доход от видов деятельности – строительство и обрабатывающее производство – (согласно Закону Волгоградской области от 10.02.2009 №1845-ОД), для остальных предприятий – 15%. Однако при использовании второго варианта следует помнить, что налоговая база уменьшается на величину произведенных расходов, а следовательно, налоговые органы будут очень придирчиво относиться к документам, их подтверждающим, к тому же и перечень таких расходов ограничен (указан в ст. 346.16 ч. 2 НК РФ). Для нового предприятия более целесообразно выбрать все же последний вариант, поскольку на начальном этапе вас ждут большие расходы (приобретения основных средств и т. п.). Доходы в качестве объекта налогообложения лучше выбрать, если на вашу продукцию будет высокая наценка и вы не планируете инвестиции в свой бизнес. Так или иначе, объект налогообложения вы можете изменить один раз в год. Главное достоинство

Налог простотой красен



упрощенной системы налогообложения состоит в том, что она отменяет все остальные налоги, кроме вышеописанного и налогов на заработную плату.

Очень важно не ошибиться в выборе системы налогообложения. Здесь есть еще несколько нюансов. Во-первых, ваш потребитель. Если вы планируете реализовывать товары или оказывать услуги, в основном, физическим лицам, то можно смело выбирать УСН. При работе с юридическими лицами ситуация сложнее. Некоторые предприятия отказываются работать с организациями, применяющими УСН, так как в этом

случае они не смогут принять НДС к вычету. Если есть возможность, лучше проанализировать, как работают конкуренты, поскольку может случиться такая ситуация, что работают они с юридическими лицами, но практически все по упрощенной системе налогообложения. И здесь, с одной стороны, покупатели могут быть привычными к счетам без НДС, но, с другой стороны, реализация товаров с НДС может стать в этой ситуации вашим преимуществом.

При выборе системы налогообложения вам также следует обсудить данный вопрос с тем, кто будет вести ваш бухгалтерский учет.

Лучше нанять такого человека, если вы не обладаете соответствующими знаниями. Причем совершенно не обязательно, чтобы бухгалтер был в штате вашей организации, это может быть сторонний человек, работающий, например, за наличный расчет (это обойдется дешевле, чем содержать штатную единицу), или сотрудник одной из фирм, специализирующихся на оказании данных услуг. Последний вариант (такое привлечение персонала называется аутсорсинг), пожалуй, самый оптимальный, поскольку обладает рядом преимуществ: во-первых, исключение человеческого фактора, так как фирма в любом случае обеспечит своевременность ведения учета и выполнения отчетности: вашу организацию будет обслуживать конкретный специалист, и если возникнет необходимость (отпуск, больничный), его всегда заменит другой сотрудник бухгалтерской фирмы. А во-вторых, можно сэкономить на налогах на заработную плату, поскольку их, как и саму зарплату, будет платить бухгалтерская фирма, а вы, в свою очередь, будете работать с юридическим лицом – самой фирмой, снижая свою налогооблагаемую базу на величину расходов на аутсорсинг. Выбирая бухгалтера для своей фирмы, лучше заручиться рекомендациями (если ищите частного специалиста) или поискать отзывы в сети Интернет о бухгалтерской фирме (если воспользуетесь аутсорсингом). Но скорее всего, о качестве работы и квалификации специалиста бухгалтера вы сможете судить, только увидев воочию плоды его труда. Ведь от степени его внимательности и скрупулезности будет напрямую зависеть финансовое благосостояние вашей фирмы.

Юлия СЕМЕНОВА

Вестия

Вам нужны деньги. Сегодня существует множество вариантов их получить, но для начала вам все же придется определиться – «на какие цели» и «сколько»

Наиболее популярными в сфере займов стали в последнее время пластиковые карты и потребительские кредиты, причем, если с последними более-менее понятно, то о кредитах мы знаем мало.

Безусловно, пластиковая карта – удобная вещь. По ней можно купить необходимый товар тогда, когда возникла необходимость, предварительно не откладывая средства в течение нескольких месяцев. Кредитная карта является альтернативным вариантом потребительскому кредитованию и своеобразным «кошельком без наличных», который всегда под рукой и по которому всегда можно расплатиться. Помимо удоб-

ства в использовании, кредитные карты имеют преимущество в способе погашения займа. Так, карточный кредит не имеет срока действия, и погашать его очень удобно. При этом минимальный вклад составляет от 5 до 10% от суммы займа.

