

Как правильно собрать портфель 6

Отдых класса эконом 6

Чтобы дорога была в радость 7

Долой деньги 8

Выпуск №11 (37)

# Финансовая грамотность

Вести Губернии



2 июня 2012 года

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

ГОРАЦИЙ

## Новости

### Вкладчиков станет меньше?

Банк России ожидает в 2012 году замедления темпа роста депозитов населения в российских банках до 12-15%, сообщил первый заместитель председателя ЦБ РФ Алексей Улюкаев. В 2001 году объем банковских вкладов населения вырос на 21%, в 2010-м – на 31,3%.

Улюкаев напомнил, что объем депозитов населения в российских банках в настоящее время составляет порядка 12 трлн рублей. При этом 94% вкладов подпадают под требования закона о страховании, то есть их размер не превышает 700 тыс. рублей.

Первый зампред ЦБ отметил достаточно высокую платежную дисциплину российских заемщиков – физлиц. «Наши люди даже в период кризиса выполняли довольно хорошо свои обязательства. Откровенно говоря, можно было ожидать более низкой платежной дисциплины на фоне острого положения. Процент необслуживаемых долгов хоть и вырос в разы, но по сравнению с другими странами был вполне умеренный. Это обнадеживающая ситуация», – сказал Улюкаев.

### Недобросовестных заемщиков стало больше

ЦБ РФ беспокоит двукратное опережение темпов роста просрочки над приростом резервов. Темпы формирования резервов на возможные потери по ссудам вдвое отстают от темпов роста просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, что беспокоит ЦБ РФ, который ежеквартально предъявляет требование о доформировании резервов примерно к сотне банков, заявил зампред ЦБ Михаил Сухов на годовом собрании Ассоциации региональных банков.

Просроченная задолженность за четыре месяца выросла на 113 млрд рублей, в то время как сформированные резервы – на 53 млрд. При этом удельный вес просрочки в розничных кредитах сократился до 5%, в корпоративных кредитах – несколько вырос, до 5,1%.

По мнению Сухова, при наблюдаемом замедлении прироста прибыли в 2012 году вряд ли стоит ожидать повторения рекорда прошлого года, когда кредитные организации заработали 848 млрд рублей.

### Поправки в федеральный бюджет приняты

Госдума на пленарном заседании приняла в третьем, окончательном чтении правительственные поправки в закон «О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов». Закон предусматривает снижение дефицита федерального бюджета в 2012 году с 1,5% ВВП до 0,1% ВВП.

Общий объем доходов федерального бюджета повышается до 12,677 трлн рублей с утвержденных 11,780 трлн, расходов – до 12,745 трлн рублей с 12,656 трлн. В результате дефицит бюджета в 2012 году составит лишь 68,144 млрд рублей вместо 876,589 млрд.

Законом устанавливается, что нефтегазовые доходы, полученные в ходе исполнения федерального бюджета в 2012 году сверх 5,553 трлн рублей (5,063 трлн рублей в действующей редакции закона о бюджете), могут использоваться только на замещение госзаимов или поступлений от приватизации. Все остальные нефтегазовые доходы не позднее 1 февраля 2013 года должны быть зачислены в Резервный фонд.

Верхний предел государственного внутреннего долга РФ на 1 января 2013 года предлагается снизить до 5,462 трлн рублей с 6,331 трлн. Одновременно верхний предел государственного внешнего долга повышается до 56,5 млрд долларов, или 41,9 млрд евро, с 48,4 млрд долларов, или 34,6 млрд евро.

## Логика налогов

# Вычитать и умножать, и налоги рассчитывать

В Волгоградской области завершается пилотный образовательный проект «Основы налоговых знаний»

Проект реализован УФНС России по Волгоградской области совместно с министерством образования и науки Волгоградской области и департаментом по образованию администрации Волгограда

### О налогах детям

Что такое налоги, налоговая декларация и налоговый контроль – теперь знают и ученики старших классов города Волгограда.

С конца февраля этого года в семи школах Волгограда (школа-интернат «Надежда», МОУ СОШ № 10, Волгоградская санаторная школа-интернат «Созвездие», Городищенская СОШ № 3, СОШ с углубленным изучением отдельных предметов № 37 г. Волжского, лицей-интернат «Лидер», Волгоградский мужской педагогический лицей) тестировался новый учебный курс «Основы налоговой грамотности», который успешно прошли почти 200 школьников. Целью этого курса является повышение налоговой грамотности еще со школьной скамьи. Подобный опыт – повышение налоговой культуры – практикуется в Волгоградской области впервые. По данному курсу было выпущено учебное пособие, рассчитанное на обучение учеников 8-11-х классов и содержащее восемь тематических разделов: понятие бюджет, финансы государства, уровни бюджета, порядок формирования и расходования средств, основы налоговой системы РФ, права и обязанности налогоплательщиков и т.д.

– За время курса было проведено 112 уроков. По учебному пособию, которое мы подготовили, пройти курс могут ученики в любом классе, начиная с 8-го, – поясняет руководитель УФНС России по Волгоградской области Дмитрий Фотини.

