

Куда уходят деньги? 6

Что такое сберегательный сертификат? 6

100 шагов вперед... 7

Под лежачий рубль процент не течет 8

Выпуск №3 (29)

# Финансовая грамотность

Вести Губернии



25 февраля 2012 года

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

ГОРАЦИЙ

## Новости

### 11% добровольцев

В прошлом году только 11% граждан добровольно расплатились с долгами за совершенные административные правонарушения. В 2011 году в России за различные административные правонарушения было выписано штрафов на общую сумму в 20 млрд рублей. Эту цифру озвучил председатель Верховного суда Вячеслав Лебедев, выступая на всероссийском совещании судей в Москве. При этом он особо отметил, что 16 млрд рублей так и остались не уплаченными. Таким образом, из общей суммы штрафов добровольно граждане выплатили чуть менее 11%. Эксперты называют данную статистику показательной. В прошлом году 5% (1 млрд рублей) от общей суммы штрафов судебные приставы взыскали принудительно.

### Досрочный ответ

В 2011 году российские заемщики досрочно погасили за счет собственных средств ипотечные кредиты на 174,3 млрд рублей. Это на 56% больше, чем в 2010 году, и на 78% – в сравнении с 2009 годом. Такие данные следуют из отчета Центрального банка РФ. Заметим, что положительная динамика наблюдалась и по потребительским кредитам. Так, например, в прошлом году за счет собственных средств россияне погасили займы, предоставленные в рублях, на 149,1 млрд рублей. Эта цифра оказалась на 66% больше аналогичного показателя 2010 года и почти в два раза – показателя 2009 года. Что касается валютных кредитов, то в 2011 году за счет своих средств заемщики погасили их на 16% больше, чем в 2010 году, и на 11% больше – по сравнению с 2009 годом. Подчеркнем, что большая сумма досрочно погашенных валютных кредитов в рублевом эквиваленте была зафиксирована только в 2008 году (43,1 млрд рублей).

### И Всемирного банка мало

Кандидатуры на пост нового президента Всемирного банка (ВБ) будут определены 23 марта, а назначение нового главы ожидается к 20 апреля, когда должны начаться весенние собрания банка, говорится в сообщении на официальном сайте организации. Нынешний глава Всемирного банка Роберт Зеллик ранее заявил, что покинет этот пост 30 июня после завершения пятилетнего срока пребывания в должности. В качестве его возможных преемников СМИ назвали бывшего главу группы экономических советников президента США Барака Обамы Ларри Саммерса и действующего госсекретаря Соединенных Штатов Хиллари Клинтон. Впрочем, по информации американского госдепартамента, последняя не планирует выставлять свою кандидатуру на пост главы ВБ.

### Ставки повышены

Банки повышают ставки по целевым кредитам, чтобы выплатить повышенные проценты вкладчикам. Банкиры с начала февраля активно меняют ставки по розничным кредитам. Больше других подорожали ипотека и автокредиты – на 0,5–2%. Рост ставок по длинным кредитам физлицам – результат осеннего повышения ставок по вкладам населения. Тогда банки, столкнувшиеся с проблемой недостатка ликвидности, старались собрать деньги с рынка и повысили прибыльность вкладов на 1–2%, до 9–11% годовых. Теперь им нужно зарабатывать на выплату процентов.

## Психология денег

Как отучиться от вредной привычки жить в долг и начать грамотно распоряжаться своими финансами

**При неправильном планировании денежных трат часто приходится латать дыры в семейном бюджете посредством кредитов или заемных средств, которые, как правило, порождают новые долги. Как избавиться от вредной привычки «перехватывать» до зарплаты и распорядиться с долгами? Попробуем разобраться**

### «А вы поищите в карманах...»

Долг – это когда человек берет гораздо больше, чем отдает. Возможно, возникла непредвиденная ситуация, форс-мажор: потребовались деньги на операцию или вы затопили соседей. В этом случае можно посоветовать иметь резервы, чтобы покрывать непредвиденные расходы.

♦ **Создайте резервный фонд**, он должен защитить от неожиданных финансовых проблем. Размер резервного фонда должен быть равен размеру ваших расходов на полгода. Фонд должен быть ликвидным, то есть у вас должна быть возможность воспользоваться им в любой момент. Это должны быть наличные или банковская дебетовая карта. Такой фонд может понадобиться в случае потери дохода, либо с появлением непредвиденных расходов, это поможет вам не влезть в долг. Однако форс-мажорных ситуаций, когда человек берет в долг, по статистике не больше 5%. Основная причина займов – жизнь не по средствам. Расходы превышают доходы. Несколько месяцев жизни в свое удовольствие – и почва уходит из-под ног. Поэтому следует остановиться и сделать первый шаг к закрытию долгов – перестать тратить больше, чем вы зарабатываете. Для этого необходимо планировать траты на месяц.

