

Мама сказала:
деньги в бидоне

4 ▶

Смешные деньги

4 ▶

...об экономиче-
ской грамотности

5 ▶

Как семейные день-
ги вылетают в трубу

6 ▶

Выпуск №10

Финансовая грамотность

Вести
Губерний



3 сентября 2011 года

«Деньги либо
господству-
ют над своим
обладателем,
либо служат
ему»

ГОРАЦИЙ

По мелочи

Вы давно заглядывали в свой кошелек? Нет, не расплачиваясь на кассе после покупки кефира и картошки, а составляя планы на ближайшие траты. Могу поспорить, что в любой семье хотя бы единожды была попытка «ввести» семейный бюджет – с блокнотом, в который записывались все покупки. Но ведь не вышло!..

Причин для этого находится много – и блокнот заканчивается, и траты непредвиденные, да и просто непонятно куда деньги уходят, тут уж записывай, не записывай... А на самом деле все гораздо проще – за обычными тратами мы просто перестаем обращать внимание на мелочи. Не обращаем внимания на суммы в платежках, округленные в большую сторону («на пять рублей же всего!»), не смотрим на то, сколько потратили, когда пошли с ребенком в воскресенье в кино, и на детские же карманные расходы («для детей не жалко!»), не сильно разбираемся в условиях кредитов («подумаешь, один процент!»), выбираем заправку, которая дороже, но ближе к дому («все равно то же самое выйдет!»), и так далее, без остановки. В итоге мы приходим к пересчитыванию «железных денег» перед получкой.

Кажется, все по мелочи – там мелочь, там мелочь, а в итоге получается сквозняк в кошельке и нестыковка в блокноте. Очень важно понять, что даже на очевидных вещах можно экономить. При наличии собственного автомобиля можно соблюдать всего несколько простых правил, чтобы статья расходов «на бензин» сократилась вдвое, а поставив счетчик на воду, вы будете экономить каждый месяц.

«Автомобильная» тема вообще очень актуальна сегодня, когда почти в каждой семье есть свое средство передвижения. Водители, как никто другой, понимают, что с изменением цен на бензин меняются цены абсолютно на все. Точнее, когда все удивляются новым ценникам на прилавках, автовладельцы уже заранее готовы платить больше – ведь перед этим они заезжали на заправку и заплатили «лишние» 50 копеек.

Тем не менее даже при периодическом росте цен на те или иные товары можно оставаться «в плюсе», ведь одновременно цены на какие-то вещи падают, и сегодня в принципе каждый уважающий себя сетевой магазин предлагает акции с красными (желтыми, розовыми, синими) ценниками – что-то вроде «товара дня», который получается намного выгоднее.

Без экономической и финансовой грамотности человек не понимает, зачем трудиться, как распоряжаться полученными деньгами. «Финансы – это только составная часть экономики, ее кровеносные сосуды, необходимые для того, чтобы экономика росла. В первую очередь, я считаю, нужно говорить об экономической грамотности...» – отметил в интервью нашей газете первый вице-губернатор Геннадий Чуриков.

Получается, что, становясь более грамотными в сфере финансов, мы можем экономить на самых простых вещах, и то, что уходило из нашего кошелька «по мелочи», будет экономиться, приумножаться и перерастать в более крупные суммы.

Редакция газеты
«Вести Губерний»

Финоборона

Как экономить на ... бензине

Целостность и полнота семейного бюджета зависят от множества факторов: от умения экономить, откладывать средства, от того, какую работу выполняют деньги, и, конечно, от того, на что этот самый бюджет тратится. Немалую роль в расходной части семейного бюджета играет наличие в гараже (или под окнами) автомобиля. Деньги на техобслуживание и бензин из кошелька улетают незаметно. Тут важны еще некоторые аспекты – марка автомобиля, количество членов семьи, которые могут водить машину, или же стиль вождения

Сентябрь – время, когда все возвращаются из отпусков, и после тысячного просмотра фотографий, когда за чаем рассказано про все достопримечательности, наступает главный момент обсуждения поездок – цены. На продукты питания, сувениры, одежду, жилье и, что вызывает особо бурные споры, на бензин.

Сейчас становится особо популярным путешествовать на своем автомобиле – считается, что комфорта больше, а по деньгам тоже самое (многие даже говорят, дешевле). Правда, привыкнув к «своим» ценам на бензин, люди теряются от того, что на какой-нибудь приморской заправке их любимый 92-й стоит на 5-6 рублей дороже. А деваться-то некуда – надо заправляться... Вот и получается, что вместо запланированной поездки «выходит» в кругленькую сумму.