Также существует «льготный период», во время которого финансовым учреждением не взимаются проценты за использование заемных средств. Срок его устанавливается индивидуально, но чаще всего составляет один-два месяца. Еще одним преимуществом кредитов является возможность использования данного вида кредита многократно. После внесения определенной суммы в счет погашения займа, можно снова снимать деньги.

Однако большим минусом является то, что неуплата по данному виду кредитования приводит к ежедневному начислению процентов, переходящих на следующий месяц, что может привести к возрастанию задолженности до огромных размеров. Таким образом, можно попасть в долговую яму.

Итак, кредитная карта очень удобна для совершения периодических покупок в долг, особенно при своевременном возврате займа в течение льготного периода, когда не взимаются проценты, но для совершения

значимой покупки, а также для получения денег на образование, лечение или приобретение туристической путевки, предпочтительнее воспользоваться потребительским кредитом.

Потребительский кредит представляет собой банковский продукт, который выдается физическому лицу с определенной целью (целевой кредит) или же заемщик может использовать его на любые нужды по своему усмотрению (нецелевой кредит). Выдается кредит на установленный срок и до полного погашения требует ежемесячной

оплаты, начиная с первого месяца получения займа. При этом погашение займа осуществляется равными частями. Выплачивая кредит, нужно помнить, что несвоевременная оплата очередного взноса штрафует. Действие кредитного договора заканчивается с последней выплатой по займу.

Сегодня россияне чаще оформляют кредит наличными, нежели кредитную пластиковую карту. Банкиры улучшают условия выдачи, увеличивают кредитные лимиты, ускоряют процесс получения карты, но пока люди больше доверяют классическим способам получения кредитов. Главное – необходимо разобраться, нужны вам средства на разовую покупку или периодически вы будете опять сталкиваться с потребностью в деньгах. А уже после этого решать, что вам ближе.

Маргарита КАЗАНКОВА

Кредит или кредитка?

Карточный кредит не имеет срока действия, и погашать его очень удобно

Пн

НОВОСТИ

Вт

НОВОСТИ

Ср

НОВОСТИ

15 августа.

Рост цен на золото и популярность обезличенных металлических счетов (ОМС) могут обернуться убытками для Сбербанка, сообщает «Маркер». Банк, как следует из его отчетности, поздно начал покупать драгметалл, из-за чего разрыв между обязательствами по ОМС и активами, выраженными в физическом металле, достиг 45 млрд руб. Большая часть счетов открывалась при цене золота 1,6 тыс. \$ за унцию, а докупать его в случае необходимости придется по текущим, гораздо более высоким котировкам. Но эксперты считают, что крупнейший банк страны найдет способ избежать серьезных убытков – несоответствие обязательств по золоту золотым активам не является нарушением. Даже если у Сбербанка нет валюты в эквиваленте 45 млрд руб., то при собственном капитале почти в 1,2 трлн нарушением это не является.

16 августа.

Доля участия госкорпорации «Внешэкономбанк» (ВЭБ) в акционерном капитале ОАО «Газпром» по данным на 12 мая 2011 года составила 0,86%. Это значит, что за два года ВЭБ уменьшил свою долю участия в капитале «Газпрома» в три раза. Об этом говорится в ежеквартальном отчете компании, передает РИА Новости. ВЭБ закрыл сделку по приобретению 2,7% пакета акций «Газпрома» в декабре 2010 года у германской E.ON Ruhrgas, которая ранее передала часть своих акций российской газовой монополии в обмен на входение в проект освоения Южно-Русского месторождения. В мае прошлого года пакет ВЭБа в акционерном капитале «Газпрома» составлял 1,7%. Таким образом, доля участия ВЭБа сократилась за два года на 1,84 процентного пункта, за год – на 0,84 процентного пункта.

17 августа.

Руководители рабочей группы по подготовке «Стратегии-2020» глава Сбербанка РФ Герман Греф и председатель совета директоров МДМ Банка Олег Вьюгин предлагают повысить минимальный размер капитала банков с 2013 года до 1 млрд руб., а с 2015-го – до 3 млрд «с последующим его индексированием в зависимости от инфляции», сообщают «Ведомости». По мнению авторов предложения, это позволит «расчистить» банковскую систему от «большого числа непрозрачных банков», многие из которых имеют полукриминальную природу. Те, кто не смогут найти средства для докапитализации или партнеров для слияния, должны закрыться или стать небанковской кредитной организацией. По состоянию на 1 июля, согласно рейтингу «Интерфакса», капитал от 1 млрд руб. имели 276 из 941 российских банков.