♦ **Планируйте личный бюджет: сократите расходы и планируйте доходы.**

Каким образом? Сначала распланируйте первоочередные траты. Разделите заработную плату на несколько категорий, например, оплату коммунальных услуг, покупку продуктов и так далее. На каждую статью бюджета заведите конверт, самый обычный, бумажный, и положите туда необходимую сумму. Таким образом, вы всегда будете в курсе, сколько и на что потратили. Отложите часть денег, чтобы покрыть долги. Остальными средствами, если они останутся, распорядитесь по своему усмотрению. Необходимо создать замкнутый круг расходов. Что это значит? Основная проблема большинства людей в том, что с увеличением их до-

## Нет от долгов никаких доходов, расходы одни



хода растут и расходы. Этого не должно быть, нужно рассчитать такой уровень расходов, которого вам будет достаточно, а все, что приходит свыше, перенаправлять на долги и в резерв – это и есть замкнутый круг.

Экономия – одна из составляющих плана. Вам следует научиться контролировать финансы. Копейка рубль бережет! Правильность этой поговорки хорошо доказал Дэвид Бах в своей книге «Миллионер – автоматически», показав, как ежедневные, незаметные и привычные траты (в книге дается расчет исходя из 5 долларов в день и 25% годовых) на кофелатте в течение 40 лет могли бы стать примерно миллионом долларов. Термин «фактор латте» означает, что мы тратим деньги и другие ресурсы без какой-либо пользы и, что особенно коварно, практически не замечаем этих привычных затрат.

♦ Если уж берете в долг, то берите только действительно нужную сумму денег. Никаких «про запас, все равно потом отдавать». К примеру, если занимаете на хлеб с маслом, то и берите 50 рублей, а не 500. Помните, что берете чужие деньги и ненадолго, а отдавать будете свои и навсегда.

### «А я ничего не буду, я экономить буду...»

♦ **Сформируйте свой собственный финансовый план для**

наглядности, так вы сможете увидеть, когда сумеете расплатиться с долгами.

Что такое личный финансовый план? Это основной и один из самых эффективных инструментов планирования личных финансов. Это пошаговая инструкция, как вы придете к своим целям. А закрыть долги – всего лишь одна из ступеней в решении более серьезных задач.

Этот документ покажет, за какое время вы реально сможете расплатиться по своим финансовым обязательствам. Профессиональные финансисты в шутку говорят о неквалифицированном клиенте: «Его финансовый план – выиграть в лотерею». Убедитесь в том, что ваш план более реальный. Он не должен быть похож на план Шарика, Матроскина и Дяди Федора из Простоквашино, которые хотели «продать что-нибудь ненужное» или найти клад. Ваш план должен быть максимально реалистичным.

Существует мнение, что сначала надо избавиться от долгов, а потом составлять план. Это неправильно. Если вы сразу поставите перед собой большую цель, то меньшей вы достигнете легче.

♦ **Составьте «долговой» бюджет.**

Этот бюджет отличается от обычного. В обычном бюджете указано, сколько денег у вас

осталось после всех расходов, а долговой бюджет показывает, сколько вы должны, и сколько вам нужно заплатить по каждому конкретному долговому обязательству.

Если в обычном бюджете у вас образовался остаток, перенесите его в долговой бюджет. Это и есть ваш главный источник погашения долга, который поможет вам обрести финансовую свободу.

Вам нужно проанализировать ваши долги по мере уменьшения процентов (то есть вначале долги с наиболее высоким процентом). Вам необходимо внести минимальную сумму по всем долгам, за исключением долга с самым высоким процентом, занимающего верхнюю строчку вашего списка, – на его погашение вы должны выделить максимально возможную сумму. Делайте это до тех пор, пока этот долг не будет полностью погашен. Ликвидировав этот долг, переходите к следующему по списку, используя ту же стратегию погашения. Продолжайте постепенно погашать долги, пока не устранили все. С каждым разом это будет сделать легче и быстрее.

Такой способ называется «техника снежного кома». И действительно, через некоторое время вы сами убедитесь в эффективности этого способа. «Снежный ком» будет расти с каждым выплаченным долгом, а его действенность увеличиваться.

Подумайте, каким образом можно уменьшить счета за телефонные переговоры: может быть, оптимизировать стоимость междугородных звонков или поменять тарифные планы мобильных телефонов?

■ **Сверим позиции**

# Куда уходят деньги?

**Работа органов госвласти нацелена на достижение общественно-полезного результата. При этом на первый план выходит вопрос совершенствования управления финансами. Начальник управления финансового контроля облфина Вячеслав Сорокин уверен: в этом плане муниципалитетам Волгоградской области есть над чем поработать**

**?** Вячеслав Витальевич, опираясь на результаты контрольных мероприятий, как бы вы оценили общее состояние законности в вопросах использования бюджетных средств на территории региона?

– Работать есть над чем как органам исполнительной власти области, так и местного самоуправления. К

сожалению, нарушения в бюджетной сфере есть, и их немало. Причем присутствует весь спектр – и нецелевое, и неэффективное использование средств, нарушения при размещении государственных и муниципальных заказов, в ведении бухгалтерского учета и предоставлении отчетности. В прошлом году нашим управлением проведено 166 проверок.