Логично, что напрашивается вопрос: от чего же зависят цены на топливо? И можно ли экономить... на бензине?

И разве имеет значение твое место и положение...

Экономисты отмечают, что цены на бензин зависят от множества факторов. Мы рассмотрим некоторые из них.

Первым, и, наверное, самым очевидным, будет факт наличия у государства собственных месторождений нефти. Естественно, если сама страна является поставщиком нефти на мировой рынок, то и продукты ее нефтепереработки могут стоить гораздо дешевле в сравнении с государствами – импортерами нефти.

Многое зависит и от нефтяной компании. Она определяет цены на бензин примерно так, как это делают конкурирующие фирмы, производящие какой-либо продукт. Имеет значение сама компания: есть ли у нее собственные нефтеперерабатывающие заводы (которые в большинстве своем требуют сегодня дорогостоящей модернизации), собственные бензоколонки и т. д.

Конечно, цены на бензин зависят от расположения бензоколонок (важную роль играет населенность местности и района города, арендная плата за землю и т. д.) и от времени года, в чем, собственно,

БЕНЗИН? ДОРОГО!



и убеждаются многие автолюбители в период отпускных поездок. Летом, как утверждают эксперты, потребность в бензине больше, чем зимой, что связано как с числом автомобилей на дорогах, так и с сезонными (например, сельскохозяйственными) работами.

А вот ведущую роль в «бензиновом ценообразовании» играет экономическая политика государства. Изменение внутренних цен на нефтепродукты связано с осуществляющей государством экономической политикой (увеличение экспорта, снижение внутренних поставок и т. д.). Сюда же входит и налоговая политика государства. В России налоги составляют около 50-60% от розничной стоимости. Помимо этого, налог на добычу нефти привязан к уровню мировых топливных цен, потому и стоимость бензина привязана к мировым колебаниям цен на нефть.

В итоге получается, что цена на бензин зависит от совершенно разных причин – как от политической ситуации в мире, так и от особенностей работы обычной бензоколонки на АЗС.

Чего нам ждать

О том, что стране снова грозит топливный кризис (прошлый был весной – одни заправки опустели, а на других, несмотря на резкое подорожание, выстраивались очереди автомобилистов), заявили в конце июля специалисты аналитического центра «Кортес». Согласно их прогнозу, в 2011 году на российский рынок поступит ориентировочно 14,8 млн тонн бензина – на 3% меньше, чем годом ранее. А если добавить рост спроса (в этом году он может составить 8%), то мы увидим условный дефицит в 6-8%...

Кроме того, в августе-сентябре ряд нефтеперерабатывающих за-

катаемся на маршрутках, поскольку кошелек просто не позволяет платить такие суммы за топливо. Сейчас начали думать о том, чтобы перейти на газ – получается выгоднее...» – поделился эмоциями Евгений, водитель с почти двадцатилетним стажем.

Альтернативные виды топлива становятся все популярнее и постепенно внедряются в повседневную жизнь. Газ в моторах используется все чаще, так как считается, что это более целесообразно и эффективно. Использование газа в качестве топлива приносит меньше загрязнений воздуха, но владельцы автомобилей переходят на газ в моторах все же в целях экономии.

Перевести машину на другой вид топлива стоит немалых денег, но зато потом есть возможность заправляться в два, а то и в три раза дешевле (цены на заправках на пропан-бутан составляют в среднем 12,5-13 рублей). «Я много езжу, поэтому у меня не было другого способа снизить расходы, кроме как переоборудовать машину на газ. Цена переоборудования моего автомобиля составила 25 тысяч рублей. Недешево, но окупилась меньше чем за полгода. Можно дешевле – все зависит от оборудования, с отечественным можно уложиться в меньшую сумму. Конечно, заправок маловато, но если вдруг газ заканчивается, до заправки я доехжу на бензине – двигатель же двухтопливный», – рассказывает Артур, который в прошлом году перевел свою машину на новый вид топлива.

Наравне с большим количеством преимуществ у экологически чистого вида топлива есть столь же минусов, поэтому автолюбитель должен все-таки самостоятельно принять решение – сравнив по одинаковым параметрам газ и бензин. Советчиков может быть много, но решать все же водителю.

Существует ряд практических советов, следуя которым, действительно можно экономить на бензине:

– Машина должна быть абсолютно исправна. Практически любая неисправность автомобиля прямо или косвенно увеличивает расход топлива.