– Ответственность за выбор, в каком классе ученикам следует изучить этот курс, лежит на руководстве самого учебного заведения. Этот эксперимент выявил плюсы и минусы подготовленного учебника, и мы будем в этом году дорабатывать данное учебное пособие. Этот курс требует в настоящий момент осмысления выработки практических рекомендаций по его совершенствованию и распространению с помощью районных комитетов образования на территории всей Волгоградской области.

Стоит сказать, что подобная



программа нигде в России до сих пор не применялась, и инициатива по внедрению этого элективного курса полностью принадлежит Волгоградской областной налоговой службе.

– Это интерактивный курс, который помогает детям через погружение в ситуацию находить правильные решения, – рассказывает специалист министерства образования и науки Волгоградской области Светлана Строкатова. – Для того чтобы дети выросли ответственными налогоплательщиками, они должны понимать, откуда берутся налоги, что такое семейный бюджет. И ребята, когда приходят домой и пытаются вместе с родителями составить семейный бюджет, прекрасно понимают, за что приходится родителям платить, какой доход у родителей и т.д. Такие практико-ориентированные курсы очень необходимы детям, они готовят наших детей к большой и взрослой жизни.

На данный момент школьные учителя не способны еще донести всю информацию до учеников, к учебному процессу подключаются работники налоговой службы, которые объясняют ученикам подробно все аспекты системы налогообложения и отвечают на интересующие вопросы. Сегодня необходимы

обучение и подготовка учителей общественности для того, чтобы они могли правильно построить систему занятий и донести до учеников всю эту полезную информацию.

На данный момент о завершении эксперимента говорить рано. Для выявления всех недочетов, которые надо исправить, понадобится как минимум еще год.

Но уже сейчас можно говорить о том, насколько полезны полученные знания для учащихся. Этот элективный курс учит школьников самостоятельно рассчитывать налоги, контролировать задолженности, пользоваться онлайн-услугами.

### О налогах взрослым

Не секрет, что сегодня и многие взрослые не знают и не понимают, что такое налоги и зачем их надо платить. Поэтому разговор о внедрении налоговых знаний в школьную программу – это еще и повод разобраться и рассказать нашим читателям: что такое налоги, какие существуют виды налогов. И главное – почему надо платить налоги.

Итак, налоги появились в древние времена, еще во времена разделения общества на классы и возникновения первых государств. Налоги возникли как «взносы» граждан, необходимые для содержания публичной власти. За всю человеческую историю существовали разные формы налогов, например, такие, как дань, барщина, полюдь, оброк, церковная десятина.

Обращаясь к современному законодательству установленному определению налогов, налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

К федеральным налогам и сборам относятся: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина. Этот вид налогов устанавливается федеральным законодательством и является обязательным для уплаты на всей территории государства.

К региональным налогам относятся: налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

Региональные налоги устанавливает, помимо федерального, еще и региональное законодательство, то есть законодательство каждого конкретного субъекта Федерации. Такие налоги обязательны для уплаты только на территории соответствующего региона. При этом налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов определяет региональное законодательство.

Окончание на стр. 7

## Инвестиции

## Как правильно собрать портфель

«Куда вложить деньги?» – первый и основной вопрос, который возникает при появлении свободных средств. В ответ финансовые организации предлагают ПИФы, депозиты и программы накопительного страхования жизни. Однако, перечисляя продукты, компании не предлагают решения под ваши финансовые цели

Одним из эффективных средств для сохранения и преумножения денег является формирование инвестиционного портфеля. В его состав могут входить недвижимость, произведения искусства, акции, облигации предприятий, денежные средства на банковских депозитах и т. д. Мы сосредоточим внимание на высоколиквидных инвестициях, таких как акции и облигации.

В зависимости от поставленных целей инвесторов формируемые портфели ценных бумаг принято классифицировать следующим образом:

1) Консервативные: их цель – безопасность вложений. Если предпочтение отдано такому типу портфеля, то риск сведен к минимуму, в состав портфеля будут входить преимущественно низкодоходные ценные бумаги, такие как государственные ценные бумаги (облигации государственного внутреннего займа, муниципальные облигации и другие виды долговых обязательств). Акции компаний если и будут представлены, то в ограниченном количестве, причем инвестор будет руководствоваться не соображениями получения

больших доходов, а желанием инвестировать средства на длительный срок или возможностью участия в управлении этим акционерным обществом.

2) Умеренно-агрессивные: сочетание безопасности вложений и обеспечение минимального уровня прибыльности, который определяется с учетом ставки рефинансирования Центробанка, допустимого уровня риска и инфляционных тенденций в стране. Формируя такой портфель, инвестор пытается «примирить» разнонаправленные (противоположные) цели инвестирования. В этом случае портфель будет состоять из государственных ценных бумаг, облигаций частных компаний, гарантирующих возврат вложений средств, плюс начисленные проценты по истечении срока их обращения.