**?** На ваш взгляд, в чем причина?

– В первую очередь дело в недостаточной квалификации, слабом знании законодательной базы. Что же касается корыстного интереса,

то, во-первых, надо понимать, что нецелевое использование средств вовсе не означает банальное воровство. По сути, речь идет о неправомерном перераспределении финансов. Скажем, вместо закупки одного приобретается другое.

Например, в 2011 году нецелевое использование средств в крупных размерах выявилось единожды – в жилищно-коммунальной сфере. Есть строгий перечень работ, финансируемых фондом. Некоторым муниципалитетам порядок не указ. Они самостоятельно расширили этот список, включив дополнительные услуги и работы, скажем,

установку домофонов. Как видите, деньги никем лично не присвоены и направлены на общественные нужды. Однако это не умаляет серьезности ситуации. Факт нецелевого ис-

пользования средств было иное. Кроме того, дополнительные работы, вероятно, профинансированы в ущерб другим.

Ну, а во-вторых, наличие корыстного интереса надо еще доказать. А это уже компетенция не органов государственного финконтроля, а правоохранительных.

**?** Как определить, эффективно или нет израсходованы деньги? Есть какие-то методики, инструменты?

– К сожалению, пока ничего конкретного нет, как и четкого перечня, какие именно расходы следует

относить к неэффективным. Это как раз та область бюджетного законодательства, которая еще требует доработки.

В 2010 году одному муниципальному образованию были перечислены из областного резервного фонда средства на проведение берегоукрепительных работ. Обоснование серьезное – для предотвращения чрезвычайной ситуации. Заключен контракт, деньги уже перечислены. На дворе 2012 год, а работы до сих пор в полном объеме не произведены.

Заключение договоров на выполнение работы, услуг, которые в течение долгого времени не исполняются, – самый распространенный вид неэффективного использования. Хорошо, если еще взимаются штрафы. Но зачастую ведь и это не делается.

**?** На ваш взгляд, усиление контроля поможет сориентировать муниципалитеты работать результативнее?

– Статистика такова: чем выше и жестче ответственность за правонарушение, тем реже оно встречается. Количество тех же случаев нецелевого использования за последние десять лет значительно сократилось. Не в последнюю очередь потому, что за этот вид нарушения предусмотрены все меры ответственности вплоть до самой строгой – уголовной.

Роль финансового контроля, конечно, не стоит умалять. Однако практика показывает: политика только лишь одного кнута, не панацея. Требуется еще и пряник. В этой связи не случайно администрацией области принято постановление о



стимулировании органов местного самоуправления к достижению общественно значимых результатов при управлении финансами. Наиболее отличившимся муниципалитетам будет предоставляться дополнительная субсидия.

**?** Получается, на первый план выходит еще и внутренний контроль? Без него никакими проверками уровень управления, в частности бюджетными средствами, не повысить?

– Безусловно. Внутренний контроль необходим, особенно сейчас, когда идет реформирование бюджетной сферы, образуются новые типы учреждений – бюджетные, автономные, казенные. Напомню, суть ее в том, что первым двум категориям предоставляется больше финансовой свободы. Это нормально. Так должно быть, если мы хотим существенно повысить качество бюджетных услуг.

Однако финансовая свобода влечет и усиление ответственности. Автономным и бюджетным учреждениям будет выделяться субсидия

из бюджета. Условия получения жестко регламентированы – определяется госзадание, устанавливаются стандарты оказания услуг. В случае ненадлежащего исполнения обязательств будут применяться жесткие меры вплоть до увольнения руководителей учреждений.

В такой ситуации учредителям – органам государственной власти, местного самоуправления, руководителям самих учреждений следует установить четкие правила работы, в том числе и по созданию системы внутреннего ведомственного контроля в образовании, здравоохранении, культуре и т. д. На это нацеливает участников реформы правительственная программа по повышению эффективности бюджетных расходов.

Процесс реформирования в самом начале. Разумеется, он еще будет совершенствоваться, особенно в части организации контроля. Соответственно будут совершенствоваться и сам бюджетный сектор, и система управления финансами.

Лариса ФРОЛОВА

■ **Финансовый нюанс**

**Желая сохранить свои сбережения в неспокойной экономической обстановке, большинство из нас предпочитает открыть вклад в надежном банке. Это разумный выбор, но есть еще одна надежная и выгодная альтернатива – сберегательный сертификат**

**С**ам по себе сберегательный сертификат – это ценная бумага, которую вкладчик приобретает для того, чтобы через определенный срок (любое количество дней в диапазоне от 3 месяцев до 3 лет) обменять его обратно на деньги и получить проценты. Но в чем же тогда его принципиальное отличие от обычного банковского вклада?

**Во-первых**, подделать сберегательный сертификат практически невозможно: уровень защиты бланка сберегательного сертификата такой же, как у бумажных денег.