Инвестиции

Драгоценные счета

| Наименование банка | Рейтинг надежности Forbes | Процентная ставка % годовых | Минимальный размер покупки, г | Взимаемые комиссии |
|--|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|
| Сбербанк | ***** | — | Не установлен | нет |
| ВТБ 24 | ***** | — | 0,1 | нет |
| Банк Москвы | ***** | — | 1 | нет |
| Газпромбанк | **** | 1 | 50 | нет |
| ВБРР | **** | — | 50 | нет |
| Ханты-Мансийский банк | **** | — | 100 | нет |
| Росбанк | **** | 2 | 1000 | нет |
| Номос-банк | **** | 0,3 | 1 | Снятие денег в виде слитков золота – 1-30% в зависимости от суммы вклада |
| Ак-Барс (счет можно открыть только в Казани) | **** | 2 | 10 | Открытие счета – 50 рублей. Снятие денег в виде слитков золота – 1,5-12% в зависимости от суммы вклада. Продажа металла банком с зачислением на счет клиента – от 2,5-4% в зависимости от суммы вклада. Продажа клиентом золота банку при закрытии счета – от 1,5 до 3% |
| Промсвязьбанк | **** | — | 30 | Зачисление золота в виде слитков на счет – 0,2% от стоимости. Снятие денег в виде слитков золота – 0,15%, но не менее 15 000 рублей |
| Союз | *** | 2,5 | 1 | нет |
| Кубань кредит | *** | — | 1 | нет |
| Татфондбанк | *** | — | 1 | нет |
| Русь банк | *** | — | 10 | нет |
| Уралсиб | *** | 1 | 50 | нет |
| Азиатско-тихоокеанский банк | *** | — | 100 | нет |
| Зенит | *** | — | 100 | нет |
| Петрокоммерц | *** | — | 100 | нет |
| МДМ банк | *** | — | 311 | нет |
| УБРР | *** | 5 | 500 | нет |
| Инвестторгбанк | *** | — | 1 | Снятие денег в виде слитков золота – 1,5% от суммы счета |
| СМП | *** | — | 100 | Снятие денег в виде слитков золота – 2-45% в зависимости от суммы вклада |
| Центрокредит | *** | — | 500 | Зачисление золота в виде слитков на счет – 0,1% от суммы, но не менее 2 600 рублей. Открытие счета – 150 рублей. Снятие денег в виде слитков золота – около 3-4% |

Над золотом чахнут

Начало на стр. 5

Ясный ум дороже золота

На стоимость золота не влияют ни проблемы с госдолгом США, ни ситуация в Европе. Поэтому драгоценный металл будет дорожать и дальше. К концу года цена на золото может достичь \$1700 за унцию, считают эксперты. А к июлю следующего года – \$1800-2000.

Однако инвесторам, которые решили открыть «золотой» счет, стоит учитывать тот факт, что в случае банкротства банка они могут потерять все деньги: действие закона о страховании вкладов на «золотые» счета не распространяется. Поэтому очень важно, если вы все-таки решили превратить свои деньги в золото, сделать это в надежном банке.

В июле этого года интернет-портал Forbes.ru составил рейтинг банков, в которых можно открыть золотой счет (см. таблицу). При составлении этого рейтинга специалисты Forbes обращали внимание прежде всего на надежность банков, взяв за основу рейтинг Forbes «100 крупнейших банков – март 2011». Также специалисты смотрели на наличие банковской комиссии. Третьим критерием для отбора являлся размер минимального вклада. И четвертым – размер начисляемых банком процентов.

Что бы там ни говорили эксперты, выбирать в конечном счете вам. Вам решать, куда нести свои кровные и в каком виде их



хранить. Но если говорить о длительной перспективе, измеряемой десятилетиями, стоимость золота растёт относительно стоимости всех основных валют, которые

Инвестиции в слитки рассчитаны в первую очередь на сохранение сбережений в долгосрочной перспективе – до нескольких десятков лет

на сегодняшний день не имеют надежного обеспечения. Сегодня золото считается «убежищем», которое, если сделано в правильной форме, не может полностью обесцениться даже в случае экономических и политических катастроф любого масштаба, в отличие от дру-

гих современных валют. Если говорить о дне сегодняшнем, учитывая прогнозы экспертов, обещающих на ближайшее время стабильный рост стоимости золота и других ценных металлов, можно смело утверждать, что данный вид инвестирования является наиболее оптимистичным и стабильным в отношении доходности.