3) Агрессивные: их цель – доходность и резкий рост вложений. Этот тип портфеля является наиболее рискованным и одновременно доходным. В его состав будут входить преимущественно акции, причем несущие ярко выраженный спекулятивный характер, курсовая стоимость которых склонна к резким колебаниям, что и дает возможность получать сверхприбыли (термин «спекулятивный» не следует воспринимать как нечто отрицательное, напротив, на рынке ценных бумаг существуют категории участников («быки», «медведи»), которые придерживаются тактики игры на из-

менении курсов ценных бумаг, что по своей сути является ничем иным, как спекуляцией). В условиях российской действительности к спекулятивным ценным бумагам могут быть отнесены большинство обыкновенных акций компаний, фьючерсные и опционные контракты на ценные бумаги и другие разновидности срочных сделок.

4) Уравновешенные (сбалансированные): формула = доходность + рост + ликвидность. Название говорит само за себя. Такой тип портфеля является «идеалом», к которому должен стремиться любой инвестор. При формировании подобного типа портфеля достигается «компромисс» между всеми целями инвестирования: надежностью, доходностью, ликвидностью. В сбалансированном портфеле могут быть представлены все виды ценных бумаг: и государственные ценные бумаги, такие как ГКО, облигации ВЭБ и другие, акции быстрорастущих и уже утвердившихся на рынке компаний, облигации предприятий, производственные ценные бумаги.

Кроме того, следует учитывать, что рынок непрерывно изменяется, для этого нужно периодически проверять и «перекладывать» свой портфель, чтобы не было значительной разницы в ожидаемых доходах некоторых ценных бумаг.

Жанна ЛЕТАЕВА



## Финансовый нюанс

Сегодня второй день лета, сезон отпусков открыт, кто-то уже отправился в долгожданное путешествие, а кто-то только планирует. Как не переплатить за отдых и как не попасться в ловушки туроператоров, попробуем разобраться

## Горящие туры

Одним из самых распространенных и известных способов экономии являются горящие туры. Туроператор сбрасывает цены на нераспроданные путевки, минус таких туров – купить их можно всего лишь за несколько дней до вылета. Планировать отдых в этом случае не получится. Но стоимость такого тура может обойтись вам дешевле примерно на треть. Также учтите, что турагентства часто идут на хитрость, выдавая просто дешевые туры за горящие. Именно поэтому поинтересуйтесь, сколько путевка стоила раньше, – просто посмотрите аналогичные предложения по другим агентствам. Хотите найти стоящий горящий тур – придется посидеть в Интернете. В случае удачи сэкономите до 50% от стоимости путевки. И наоборот, раннее бронирование – также возможность получить скидку в размере 10-15%.

## Транспорт

Хотите сэкономить на перелете? Следите за акциями, которые проводят крупнейшие авиакомпании, а

также бюджетные авиалинии (лоу кост), в этом случае билеты могут обойтись на 30-40% дешевле. Если у вас есть друзья за границей, попросите их приобрести билет для вас в зарубежной авиакомпании и отправить его вам заказным письмом. В этом случае вместо 600-700 долларов вы заплатите не больше 100.

Также следует учесть, что чем дальше намечается перелет, к примеру в экзотические и дальние страны, тем дороже придется отдать за путевку. И, соответственно, наоборот, чем ближе будет располагаться страна, тем меньше расходов.

## Проживание

5-звездочный отель – предел мечтаний российского туриста. Но так ли уж важна эта «звездность», если в свой номер вы приходите только для того, чтобы скоротать ночь. Все остальное время вы будете проводить либо на пляже, либо на экскурсии, осматривая местные достопримечательности. 3-звездный отель – это неплохой вариант. Но если вас не пугают спартанские условия, то идеальный вариант – хостел, гостиница для студентов, путешествующих по разным странам. Стоимость ночевки обойдется в 6-8

долларов вместо 25-30. Можно также выбрать обычную гостиницу, но пониженной «звездности».

## Отдых с попутчиками

Ездить компанией всегда выгоднее, чем в одиночку. Например, остановившись на неделю в двухместном номере с другом, вы заплатите на двоих 500 долларов. В то же время стоимость одноместного номера обойдется примерно на 100 долларов дороже.

## Экскурсии

Осмотр местных достопримечательностей может стоить дорого, если приобретать пакет экскурсий у туроператора. Но мало кто знает о существовании во многих странах центров поддержки туризма. Там вам предложат скидочные купоны на многие экскурсии, а сотрудники посоветуют, где обязательно стоит побывать. Если повезет, предоставят бесплатного гида на весь день.

## Связь

Один из способов сэкономить на международных переговорах – приобрести так называемую карту IP-телефонии. Конечно, лучше всего покупать подобные карты в стране

пребывания, тогда есть вероятность, что тарифы на телефонные разговоры будут несколько ниже. Пользоваться ею можно там, где есть стационарный телефон. Как правило, карты IP-телефонии снабжены подробной инструкцией к применению. Нужно лишь набрать телефонный номер, указанный в инструкции, а дальше следовать подсказкам системы. Правда, не факт, что подсказки будут на русском языке. Пополнить счет можно с помощью банковской карточки или купить новую карту IP-телефонии.

Кроме того, существуют туристические сим-карты – это такие же привычные нам «симки» операторов мобильной связи. Разница только в том, что туристические сим-карты позволяют существенно сэкономить на разговорах по мобильному с родными и близкими, находящимися в России.