– Самый главный резерв экономии – стиль вождения. Цифры расхода топлива на одной и той же машине, но у двух разных водителей, отличаются иногда процентов на 50, а то и больше. Специалисты считают, что не надо греться около дома 15 минут. Достаточно постоять минутку-другую, а затем потихонечку тронуться на первой передаче – мотор прекрасно согреется и на ходу. Необходимо стремиться к равномерному движению, стараясь по возможности подгадывать под загорающиеся зеленые светофоры, не газовать и не тормозить, хотя, конечно, это безумно сложно с нашими дорогами.

Окончание на стр. 5

■ Психология денег

Финансовая грамотность начинается с создания привычки к обмену, которая свойственна даже младенцам. А экономика – это не соревнование людей в жадности, а поиск решений, которые всех устраивают. И чем раньше наши дети научатся ими пользоваться, тем проще им будет заниматься своей жизнью. В приложении «Финансовая грамотность» мы начинаем публиковать выдержки из блога главы редакции деловой и учебной литературы издательства «ЭКСМО» Леонида Бершидского, рассказывающего о том, как научить детей обращаться с деньгами

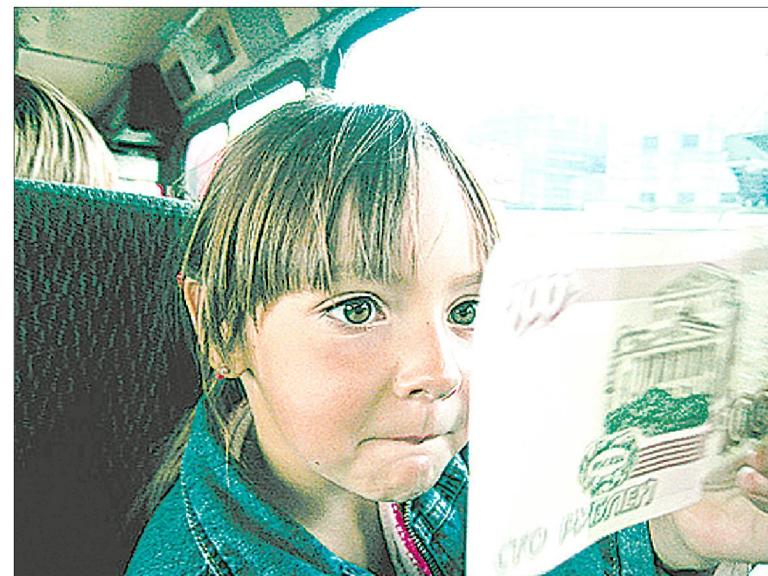
В первые я задумался о том, как объяснять детям про деньги, в «Детском мире». Мой пятилетний сын требовал реалистичного вида автомат. Я не сторонник насилия, покупать автомат не хотел и вяло отбрыкивался.

Марк делал такое лицо, что становилось ясно: если мы уйдем без автомата, его жизнь не сложится, а моя – превратится в ад. Наконец я выложил окончательный, как мне казалось, аргумент: «У меня не хватит денег», «А ты купи их», – посоветовал сын. Вот тут-то я и понял, что бессознательно воспроизвел советский стереотип, на котором вырос и сам: дети не должны ни интересоваться деньгами, ни что-либо про них знать. Вот подрастут, и государство им выдаст, сколько причитается.

Вспомнился анекдот про малыша, которого мама послала за квасом – мы все так ходили со своими трехлитровыми бидонами. Получив от тети Клавы полную емкость, мальчик ответил на вопросительный взгляд хранительницы бочки: «А мама сказала: скажи тете Клаве, что деньги в бидоне». Это не про детскую непосредственность, а про тот самый стереотип: любая финансовая транзакция – для взрослых, так что деньги ребенку в руки лучше не давать.

Мама сказала: деньги в бидоне

Детей надо учить обращаться с деньгами. И чем раньше, тем лучше



Ломать стереотипы трудно, так что никто не хочет этого делать. Наверное, объяснить стране, что детей надо учить участию в экономических отношениях, было бы можно с помощью массированной ТВ-кампании, с участием какой-нибудь условной Жанны Фриске. Но тем, кто это мог бы организовать, непонятно, во-первых, какой тут краткосрочный выигрыш (в России он особенно важен), а во-вторых – стоит ли вообще бороться с концепцией «безденежной» воспитания. Всякий, кто вырос в СССР, скажет, что лишения, запреты, умолчания и вообще фрустрация укрепляют дух, развиваются хитрость, делают человека упрямым и скользким, как футбольный мяч «Джабулани». Эти свойства, несомненно, могут пригодиться в жизни.