**Во-вторых**, эту ценную бумагу, в отличие от вклада, можно легко передать другому человеку, вручив ее без всякого переоформления – сертификат «на предъявителя»

сможет обменять на деньги любой, кто принесет его в банк. Конечно, это означает, что вам нужно быть осторожным с его хранением. Зато такая возможность дает целый ряд преимуществ.

В частности, вы можете подарить сберегательный сертификат своим родным или друзьям – подарок будет и оригинальным, и выгодным.

Сертификат также можно использовать для расчетов с другими людьми: если, к примеру, вам нужно срочно отдать кому-то крупную сумму, а денег в наличии не хватает, не придется бежать в банк, чтобы раньше времени гасить свой вклад – вы сможете просто вручить этот сертификат. При этом новый владелец может погасить его или сразу, но с минимальным доходом по процентам, или же дождаться истечения срока и в этом случае получить уже более значительную сумму.

**В-третьих**, если вы решите взять кредит, сертификат может играть роль залога.

Наконец, самое главное, пожалуй, преимущество сберегательного сертификата: процентные ставки по нему выше, чем по вкладам, особенно если вы покупаете его на длительный срок и на большую сумму. Например, приобретенный сегодня годовой сертификат на сумму 200 тыс. рублей принесет вам в январе 2013 г. доход 12 тыс. рублей, исходя из ставки 6% годовых. В то же

время, вложив в сберегательный сертификат более существенную сумму на более долгий срок, к примеру, 1 млн рублей на 2 года, вы получите доход 153 тыс. рублей, так как ставка вырастет уже до 7,65%. Ну а если решиться вложить средства по максимальным параметрам – 3 млн рублей и больше на 3 года,

то можно смело рассчитывать на беспрецедентно высокую ставку по сберегательному сертификату – 9,45% годовых и получить через 3 года доход от 850 тысяч рублей.

Конечно, вклад на сберегательном сертификате имеет ряд ограничений по сравнению с обычным вкладом. Срок хранения сберсертификата не продлевается. Невыгодно обналичивать сертификат досрочно – в этом случае доход составит всего 0,01%.

Есть и еще один аргумент, который часто приводят в качестве одного из недостатков сберегательных сертификатов – они не участвуют в системе страхования вкладов физических лиц. Другими словами, в случае отзыва у банка лицензии вкладчики не могут рассчитывать на страховое возмещение со стороны Агентства по страхованию вкладов. Это действительно минус, но только не в том случае, если банк является надежным. Более того, все это в

совокупности дает ощутимые преимущества: банк имеет возможность увеличивать ставки за счет экономии на обязательных отчислениях в фонд страхования вкладов. В этом и разгадка секрета более высоких процентов по сертификатам.

Наконец, стоит обратить внимание на постоянно меняющуюся рыночную ситуацию. Некоторые экономисты сравнивают начало 2012 г. со вторым кварталом кризисного 2009 г., когда в течение нескольких месяцев на рынке держались максимально высокие, выше уровня инфляции, ставки по вкладам. Однако начиная с осени того же года ставки стремительно пошли вниз. Не исключено, что ситуация повторится, так что, возможно, текущий момент – самый выгодный для приобретения сберегательного сертификата с фиксированной высокой ставкой на длительный срок.

Соня ЕЛЕЦКАЯ

## Что такое сберегательный сертификат?

**Сертификат может играть роль залога по кредиту**

**Пн** **НОВОСТИ**

**20 февраля**  
Прошедшие первое чтение поправки к закону «Об организации страхового дела», которые запрещают любым юрлицам, в том числе банкам, выступать страховыми агентами, могут быть изменены. Новый закон ставит под угрозу значительную часть доходов не только страховщиков, которым сотрудничество с банками приносит шестую часть премий, но и банков, зарабатывающих на реализации страховок 15-20% комиссионного дохода. На прошлой неделе замминистра финансов Алексей Саватюгин провел совещание с участниками банковского и страхового рынков, где обсуждалась соответствующие поправки. На встрече присутствовали представители Ассоциации российских банков, Всероссийского союза страховщиков и ряда крупных банков и страховых компаний.

**Вт** **НОВОСТИ**

**21 февраля**  
Ратификация международной конвенции о правах инвалидов, законопроект о которой подготовило Минздравсоцразвития, заставит страховщиков пересмотреть отношение к инвалидам. Сейчас им в ряде случаев отказывают в страховании жизни и здоровья. Инвалидность 1-й и 2-й групп является стандартным на рынке исключением в типовых методиках и тарификаторах при приеме рисков на страхование, так как наличие инвалидности этих групп у страхователя очень сильно повышает вероятность страхового случая. По данным Минздравсоцразвития, в России 13,02 млн инвалидов, более полумиллиона – дети. Величина тарифа зависит от множества факторов, в их числе возраст, пол, состояние здоровья и даже стиль жизни. Поэтому, что касается тарифов при страховании жизни и здоровья, скажем, на время заграничного путешествия или при оформлении кредита, то страховые компании решают данный вопрос по-разному.