## Все включено или...

Многие туроператоры настойчиво предлагают приобретать туры с услугой all inclusive (все включено). Заманчивое предложение может обернуться ненужными затратами, если вы, к примеру, привередливы в еде. Завтрак, обед и ужин будут уже

оплачены вами, вне зависимости от того, съели вы то, что вам положили на тарелку, или нет. Не исключено, что из-за резкой смены климата вы и вовсе потеряете аппетит, поэтому лучше всего выбрать вариант питания, включающий только завтраки. Обычно это шведский стол, и вы можете выбрать те продукты, которые вам по душе.

В остальное время питайтесь в местных закусочных, закупайте продукты в супермаркетах, ведь соорудить легкий ужин, состоящий из бутербродов, йогурта или салата, совсем не сложно. Собираясь на пляж или в центр города, где цены обычно намного выше, запаситесь напитками и продуктами, которые не портятся на жаре (орешки, фрукты, печенье).

Простой способ сэкономить на отдыхе – это ехать за границу не в разгар сезона. Например, для Египта это лето, когда там слишком жарко, и середина января – февраль. Самые дорогие путевки в эту страну – на Новый год. В Европу за дешевым отдыхом стоит ехать весной или осенью.

Ну и напоследок самый главный секрет: те же самые туры, приобретенные не у российских, а у зарубежных туроператоров, обойдутся вам в несколько раз дешевле. Поэтому не обходите стороной иностранные сайты, на которых можно найти массу заманчивых предложений.

Марина НЕЧАЕВА

## Отдых класса эконом

Пн

НОВОСТИ

28 мая  
Общая безработица в России в апреле 2012 года, по сравнению с мартом, по предварительным данным, снизилась на 0,5 млн человек и составила 4,4 млн, или 5,8% экономически активного населения страны, сообщил Росстат. В апреле, согласно предварительным итогам обследования населения по проблемам занятости, 4,372 млн человек классифицировались как безработные в соответствии с методологией Международной организации труда (МОТ), отмечает статведомство. Между тем в марте Росстат насчитал почти 4,9 млн безработных, или 6,5% экономически активного населения. По данным ведомства, в конце апреля 2012 года в государственных учреждениях службы занятости населения состояло на учете в качестве безработных 1,254 млн россиян, что на 4,5% меньше по сравнению с предыдущим месяцем. Численность экономически активного населения в апреле 2012 года составила, по предварительным итогам, 75,2 млн человек, или около 53% от общей численности населения страны.

Вт

НОВОСТИ

29 мая  
Финансирование строительства олимпийских объектов идет стабильно. Госкорпорация Внешэкономбанк стабильно финансирует строительство олимпийских объектов, несмотря на удорожание некоторых проектов, заявил глава ВЭБа Владимир Дмитриев журналистам. Согласно распоряжению правительства РФ от 2 апреля 2012 года ВЭБ с 2014 года сможет получать субсидии из федерального бюджета на покрытие убытков, которые могут возникнуть по сделкам с инвесторами, занятыми строительством олимпийских объектов в Сочи. Минфину РФ поручено при формировании федерального бюджета на 2014 год и последующие годы предусматривать бюджетные ассигнования, необходимые для предоставления субсидий. Как ранее сообщил представитель ВЭБа, изменения порядка финансирования Внешэкономбанком олимпийских проектов в апреле утверждены наблюдательным советом госкорпорации.

Ср

НОВОСТИ

30 мая  
Инфляция в России за период с 15 по 21 мая равна 0,1%, с начала месяца – 0,3%, а с начала года – 2,1%. Об этом говорится в сообщении Федеральной службы государственной статистики (Росстат). За прошедшую неделю существенно подорожали белокочанная капуста – на 9,3%, морковь и лук – на 3,9% и 3% соответственно. В целом повышение цен на плодоовощную продукцию составило 2,6%. Как и в предыдущие две недели, отмечено падение цен на яйца – на 4,7% (до этого они подешевели на 4,5%, а еще неделей ранее – на 5,5%). Выросли цены на свинину, колбасы и мясные консервы – на 0,2%. Одновременно подешевела гречневая крупа – на 1,2%, молоко, сахар и пшено – на 0,2-0,5%. Автомобильный бензин в среднем стал дороже на 0,3%, дизельное топливо – на 0,1%.

■ **Логика налогов**

# Вычитать и умножать, и налоги рассчитать

Начало на стр. 5

К **местным** налогам относятся: земельный налог, налог на имущество физических лиц.

Порядок и сроки уплаты таких налогов определяются правовыми актами органов муниципальных образований, то есть органов местного самоуправления о налогах, и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

## Почему надо платить налоги?

Во-первых, обязанность уплаты установлена законодательно,

во-вторых, за неуплату налогов предусмотрена уголовная ответственность.

Еще проще: представьте такую ситуацию – я не плачу налоги, вы не платите, ваши друзья, близкие не платят... Что нас тогда ждет? У государства не будет денежных средств на выполнение своих функций, таких функций, как защита страны, борьба с преступностью, обеспечение бесплатной медициной, образованием. Поэтому налоги надо платить, чтобы была медицина, развивалась культура, чтобы пожилые люди не остались без пенсии.