Может ли ребенок, не интересующийся деньгами, вырасти богатым человеком и успешным предпринимателем? Вот основатель IKEA Ингвар Кампрад начал же с того, что мальчишкой продавал спички, покупая их оптом в Стокгольме, а затем сбывая от двери к двери в родном городке. Но бывает и совсем по-другому. Генри Форд ничем в детстве не торговал. Он собирал и разбирал часовые механизмы, так что к 15 годам прослыл искусственным часовщиком, способным исправлять любую поломку. И что, разве жизнь его удалась меньше, чем у Кампрада?

Я уверен, что ребенка надо с самого раннего возраста готовить к появлению денег в его жизни, чтобы потом не пришлось с нуля объяснять все более сложные понятия и запу-

танные отношения. Когда ребенок в пять лет не понимает, что покупка денег – предприятие пусть и возможное, но не всегда разумное, это уже свидетельствует о родительской ошибке. У «безденежной» системы воспитания есть два важных недостатка. Во-первых, государство на выходе из детства больше ничего не выдает. Во-вторых, ребенок больше не удается фрустрировать так сильно, как при Советской власти, когда на это худо-бедно работала вся система, и он получается не достаточно похожим на «Джабулани». С прискорбными результатами недоучета этих двух недостатков сталкивался всякий, кто пытался нанимать на работу молодых людей, родившихся начиная с середины 1980-х. Работодатели с удивлением зафиксировали у этого поколения разорванную связь между усилиями и вознаграждением, или, проще, склонность к халяве, сопровождаемую искренним непониманием ситуаций, когда халява недоступна.

Сейчас мой родительский опыт гораздо богаче, чем на момент памятного диалога в «Детском мире». И я знаю, что некоторые механизмы, благодаря которым ребенок довольно легко встраивается в экономические отношения, заложены в него от природы.

Младенец, едва научившись играть в игрушки, уже настроен меняться. Если протянуть ему, скажем, интересную баночку, он может просто бросить на пол фломастер, который в этот момент сосредоточенно грызет; ему ясно, что и то и другое в руках не удержать. Но очень легко дать ему понять, что баночку он получит только в обмен на фломастер.

Экономика – она не про жадность, а про поиск решений, которые всех устраивают

После этого стремление сделать любую транзакцию взаимовыгодной будет развиваться уже почти без вашего участия. Моя дочь Нина в свои год и четыре, когда мама кормит ее с ложки, берет вторую ложку и старается в ответ накормить маму. Тем приятнее ей будет, когда она немного подрастет, что за конфетку в магазине надо заплатить.

Одна моя тридцатипятилетняя знакомая вспоминала, как маленькой девочкой вышла из гастронома с тюбиком чего-то вкусного – зубной пасты, кажется, – в руках. Проходя мимо кассирши, вежливо сказала ей: «Спасибо, тетя, за кремчик». Тетя вежливость не оценила, так что случай запомнился на всю жизнь. Я точно знаю, что с маленькой Ниной такого не будет, – и слава богу.

Даже младенцу очевидно, что меняться – это красиво: все довольны, никто не плачет, у каждого есть что-то желанное. По-моему, финансовая грамотность начинается именно с создания привычки к обмену – кстати, она и количество синяков, получаемых ребенком в песочнице, сводит к минимуму. Экономика – она ведь все же не про жадность, а про поиск решений, которые всех устраивают. И деньги про то же самое, так что нет никакого смысла ограждать от них ребенка.

В серии колонок, которая начинается этим текстом, я хочу поговорить с родителями о том, как можно помочь детям освоиться с капитализмом вообще и деньгами в частности.

Леонид БЕРШИДСКИЙ

■ Веяния

В последнее время на телевидении активно рекламируются организации, занимающиеся выдачей частным лицам микрокредитов от 10 до 40 тысяч рублей на срок от нескольких недель до года. Своими преимуществами перед банками они называют оперативность (выдача в течение одного дня), минимизацию необходимых документов (для оформления кредита нужен только паспорт) и подстраивание под каждого клиента

Вы заполняете заявку на сайте, и работник приезжает к вам на дом со всеми бумагами. За каких-то полчаса, не интересуясь вашим материальным состоянием и не спрашивая о целях получения займа, он оформляет все необходимое. Вопрос, интересующий каждого, кто слышал о таких конторах, – можно

Кредит на дому

ли им верить? И сколько придется заплатить «сверху», возвращая кредит? Проценты ведь огромные. Действительно ли этот способ получения займа выгоден?