**Ср** **НОВОСТИ**

**22 февраля**  
Теперь продавать туристические путевки смогут только состоящие в специальных саморегулируемых организациях фирмы. Об этом сообщила министр экономического развития Эльвира Набиуллина. По ее словам, сейчас в правительстве анализируют недавние финансовые проблемы российских туркомпаний и продумывают варианты для усиления финансовых гарантий для путешественников. Обязательное членство туроператора в СРО – одно из таких решений. «Саморегулируемые объединения – это вообще очень хорошо, – заявила Набиуллина. – Они могут быть сначала добровольные – чтобы повышались стандарты и давался ориентир потребителям: организации, входящие в СРО, обеспечивают более высокое качество, более высокую надежность и несут меньше финансовых рисков... Но в будущем обязательные для туроператоров СРО возможны, это нужно проработать».

Психология денег

# Нет от долгов никаких доходов, расходы одни

Начало на стр. 5

Решите, не стоит ли отказаться от каких-либо страховок или других привычных для вас расходов. Реже посещайте кафе и рестораны или откажитесь от них вовсе, перейдя полностью на домашнюю еду. Замена некоторых продуктов питания на более дешевые иногда может принести не только дополнительную финансовую выгоду, но и пользу для здоровья, если вы вместо говядины, свинины и колбасных изделий станете покупать курицу, индейку и рыбу. Смените, если потребуется, свое дорогостоящее хобби на более дешевое или вообще бесплатное (вместо посещения концертов – телевизор и радио дома, вместо клубов – поездка на дачу или просто на загородную прогулку и т. п.). И теперь пустите те средства, которые вы смогли сэкономить, на оплату долгов и радуйтесь, что вы стали еще на один шаг ближе к свободной от финансовых обязательств жизни.

## «Средства у нас есть...»

◆ **Договоритесь с вашими кредиторами о реальных сроках выплат долга.**

Не уговаривайте кредитора подождать еще, если вам нечем вернуть долг. Это лишнее беспокойство. Учитесь возвращать средства в срок, здесь во многом вам поможет финансовый план, но если все же пришлось время отдавать деньги, а их у вас нет, перекредитуйтесь и расплатитесь с долгом.

◆ **Рефинансируйте дорогие кредиты.**

Если у вас есть кредит, оцените,



насколько адекватна его процентная ставка. В некоторых случаях, если кредит слишком дорогой, выгоднее перекредитоваться в другой кредитной организации под меньшие проценты и погасить долг досрочно, чтобы избежать огромной переплаты, либо занять денег у знакомых. Кроме того, при выплате кредита не попадайтесь на уловки банков, одной из которых является минимальный платеж по кредиту. Выплачивая ежемесячно только минимальную сумму, вы переплачиваете значительно больше, а срок кредита растягивается на неопределенное время. Платите по кредиту столько, сколько можете себе позволить. Кроме того, откажитесь от кредитных карт. Выплачивать долг легче, когда вы прекращаете использовать кредитные карты.

◆ **Кроме банковских уловок, не попадайтесь на удочки рекламодателей.** Реклама – это средство заставить людей нуждаться в том, о чем они раньше не слышали. Научитесь отказывать себе. Главная причина, почему люди остаются бедными, постоянно влезая в долги, состоит в том, что они совершают покупки импульсивно. Они видят какую-то вещь, которая им нравится, и тут же покупают ее – с минимумом размышлений. Они становятся жертвами своих желаний. Учитесь, как Шарик, отказывать себе в лишних тратах, рисуя на печке «индийскую национальную народную избу».

◆ **Консолидация долгов.** Это хороший шаг: вы обращаетесь к кредитору с просьбой «заменить» множество кредитов (долги по

## Факт

С поправкой на российскую действительность, даже во времена сегодняшнего финансового кризиса, статистика (из расчета экономии 150 рублей в день и инвестиции под 10% годовых) выглядит примерно так:

- 150 руб. в сутки = 1050 руб. в неделю = 4500 руб. в месяц.
- В случае инвестирования 4500 руб. в месяц по ставке 10% годовых
- через 1 год у вас уже станет 56 550 руб.;
- через 2 года – 119 000 руб.;
- через 5 лет – 348 500 руб.;
- через 10 лет – 921 800 руб.;
- через 15 лет – 1 865 130 руб.;
- через 30 лет – 10 172 200 руб.;
- через 40 лет – 28 458 330 руб.

кредитным карточкам, потребительские кредиты) на один большой кредит и увеличить срок погашения. Таким образом, у вас появляется возможность платить меньше каждый месяц, а значит, есть шансы выбраться из кредитной ямы.

◆ **Активно наращивайте доходы.** Чем больше ваши доходы, тем быстрее вы сумеете погасить долг. Найдите дополнительную работу; повышайте квалификацию; создавайте интеллектуальные активы; перебалансируйте активы (продайте «что-нибудь ненужное», чем вы не пользуетесь).

◆ **Повышайте финансовую грамотность** – это один из главных аспектов. Ведь знание – сила. Больше читайте, интересуйтесь тем, что творится в финансовом мире. Ваши деньги способны на

многое. Например, вы можете их инвестировать или сделать удачный вклад.