Анна ЛУКАШОВА

## Мнение эксперта

**Евгения Борисовна Дьякова, кандидат экономических наук, доцент кафедры теории финансов, кредита и налогообложения ВолГУ:**



– Для того чтобы рассчитать налог на имущество физических лиц, необходимо сложить инвентаризационную стоимость всего имущества, в том числе долей в имуществе, принадлежащем физическому лицу, по оценке БТИ на 1 января. В случае если имущество находится в общей долевой собственности, его инвентаризационная стоимость определяется соразмерно доле собственника в этом имуществе. Если имущество находится в общей совместной собственности, его инвентаризационная стоимость определяется пропорционально числу его собственников. Сумма налога исчисляется как произведение инвентаризационной стоимости всего имущества и соответствующей налоговой ставки. В Волгограде ставки по налогу на имущество физических лиц установлены в пределах от 0,1% до 2% в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, определяемой по оценке БТИ отдельно для жилого и нежилого имущества. Необходимо

помнить, что при переходе права собственности на имущество в течение года налог уплачивается с учетом количества месяцев владения имуществом в году. Первоначальный собственник платит налог с 1 января этого года до начала месяца, в котором он утратил право собственности, а новый – начиная с месяца, в котором указанное право у него возникло.

Сумма земельного налога исчисляется путем умножения кадастровой стоимости земельного участка, принадлежащего физическому лицу, на 1 января на соответствующую налоговую ставку. В случае если земельный участок находится в общей собственности, то кадастровая стоимость его доли определяется по правилам, описанным для расчета налога на имущество физических лиц. В Волгограде ставки по земельному налогу установлены в пределах от 0,1% до 1,5% в зависимости от категории земель.

При купле-продаже земельного участка в течение года налог уплачивается с учетом коэффициента владения участком, как и в налоге на имущество физических лиц. При этом если земельный участок был приобретен в течение года до или продан после 15-го числа месяца, то за указанный месяц также придется заплатить налог.

Транспортный налог исчисляется как произведение количества лошадиных сил транспортного средства, зарегистрированного на физическое лицо, и размера соответствующей налоговой ставки. Например, если физическому лицу в Волгоградской области принадлежит легковой автомобиль с мощностью двигателя:

- до 100 л.с. – налоговая ставка равна 7,5 руб. (за каждую л.с.);
- до 150 л.с. – 17,5 руб.;
- до 200 л.с. – 35,0 руб.

В случае перехода права собственности на транспортное средство в течение года налог уплачивается с учетом количества месяцев владения им. При этом даже если автомобиль был зарегистрирован на физическое лицо хотя бы один день в месяце, то за этот месяц придется оплачивать полностью.



■ **Страхование**

**Вы разбираетесь в страховании автомобилей? Согласитесь, что разобраться во всех тонкостях страхования достаточно сложно. Приходится изучать множество юридических терминов, аббревиатур, требований и так далее. Однако на это зачастую нет ни времени, ни желания. Поэтому мы постараемся сделать так, чтобы вопрос «как застраховать автомобиль» стал максимально понятен для вас. Автомобиль – это гораздо больше, чем средство передвижения. Будет роскошью оставить его незащищенным**

Кроме обязательной автогражданки, существует еще несколько видов автострахования. Одним ОСАГО, так сказать, автомобиль сыт не будет.

Обязательное страхование автогражданской ответственности давно уже считается нормой жизни. А вспомните, сколько было протестов! Однако выяснилось, что ОСАГО – штука полезная, во многих случаях просто необходимая. Правила ОСАГО гласят: «Страховым случаем признается причинение в результате дорожно-транспортного происшествия в период действия договора обязательного страхования владельцем транспортного средства вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевшего, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату».