Анна ЛУКАШОВА

Ваша пенсия

Кто лишает волгоградцев пенсии?

Волгоградские должники по страховым взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование наживаются на пенсионерах. В «черном списке» регионального отделения Пенсионного фонда России оказались, как крупные предприятия, так и организации среднего и мелкого бизнеса

По данным на начало августа, свыше 5 тысяч организаций региона имеют задолженность перед бюджетом Пенсионного фонда России в размере 353 миллиона рублей. При этом 60% указанной задолженности приходится на крупные организации-должники Волгоградской области. Более того, как показывают данные ежемесячных отчетов, руководители волгоградских предприятий-должников продолжают упорно игнорировать требования пенсионного законодательства, накапливая долги по взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование в бюджет ПФР.

Напомним, что, согласно статье 15 Федерального закона №212-ФЗ от 24.07.2009 «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», ежемесячный

обязательный платеж по страховым взносам подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж.

Проще говоря, уплата страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование должна производиться ежемесячно и в полном объеме.

Однако на практике данную норму закона целый ряд волгоградских плательщиков страховых взносов предпочитают попросту игнорировать, либо максимально затягивая сроки уплаты, либо создавая разного рода финансовые схемы ухода от выполнения своих обязательств.

К примеру, одним из должников Калачевского района Волгоградской области является безымянный «Калачевский порт». До октября 2010 года данное предприятие именовалось ОАО «Калачевский порт». За время своего существования организацией было накоплено более миллиона рублей долга по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование. Но заплатить по счетам должнику не пришлось. После введения Арбитражным судом Волгоградской области процедуры банкротства было создано ООО «Калачевский речной порт». Работники прежнего предприятия перешли во вновь об-

разованное. Но при этом платежи в бюджет ПФР за сотрудников ОАО «Калачевский порт» так и не поступили.

ООО «Калачевский речной порт» пошло по пути своего предшественника. И на сегодняшний день задолженность этой организации по платежам в бюджет ПФР составляет опять-таки более миллиона рублей. В итоге всех «перестановок» речники вновь остались без отчислений в счет будущей пенсии.

Стоит отметить, что не менее дерзко нарушают пенсионное законодательство и организации среднего и мелкого бизнеса. Одним из злостных должников по платежам в бюджет ПФР является ООО «Кафе Проект», расположенное в одном из крупных торгово-развлекательных центров Волгограда, а также имеющее ряд филиалов в Волгограде и Волжском. Общая задолженность указанной организации составляет 3,8 миллиона рублей. К должнику был применен весь комплекс мер воздействия, установленный законодательством, в том числе и взыскание задолженности путем выставления инкассовых поручений на счета неплательщика. Однако руководство ООО «Кафе Проект» продолжает хранить мол-

чание и не предпринимает никаких мер по погашению задолженности.

А между тем работники указанных организаций оказываются заложниками экономических трудностей своих руководителей, грубо нарушающих пенсионное законодательство. Каждый неуплаченный рубль страховых взносов напрямую влияет на формирование пенсионного капитала каждого отдельно взятого гражданина. Во-первых, своевременно не внесенные страховые взносы на страховую и накопительную

Свыше 5 тысяч организаций региона имеют задолженность перед ПФР

части трудовой пенсии не подлежат индексации. Во-вторых, средства пенсионных накоплений граждан, сделавших выбор в пользу негосударственной управляющей компании, не могут быть переданы в выбранную управляющую компанию, а следовательно, не инвестируются.

Таким образом, ущемляются пенсионные права работающих граждан, которые гарантированы Конституцией Российской Федерации.

Региональное отделение Пенсионного фонда России и все территориальные управления ПФР ежедневно ведут борьбу с должниками по страховым взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование.

Так, только в 2011 году направлено более 78 тысяч инкассовых поручений на расчетные счета должников на общую сумму 355 миллионов рублей. Данная мера позволила взыскать 182 миллиона рублей.

Возбуждено более 17 тысяч исполнительных производств на сумму 192 миллиона рублей, в результате которых удалось вернуть 78 миллионов рублей.

Более того, отделение ПФР по Волгоградской области проводит работу по взысканию задолженности по страховым взносам в тесном взаимодействии с муниципальными образованияами. Одной из форм взаимодействия является работа в формате межведомственных комиссий при муниципальных образованиях региона. Результатом такого взаимодействия в 2011 году стало поступление в бюджет более 500 миллионов рублей.