## «Теперь корову купим, и в огороде можно будет не работать...»

В конце концов, избавившись от всех долгов, вы поймете, какое тяжелое бремя с себя сбросили и насколько свободным ощущаете себя человеком.

Долги погружают в иллюзию благополучия. Но вот вопрос: сколько все это продлится? На смену восторженным эмоциям придут страх и разочарование. Тогда вы осознаете, что лучше было потерпеть и довольствоваться тем, что имели.

Итак, единственно верный ответ на вопрос, как выбраться из долгов, заключается в том, что вам не надо из них выбираться. Точнее, надо, конечно, но целью должно быть вовсе не избавление от долговых обязательств. Надо научиться копить деньги.

Долги могут быть тяжким бременем, отравляющим жизнь. С другой стороны, они могут стать поворотным моментом в жизни. Для их скорейшего погашения вы научитесь грамотному управлению личными финансами, составите личный финансовый план, увеличите доходы, создадите капитал. И вот через некоторое время перед вами другой человек: успешный, сильный, серьезный. Он всегда при деньгах. И этот человек – вы!

Жанна ЛЕТЕЯВА

Перспективный взгляд

# 100 шагов вперед...

О том, как начался для России новый экономический год, рассказывает Виктор МОЛОКАНОВ, к. э. н., доцент кафедры экономики и финансов Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХГС при Президенте РФ (ВАГС)



Новый экономический год для России начался с благоприятной макроэкономической динамики внутри страны на фоне ухудшения цифр экономического развития Европы и США. Рост ВВП РФ в 2011 г. составил 4,1% и уступает лишь Китаю и Индии. Уровень инфляции в 6,2% является самым низким за всё время существования современной России. Это еще более примечательно, если знать, что денежная масса увеличилась на 22,6%. Таким образом, более 12% роста денежного предложения было аккумулировано на непотребительском рынке. В условиях, когда традиционные инструменты по стерилизации инфляции – фондовая биржа и рынок недвижимости – демонстрируют отсутствие роста, профицит государственного бюджета в размере 1% ВВП и есть то средство, с помощью которого правительству удалось выйти на рекордно низкие темпы инфляции. В этом и состоит латентная функция нынешнего превышения доходов бюджета над расходами, а не декларируемая правительством цель рациональной бюджетной политики. Трудно по-

нять, зачем вообще правительство собирает в бюджет больше денег, чем их тратит, если исключить из анализа антиинфляционный характер данной меры.

Радуют аналитиков и цифры российского государственного долга в размере 10,4% ВВП и внешнего долга в 2,5% ВВП в частности. Несмотря на весь маразм о необходимости привлечения денег через наращивание государственного долга, который пропагандировал бывший министр финансов А. Кудрин, наше правительство остается сторонником здоровых государственных финансов. Аргументы А. Кудрина, дескать, у нас долг небольшой и государство может привлечь дешевые средства, разбивается о факты избыточности финансовых ресурсов государства, аккумулярованных в золотовалютных резервах, резервном фонде и фонде национального благосостояния. Привлекать то, чего у самих в избытке, да еще за плату, выглядит крайне странным.

Необходимости в развитии предпринимательства и укоренении малого бизнеса в монополизированной экономике России служат изменения в налоговом законодательстве. Отмена единого социального налога и возвращение к взносам в социальные фонды с возрастанием ставок налога в 2008 г. привело к резкому увеличению налогового бремени для небольших компаний. Данное решение правительства противоречило заявленному курсу поддержки малого предпринимательства. К счастью, в конце 2011 года решения и цели правительства гармонизировались и социаль-

ные взносы с 2012 г. снизились с 34% до 30%, а для малых компаний с упрощенной системой налогообложения, работающих в социальной и производственной сфере, составили 20%.

Примечательным событием форума «Россия-2012» стало заявление о необходимости обратного выкупа акций банка ВТБ, размещенных в ходе народного IPO четыре года назад. Безусловно, байбэк акций ВТБ – это признание непрофессионализма руководства банка, неэффективности его проектов. Банк ВТБ – идеальный пример организации бизнеса в условиях государственного капитализма, описывающий институциональную организацию российской экономики. Рыночные индикаторы нельзя обмануть благостными реляциями правительственных чиновников. Потому те, кто участвовал в народном IPO ВТБ, потеряли ровно половину своих денег. Правительство тем самым признает свои ошибки и решает компенсировать ущерб 120 000 миноритарным акционерам.

Радует, что правительство реально представляет проблемы экономики России. Для руководства страны не секрет, что предпринимательский климат в стране так и не создан. В. В. Путин с сожалением констатировал, что по уровню благоприятствования бизнесу Россия на 120-м месте. Девизом предвыборной программы премьер-министра, озвученной на форуме «Россия-2012», стал «100 шагов вперед» – Россия должна в страновом рейтинге благоприятствования бизнесу переместиться со 120-го на 20-е место.