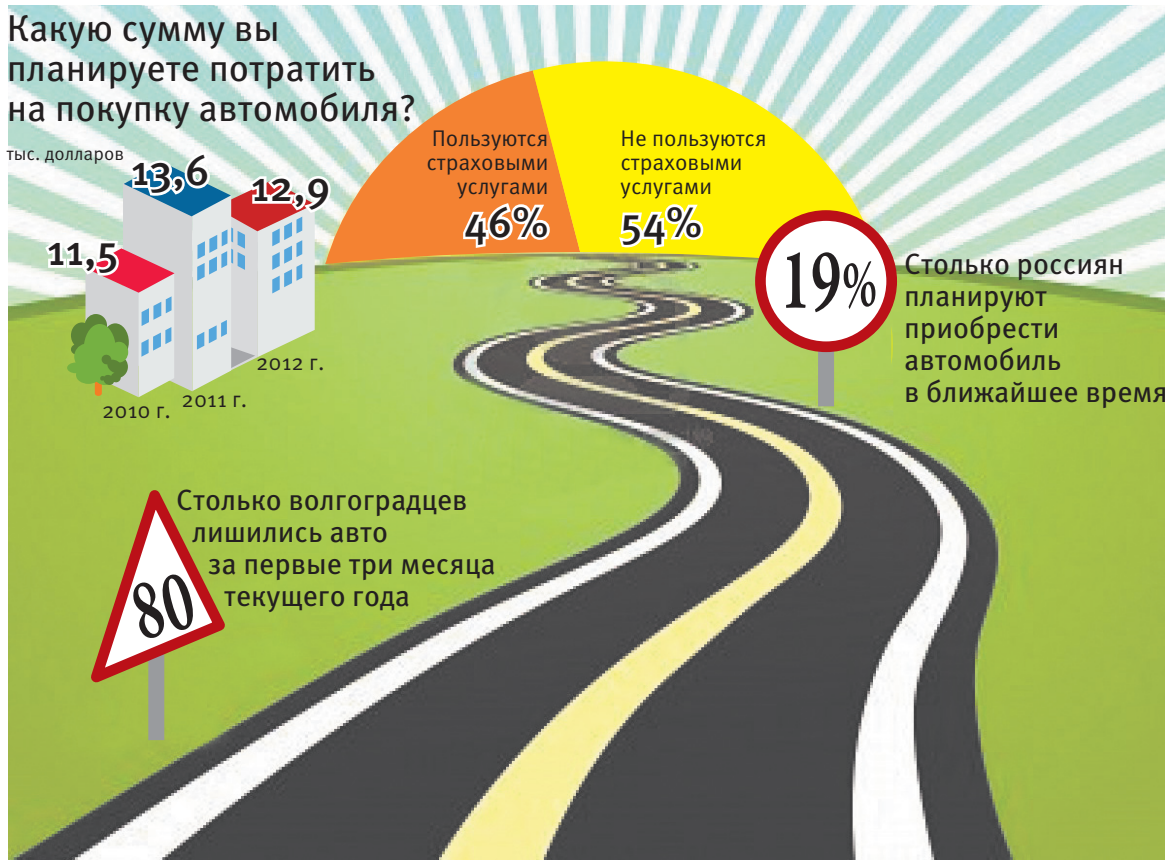
Основные нестраховые случаи – это совершение ДТП по умыслу или вследствие непреодолимой силы, а также на другом авто, нежели указанном в договоре. Поэтому, если вы являетесь водителем нескольких автомобилей, то вам придется приобрести полис на каждое транспортное средство. Отдельный договор, как ни странно, требуется и на прицеп.

## Страховые бонусы

Дополнительное страхование гражданской ответственности (ДСАГО) является дополнением к ОСАГО. Как известно, страховщики не выплачивают по автогражданке больше, чем 400 тысяч рублей, но аварии нескольких машин – не редкость, поэтому без ДСАГО вам придется покрывать остатки ущерба самостоятельно.

# Чтобы дорога была в радость

Как застраховать автомобиль и не заблудиться в бесчисленных терминах



Страховые случаи по ДСАГО и ОСАГО совпадают, а на практике существует простое правило: ДСАГО вступает в силу только тогда, когда ущерб превышает указанный в Законе об автогражданке максимальный размер компенсации.

Страхование КАСКО – это, как в народе говорят, страховка от всего, причем за относительно небольшую сумму денег. Договор КАСКО, в отличие от автгражданки, есть далеко не у всех (исключение – счастливые обладатели автокредита), но полезен он в не меньшей степени, так как защищает автомобиль сразу от двух напастей: угона и ущерба. Вы также можете застраховать эти риски отдельно, но большинство предпочитает страховаться по схеме «два в одном».

Застраховать можно все виды транспортных средств, которые находятся в эксплуатации: грузовые и специальные автомобили, тягачи и автобусы, легковые автомобили и прицепы к ним, тракторы, мотоциклы. Также совместно со страхованием автомобиля от ущерба и угона вы можете застраховать дополнительно установленное на нем оборудование (поверх базовой комплектации): автомагнитолы, компьютерные средства навигации и др., и риск наступления несчастного случая в салоне автомобиля (страховое покрытие может назначаться либо на весь салон, либо на каждое место отдельно).

Понятие «ущерб» включает в себя любой ущерб, причиненный вашему автомобилю. Причиной могут быть ДТП, противоправ-

ные действия третьих лиц, ваша собственная неосторожность, падение посторонних предметов, уличные беспорядки, стихийные бедствия и прочие казусы. Страхование автомобиля только по риску «ущерб» называется частичным КАСКО. При заключении договора по риску «ущерб» страховой агент обязательно опишет заводскую комплектацию вашего автомобиля и его повреждения, если таковые имеются.

В случае страхования автомобиля от угона вы получите выплату, если его похитят или под угрозой насильственных действий заставят вас покинуть машину. Правила страхования автомобилей – это документ, на основании которого заключается договор страхования КАСКО и в соответствии с которым

будут производиться все выплаты. С ним необходимо ознакомиться перед заключением договора автострахования, причем самым внимательнейшим образом, чтобы избежать неприятных сюрпризов.

## Бронза страхования

Страхование от несчастного случая при ДТП – третий по популярности, после ОСАГО и КАСКО, страховой продукт. Несчастный случай, как утверждают словари, – это «внезапное, непредвиденное внешнее воздействие на организм человека, следствием которого становится временное или постоянное расстройство здоровья или смерть». Из определения становится ясно, какие риски страхуются, главные из них – полная или временная потеря трудоспособности или смерть застрахованного человека.