Что же касается наиболее крупных должников по страховым взносам, то в настоящее время руководителям и акционерам данных организаций уже направлены соответствующие телеграммы с требованием погасить задолженность. Кроме того, о сложившейся ситуации проинформирован губернатор Волгоградской области Анатолий Бровко, который взял данный вопрос под личный контроль.

Антон БАНЬКО, руководитель пресс-службы отделения ПФР

■ Семейный бюджет

Всевидающее финансовое око

В прошлом номере «Финансовой грамотности» мы говорили о системе эффективной экономики. Но экономия средств невозможна без учета инфляции и планирования непредвиденных расходов. Об этом мы и поговорим сегодня

Знать, в чем потерять

Для совершения крупных покупок россияне активно пользуются потребительскими кредитами. С одной стороны, это здорово, например, потому, что человек с небольшим достатком может позволить себе приобрести дорогую вещь. Но, с другой стороны, действительно ли кредит является лучшим решением?

Оценивая выгоды кредита, не стоит забывать об инфляции. В кредит можно приобретать только то, что как минимум не теряет своей ценности после покупки. Например, это могут быть антикварные драгоценности или недвижимость. А вот бытовую и компьютерную технику или автомобили покупать в кредит просто убыточно. Посудите сами: в течение года новая модель телефона теряет примерно 30-50% от своей первоначальной стоимости, компьютеры и автомобили – меньше. Но, купив компьютер за 25 000 рублей, вы уже не сможете продать его за те же деньги даже на следующий день, а переплата по кредиту составит минимум 10-20% (не считая уровня инфляции).

Другой пример – автомобиль. Только при выезде из салона официального дилера железный конь потеряет в цене минимум 5% цены. На следующий день стоимость снизится уже на 15-20%, несмотря на то, что шины лишь запылились, а пробег составил всего 10 километров. Не правда ли, платить проценты по кредиту с таким удешевлением товара совсем не хочется?

Непредвиденность – вечная драма

В целом, если задаться целью, совсем не сложно расставить приоритетность расходов. Однако в любой семье возникают расходы

непредвиденные. В 95% случаев они становятся высокоприоритетными и срочными, когда в короткий промежуток времени требуется разрешить непредвиденную ситуацию. Это может быть все что угодно – от порвавшегося ранца или появившегося свища на батарее отопления до болезни одного из членов семьи. Как поступать в этом случае? Ведь при расчете месячного бюджета никому не приходило в голову, что могут возникнуть вышеперечисленные обстоятельства.

Именно для таких случаев в бюджете следует выделять определенную сумму. Семьи подходят к ней по-разному, но чаще всего откладывают неприкосновенный запас от доходной части. Но это не очень эффективно. Лучше выделить «энзэ» после вычитания из доходной части высокоприоритетных расходов. Это может быть любая сумма, но не менее 10% от полученного остатка.

Особенность непредвиденной ситуации состоит в том, что она может не произойти именно в заданном месяце. Но никто не застрахован от этой ситуации в следующем периоде. Поэтому отложенные деньги необходимо сохранить и продолжать откладывать в следующие месяцы.

Чтобы не было соблазна потратить деньги, лучше положить их в банк на депозит до востребования – такой вклад, как правило, не предполагает больших процентов вознаграждения, но есть возможность снять сумму в любой момент.

Чтобы минимизировать непредвиденные расходы, можно воспользоваться услугами страховых компаний. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев обеспечит минимальные выплаты в случае ДТП. Услугами

медицинского страхования в основном пользуются сотрудники компаний, предлагающих страховку в качестве соцпакета. Внимательно ознакомьтесь с условиями страховки и выясните, покрывает ли она только диагностику и услуги скорой помощи или же в комплект услуг входит и приобретение лекарственных средств, и необходимое стационарное и операционное лечение. От того, как составлен договор, зависит многое – расходы на приобретение медицинских препаратов могут в разы превышать затраты на диагностику.

Кстати, об аптеках. Как показывают исследования, каждый, даже самый здоровый, россиянин трудоспособного возраста посещает аптеку минимум пять раз в год. Как сократить расходы? Во-первых, существуют те же программы лояльности, при которых экономия может составить от 5% до 15%. Во-вторых, найдите ближайший к

дому или работе аптечный склад. Лекарственные препараты там дешевле порой на 40-50%, что вполне объяснимо. Существенно сокращаются расходы на заработную плату провизоров – в этом случае их функцию выполняют работники складов. Но они вряд ли дадут совет по подбору препаратов при тех или иных симптомах, поэтому на склады стоит отправляться со списком нужных медикаментов.