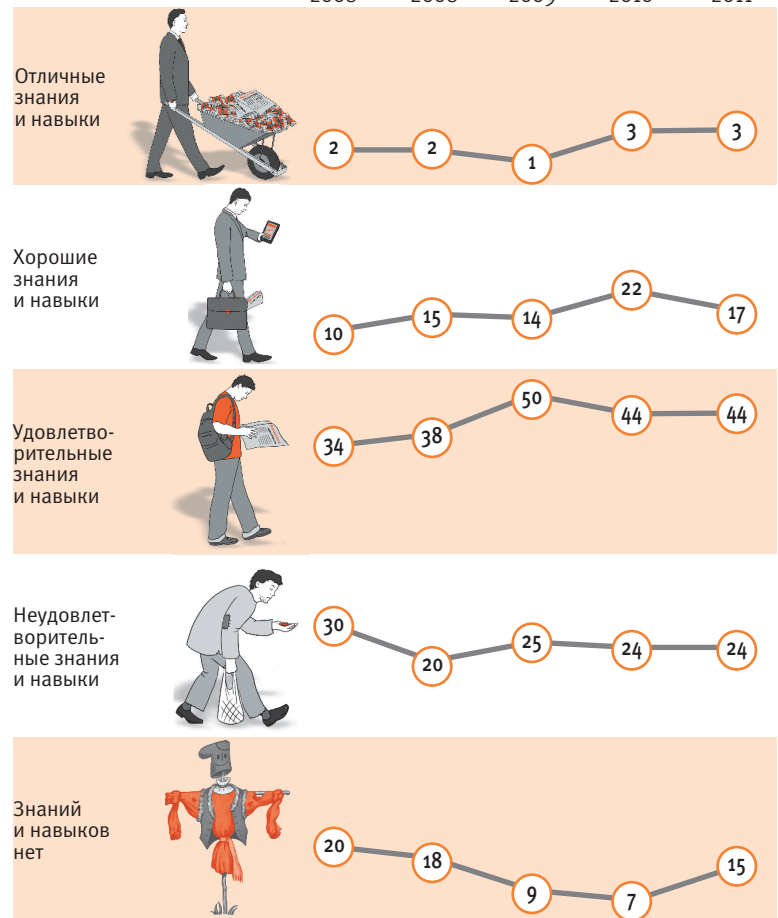
Цифры недели

## Как россияне оценивают свою финграмотность

Россияне стали хуже оценивать уровень своей финансовой грамотности. Не более 20% опрошенных считают, что обладают высоким уровнем финграмотности. Данный показатель снизился за прошедший год на 5 процентных пунктов (п.п.). При этом выросло в два раза количество отметивших полное отсутствие знаний и навыков в сфере пользования финансовыми услугами (15% – в 2011 г. против 7% – в 2010 г.). Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в декабре 2011 г.

### Считаете ли вы себя финансово грамотным человеком?

% респондентов	Июнь-2008	Декабрь-2008	Ноябрь-2009	Февраль-2010	Декабрь-2011
----------------	-----------	--------------	-------------	--------------	--------------



## Семейный бюджет

# Под лежачий рубль процент не течет

В прошлом выпуске «Финансовой грамотности» мы говорили о том, кто такие финансовые консультанты и для чего они нужны. Сегодня мы поговорим о преимуществах и недостатках депозитов

Многие русские сберегают деньги на банковских депозитах. Как правило, ставки по ним в годовом выражении превышают уровень инфляции, и это помогает сохранить покупательную способность денег.

Ассортимент депозитов для физических лиц достаточно велик. В зависимости от условий возврата вклады подразделяются на следующие виды: срочный вклад; условный вклад; вклад до востребования.

Срочные депозиты отличаются тем, что они имеют четко установленный срок, по истечении которого вкладчик может либо снять все имеющиеся на нем денежные средства, либо продлить (пролонгировать) срок действия договора.

Характерной чертой условных депозитов является условие, при наступлении которого производится выплата накопленных денежных средств. Депозит до востребования удобен тем, что деньги с него можно как снимать, так и докладывать в любое время, в любых суммах.

Популярность срочных депозитов объясняется в первую очередь более высокими, чем по другим вкладам, ставками вознаграждения (что для достижения финансового плана является положительным моментом). Кроме того, условия некоторых срочных вкладов позволяют владельцу частично снимать деньги со счета.

В то же время другие депозиты имеют только по одному из этих преимуществ. Так, вклад до востребования можно в любое время забрать, но процентные ставки по таким депозитам очень низки. По условным вкладам ставки почти такие же высокие, как по срочным, но снять деньги с такого вклада раньше намеченного срока можно, только расторгнув договор с банком (в этом случае проценты будут начислены как по вкладу до востребования).



Владимир Маковский. «Крах банка»

У большинства срочных депозитов сумма вознаграждения капитализируется. То есть процентный доход причисляется к основному вкладу, а потом начисляется процент на увеличенную сумму вклада. Капитализация обычно проводится ежемесячно, если другое не предусмотрено условиями вклада.