Защитить, хотя бы финансово, здоровье можно по двум системам – паушальной и системе мест. При паушальной системе страхуется весь салон, а выплаты производятся путем деления общей страховой суммы на количество пострадавших. При системе мест на определенную сумму страхуется каждое место. Для примера: если машина застрахована по системе мест и пострадали пассажиры на заднем сидении, но страховка была оформлена только на водителя и переднего пассажира, то возмещения вы не получите. Зато если по системе мест застраховано водительское место, и он же является пострадавшим, то ему будет выплачена вся страховая сумма, без всяких дележек. Поэтому у каждой системы есть свои плюсы и минусы.

Зеленая карта – это международная разновидность ОСАГО. Она, как и ОСАГО, является обязательной, но только не в России, а за рубежом, поэтому путешественникам в Европу на своем авто придется позаботиться о ее приобретении. Иначе – просто не пустят. Вы можете приобрести зеленую карту на целый год или только на две недели, полную (действует на все страны соглашения «Зеленая карта») или частичную.

Как страховать свой транспорт – решать вам. Мы всего лишь говорим о возможностях. Как их воплощать в жизнь – дело ваше.

Соня ЕЛЕЦКАЯ

## История финансов

# Долой деньги, или Как советская власть начала уникальный экономический эксперимент

Едва придя к власти в 1917 г., большевики принялись за реформирование государственной экономики. Задачей номер один стал переход от капиталистических отношений к социализму, причем осуществить его первоначально планировалось в кратчайшие сроки – фактически в приказном порядке

В программные требования большевиков накануне Октябрьской революции наряду с другими были включены в качестве основных: национализация банков, объединение всех банков в один, центральный; немедленное прекращение выпуска бумажных денег; отказ от уплаты внешних и внутренних государственных долгов и др.

Одновременно с национализацией в банках проводилась ревизия сейфов. Обнаруженные в них наличные денежные суммы зачислялись на текущий счет в Народном банке, золото в монетах и слитках конфисковывалось. С января 1918 г. были приостановлены платежи по купонам и дивидендам и запрещены сделки с акциями и ценными бумагами. Позже все акционерные капиталы бывших частных банков были конфискованы и переданы Народному банку, все банковские акции были аннулированы, и полностью прекратились выплаты дивидендов по ним. Фактически ликвидация дел бывших частных банков и слияние их с Госбанком затян timer и продолжались в 1919 г.

В мае 1918 г. на I Всероссийском съезде представителей финансовых отделов Советов в программе финансовых мероприятий власти было обозначено укрепление системы денежного обращения путем подготовки и проведения денежной реформы. В ходе этого преобразования старые денежные знаки должны были заменяться новыми, то есть речь уже не шла об уничтожении денег, как предполагалось всего полгода назад, а наоборот, расчет был на их сохранение и использование. Для нормального хозяйственного обо-

Большевики боролись не с эмиссией денег, а с деньгами



Иван Владимиров «Революция» (зарисовки из альбома)

рота необходимо было унифицировать денежное обращение. Ограничение обмена старых дензнаков на новые определенной нормой позволило бы аннулировать значительную часть ранее выпущенных денег и привести количество

денежной массы в соответствие с потребностями хозяйственного оборота в деньгах. То есть, по задумке тогдашнего государственного руководства, люди смогли бы вернуться от вынужденного натурального обмена к привычному денежному, а «денежный голод» прекратился бы.

Печатаение денежных знаков нового образца стартовало в апреле 1918 г. Предполагалось, что уже осенью того же года начнется обмен кредитных билетов старого образца, прекратится эмиссия казначейских билетов, и суррогаты денег будут изъяты из обращения. Однако иностранная военная интервенция и Гражданская война не позволили реализовать этот план.

Одна из ключевых проблем в том, что большевики боролись не с эмиссией денег и не с инфляцией, которую она вызывала, а с деньгами. Печатаение денег (эмиссию) они рассматривали как положительный результат проводимых ими преобразований, направленных на вы-

теснение денег из обращения и способствующих обесценению накопленных у буржуазии. О серьезности намерений большевиков в решении вопроса об отказе от денег говорил и тот факт, что в советской России разрабатывалась система замены денежных знаков трудовыми единицами – «тредами». Она включала правила перевода сложного труда в простой и методику измерения всех благ и услуг в тредах.

Ненужность и отмена денег вели к упразднению кредитной системы. Банковское кредитование было заменено централизованным государственным финансированием и материально-техническим снабжением.

Система товарно-денежных отношений, таким образом, заменялась распределительной системой. Рабочим и служащим вместо заработной платы выдавались пайки, почти всем одинаковые, без учета их квалификации и профессионального уровня. Это закладывало, по мнению большевиков, основы социальной справедливости. Отменялась плата за пользование жильем, транспортом, коммунальными и другими услугами. К сожалению, благие идеи, как это часто бывает, столкнулись с реальными препятствиями.

Продолжение следует.