Эффективно и страхование имущества и жилья. Страховых продуктов создано множество, отечественные компании страхуют и от несчастных случаев, и от аварий водопровода, и от пожаров, краж и прочего. Сумма страхового взноса варьируется в зависимости от стоимости имущества.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

Оценивая выгоды кредита, не стоит забывать об инфляции. В кредит можно приобретать то, что как минимум не теряет своей ценности после покупки

■ Глоссарий

Акциз – косвенные налоги, включаемые в цену товара и оплачиваемые покупателем. Суммы акцизов вносятся в бюджет все находящиеся на территории РФ предприятия и организации, включая предприятия с иностранными инвестициями, а также филиалы, отделения и другие обособленные подразделения предприятия, которые реализуют произведенные ими подакцизные товары: вино-водочные изделия, пиво, икру осетровых и лососевых рыб и т. п.

Аутсорсинг – передача традиционных неключевых функций организации (таких, например, как бухгалтерский учет или рекламная деятельность для машиностроительной компании) внешним исполнителям – аутсорсерам, субподрядчикам, высококвалифицированным специалистам сторонней фирмы; отказ от собственного бизнес-процесса, например изготовления отливки или составления баланса, и приобретение услуг по реализации этого бизнес-процесса у другой, специализированной организации. Разновидность кооперирования.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Водный налог – налог, уплачиваемый организациями и физическими лицами, осуществляющими специальное и (или) особое водопользование. Объектами налогообложения водным налогом признаются следующие виды пользования водными объектами:

- забор воды из водных объектов;
- использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотах и кошелях;
- использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики;
- использование водных объектов для целей лесосплава в плотах и кошелях.

Индексация – один из способов защиты населения, потребителей от инфляции, состоящий в том, что государство и иные субъекты, выплачивающие доходы, увеличивают денежные доходы и сбережения граждан в соответствии с ростом цен на потребительские товары

и услуги. Тем самым поддерживается покупательная способность населения и средние реальные доходы людей. Однако в условиях спада производства потребительских товаров и услуг государство, государственный бюджет не обладают возможностью осуществить полную индексацию, которая способна привести к дальнейшему обесценению денег. Поэтому чаще всего проводится только частичная индексация доходов.

Инфляция – обесценение денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, не обусловленного повышением их качества. Инфляция вызывается прежде всего переполнением каналов денежной массы при отсутствии адекватного увеличения товарной массы. Инфляция порождает занижение реальной стоимости имущества, опасность накопления обесцениваемых денежных средств, превалирование краткосрочных сделок, обесценение доходов предприятий и населения.

Котировки – цена каждого товара для каждой позиции на каждый день. Различают биржевые котировки (котировки фьючерсных контрактов), котировки форвардного рынка и котировки спотового рынка. Эти котировки ежедневно публикуют специализированные агентства.

Регистр – систематизированный документ учета материальных ценностей, служащий одновременно и средством отчетности.

Рэнкинг – это список компаний, который можно упорядочить по любому из имеющихся ранжирующих показателей. Отличие от рейтинга – это не застывшая форма, а база данных для получения всех интересующих вариантов ранжирования исходного списка.

Субсчет – подсобный счет, открываемый подразделением предприятия, фирмы, в качестве части, ответвления основного их счета.

Унция – 1) весовая единица (27 г) и римская монета. В средние века – счетно-денежная единица, состоявшая из 20 денариев; 2) тройская унция – современная весовая единица золота и других драгоценных металлов, равная 31,1 г.

■ Финграмотность в картинках

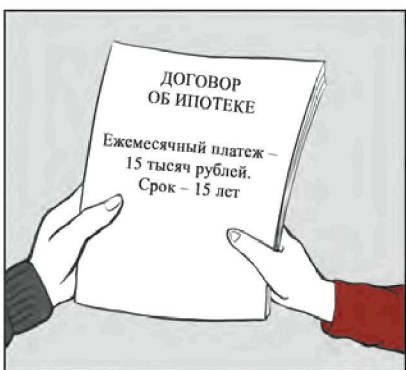


Рис. Елены ГНЕДКОВОЙ