В России гарантируется сохранность денежных средств на сумму до 700 тыс. рублей при вкладе в отобранных государством (Центробанком) банках. При выборе банка имеет смысл поинтересоваться, входит ли он в государственную систему страхования вкладов. Сумма компенсации в одном банке не может превышать 700 тысяч рублей, даже если вкладчик хранит деньги на нескольких счетах. Однако если он имеет вклады в разных банках, в каждом из них максимальная сумма возмещения будет составлять 700 тысяч рублей.

Вклад до востребования подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика. Минимальная сумма вклада по депозиту до востребования обычно либо не оговаривается, либо настолько мала, что открыть такой депозит не составит труда. Несмотря на такие преимущества, процентные ставки по этому депозиту значительно ниже вознаграждения по условным и срочным депозитам. Депозит до востребования можно

пополнять любыми суммами и в любое время. По всем депозитам до востребования предусматривается капитализация начисленного вознаграждения. Депозит до востребования пользуется спросом в основном у индивидуальных предпринимателей, которым требуются деньги для текущих расчетов. Для тех людей, которые ставят перед собой цель сберечь вклад от инфляции или же накопить, это не самый подходящий вид депозита.

Если вкладчик ставит целью не только сохранить, но и приумножить имеющуюся сумму, следует выбирать депозит с более высоким сроком хранения. Именно большой срок обеспечит и более высокий процент по вкладу. Капитализация также является немаловажным фактором. Чем чаще сумма на вкладе будет капитализироваться, тем быстрее будет приумножаться сумма на депозите.

Но все-таки самой главной составляющей депозитов является ставка вознаграждения (процентная ставка). Она зависит от многих факторов. В частности, на размер процента напрямую оказывает влияние срок, на который открывается депозит. Чем выше срок по вкладу, тем выше процент.

Залог сохранности накопленных сбережений – это грамотный и разумный подход со стороны самих вкладчиков к выбранной для сохранности и приумножения денежных средств организации.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

Самая главная составляющая депозитов – ставка вознаграждения

Сумма компенсации в одном банке не может превышать 700 тысяч рублей, даже если вкладчик хранит деньги на нескольких счетах.

Несмотря на такие преимущества, процентные ставки по этому депозиту значительно ниже вознаграждения по условным и срочным депозитам.

## Тест



## Проверьте свои знания

Если вы внимательно прочитали этот выпуск «Финансовой грамотности», то без труда сможете ответить на следующие вопросы:

1 Какого размера должен быть ваш резервный фонд на случай непредвиденных расходов?

- А Он должен быть равен размеру ваших расходов на полгода.  
 Б Около 10.  
 В Он должен быть равен двум вашим заработным платам.  
 Г Он должен быть равен размеру ваших расходов на один месяц.

2 Основная причина большого количества долгов – это:

- А Большое количество необходимых кредитов.  
 Б Низкий уровень доходов.  
 В Высокая стоимость жизни.  
 Г Жизнь не по средствам.

3 Что из нижеперечисленного НЕ относится к недостаткам сберегательных сертификатов?

- А Возможность утери.  
 Б Сберегательные сертификаты не участвуют в системе страхования вкладов физических лиц.  
 В Высокая вероятность подделки.  
 Г Срок хранения сберсертификата не продлевается.

4 Что из нижеперечисленного НЕ является достоинством сберегательного сертификата?

- А Высокая доходность.  
 Б Выгодные условия досрочного обналичивания.

В Если вы решите взять кредит, сберегательный сертификат может играть роль залога.

Г Эту ценную бумагу, в отличие от вклада, можно легко передать другому человеку, вручив ее без всякого переоформления.

5 Каким был уровень инфляции в России в 2011 году?

- А 1%  
 Б 6,2%  
 В 8,6%  
 Г 10%

6 Какого из перечисленных ниже видов вклада на самом деле не существует?

- А Вклад до востребования.  
 Б Срочный вклад.  
 В Досрочный вклад.  
 Г Условный вклад.

7 С какого вида депозита деньги можно как снимать, так и докладывать в любое время, в любых суммах?

- А Депозит до востребования.  
 Б Условный депозит.  
 В Срочный депозит.  
 Г Такого вида депозитов не существует.

8 У какого вида депозитов ставки вознаграждения более высокие?

- А Условный депозит.  
 Б Депозит до востребования.  
 В У всех видов депозитов ставки вознаграждения одинаковы.  
 Г Срочный депозит.

Ответы: 1 – А; 2 – Г; 3 – В; 4 – В; 5 – Б; 6 – В; 7 – А; 8 – Г.

## Финграмотность в картинках

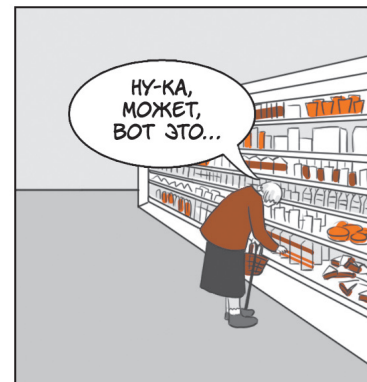


Рис. Елены ГНЕДКОВОЙ