По книге Н. Н. ХАНЧУК «История денежных отношений»

## Тест



## Проверьте свои знания

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

1 Какой из перечисленных ниже налогов и сборов НЕ относится к федеральным:

- А. Транспортный налог
- Б. Налог на добавленную стоимость
- В. Налог на доходы физических лиц
- Г. Налог на добычу полезных ископаемых

2 Какой из перечисленных ниже налогов и сборов относится к региональным:

- А. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
- Б. Налог на добавленную стоимость (НДС)
- В. Налог на имущество организаций
- Г. Государственная пошлина

4 Сочетание безопасности вложений и обеспечение минимального уровня прибыльности, который определяется с учетом ставки рефинансирования Центробанка, допустимого уровня риска и инфляционных тенденций в стране, – это:

- А. Консервативный инвестиционный портфель
- Б. Умеренно-агрессивный инвестиционный портфель

В. Агрессивный инвестиционный портфель  
Г. Уравновешенный инвестиционный портфель

3 Транспортный налог исчисляется как произведение размера соответствующей налоговой ставки и:

- А. Рыночной стоимости автомобиля
- Б. Количества лошадиных сил транспортного средства
- В. Срока эксплуатации автомобиля
- Г. Количества владельцев по ПТС

5 Что из перечисленного ниже не поможет сэкономить на отдыхе?

- А. Приобретение горящего тура
- Б. Покупка билета на самолет в зарубежной авиакомпании
- В. Приобретение карты IP-телефонии
- Г. Туры с услугой all inclusive (все включено)

6 При каком из перечисленных ниже видов автострахования страховщики не выплачивают более 400 тысяч рублей?

- А. ОСАГО
- Б. ДСАГО
- В. КАСКО
- Г. Такого вида автострахования не существует

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

## Стартaпы

От стандартного справочника учащихся до крупнейшей социальной сети

Сегодня на страницах «Финансовой грамотности» мы расскажем вам об истории появления крупнейшей социальной сети в мире – Facebook, аудитория которой составляет сегодня 901 миллион пользователей. А еще восемь лет назад сайт позиционировался как альтернатива стандартному справочнику учащихся

Основателями были студенты-старшекурсники Гарвардского университета. Своим успехом Facebook обязан уникальному сетевому информационному сервису, подобного которому не было в то время даже вне сети Интернет, в так называемом оффлайне. Сайт являлся

## Задумка студентов

одновременно средством коммуникации и общения и интерактивным справочником для всех учащихся высших учебных заведений. Особенностью сети являлось то, что сообщество не создавалось вновь – оно уже существовало, а Facebook стал лишь инструментом, связавшим воедино все студенческие сообщества США.

Все дело в том, что существовавшие в рамках конкретного вуза сообщества могли общаться только друг с другом, узнать о других сообществах больше у них просто не было возможности. Даже в рамках одного учебного заведения у студентов было мало возможностей для полноценного общения друг с другом, учитывая численность слушателей.

Основатели Facebook создали особую схему работы ресурса, согласно которой между пользователями гарантировались доверительные и гармоничные отношения. Членство в сети мог

получить далеко не каждый пользователь Интернета, а только обладатели почтового адреса с суффиксом edu. Это давало понять, что членство в сети престижно и эксклюзивно.

Хотя уже позже в Facebook предоставили доступ даже тем, кто обладателем подобного адреса не являлся. Вместе с этим на ресурсе была внедрена особая система контроля конфиденциальности, позволяющая определять аудиторию, которой доступен просмотр анкет и профилей.

Авторитет Facebook среди студентов серьезно поднимал тот факт, что сайт был создан такими же студентами: Марком Цукербергом, Дастином Московицем и Крисом Хьюзом. В самом начале работы социальная сеть смогла привлечь пользователей из Бостона, а потом и всю Лигу Плюща, к которой входят самые привлекательные учебные заведения Соединенных Штатов.

Марк Цукерберг инициировал начало работы Facebook в начале 2004 года. Сам ресурс в то время назывался thefacebook.com. Как только проект был готов к работе, разработчики разослали письма всем обладателям электронных адресов Гарвардского университета. После того как сайт получил одобрение студенческого сообщества, к Facebook стали подключаться и другие вузы.

Социальная сеть начала свое развитие на деньги инвесторов. Первым ее инвестором стал Питер Тиел, небезызвестный основатель электронной платежной системы PayPal. К чести Марка Цукерберга, процесс руководства венчурным финансированием оказался ему по плечу.

Весной 2005 года был проведен первый этап вливания финансов в проект. Уже на тот момент учредители стартапа смогли добиться оценки Facebook в 85 миллионов долларов. Стоит заметить, что

на тот момент ресурс приносил владельцам всего лишь 500 000 долларов в месяц. Столь высокая оценка социальной сети стала возможной благодаря одновременно привлечению и инвесторов, и покупателей.

Таким образом, получив план сделки на сумму 85 миллионов, основатели сумели привлечь гораздо больший объем финансирования от венчурных инвестиционных фондов и частных инвесторов.

Сегодня Facebook продолжает свой рост и расширение: на сайте зафиксировано 125 миллиардов «дружеских связей». Доходы компании в 1-м квартале 2012 года составили 1 миллиард 58 миллионов долларов, что на 6,5% меньше предыдущего квартала. Реклама принесла \$872 миллиона прибыли, другие источники – \$186 миллионов. Все это, несомненно, делает Facebook одной из самых крупных социальных сетей в мире. Наиболее известным клоном в русскоязычном сегменте Интернета является социальная сеть ВКонтакте.

Елена РОМАНОВА