Сомнения вызывает вопрос, чем вообще может быть выгодна выдача кредита без гарантей его возвращения? А выгодна она фантастическими процентами, под которые он дается. То есть даже если какая-то часть заемщиков не вернет нужную сумму, организация все равно останется в плюсе, ведь основная масса взявших кредит вернет вдвое больше. Судите сами – к примеру, взяв взаймы 25 тыс. рублей, вы в течение последующих 52 недель отдастите почти 52 тыс. Очевидно, что вы переплачиваете больше чем вдвое. При этом дей-

ствующая сейчас ставка рефинансирования Центробанка составляет 8,25% годовых, а большинство коммерческих банков предлагают кредиты на сопоставимую сумму под 12–14%. Что же может заставить согласиться на столь грабительские условия?

Во-первых, вы избежите беготни, связанной с получением многочисленных справок и вороха других документов. Вы потратите минимум времени и усилий, оформляя заем, что незаменимо в экстренной ситуации, когда деньги нужны очень срочно. Конечно, вы согласитесь на самые

Чем вообще может быть выгодна выдача кредита без гарантей его возвращения?

чудовищные проценты. На этом микрокредиторы и наживаются. Вдобавок в утвержденных правилах предоставления займа расписан одинаковый сценарий случая досрочного возвращения денег и случая невозврата в срок: вы обязаны уплатить штраф в размере 10% от первоначальной суммы.

То есть, даже расплатившись раньше, вы все равно в минусе. Окончательно подрывает доверие громкое объявление на сайте одного из самых известных частных микрокредиторов: «Приведи к нам нового клиента – получи 500

рублей!». Это железнно действующая маркетинговая политика, но производит впечатление какой-то обманной манипуляции, потому что действительно авторитетные организации не нуждаются в подобной рекламе.

Очевидно, что стоит поразмыслить, прежде чем обратиться за помощью к займу от такой компании. Тут все зависит от ваших целей: если подумываете о покупке машины, квартиры или какой-то крупной бытовой техники, то можно и подождать пару месяцев, пока банк рассмотрит вас «под лупой» и выдаст, наконец, кредит. Но если речь идет о неожиданных расходах, таких как уплата ущерба после аварии, затраты на срочную медицинскую операцию – микрокредитование является единственным выходом, пусть и под 100% годовых.

Ольга ДЬЯКОНОВА

Пн

НОВОСТИ

Вт

НОВОСТИ

Чт

НОВОСТИ

29 августа.

Правительство РФ может рассмотреть возможность дополнительного увеличения зарплат бюджетников, если до конца года сохранятся позитивные тенденции по исполнению федерального бюджета. Об этом заявил в понедельник журналистам вице-премьер Александр Жуков. В 2011 году зарплата бюджетников была проиндексирована на 6,5% с 1 июня. Кроме того, в мае в бюджет РФ были внесены поправки, согласно которым на индексацию зарплат с 1 октября еще на 6,5% выделяется 10,6 млрд рублей. «Федеральный бюджет исполняется лучше, чем предполагалось, и на сегодняшний день есть даже профицит бюджета. Я думаю, что если тенденция сохранится до конца года, то правительство рассмотрит вопрос о возможном дополнительном увеличении заработной платы бюджетникам», – сказал Жуков.

30 августа.

Россияне отказываются от платежных терминалов из-за неумения ими пользоваться. Недоверие платежным терминалам и неумение ими пользоваться – наиболее частые причины отказа от совершения платежей через подобные устройства. И эти сдерживающие факторы более свойственны старшему поколению. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Как отметили эксперты, третий по популярности сдерживающий фактор – низкая информированность о возможности совершать платежи через терминалы. «Достаточно часто россияне отказываются пользоваться терминалами по причине их отсутствия вблизи дома или работы», – рассказали в Национальном агентстве финансовых исследований.

1 сентября.

Банк России выпускает в обращение серебряную монету номиналом 2 рубля серии «Выдающиеся личности России», посвященную 100-летию со дня рождения актера А. И. Райкина; серебряную монету номиналом 25 рублей «Год российской культуры и русского языка в Итальянской Республике и Год итальянской культуры и итальянского языка в Российской Федерации»; а также серебряную монету номиналом 25 рублей «Казанский собор, г. Санкт-Петербург» серии «Памятники архитектуры России». В рамках эмиссионной программы будет выпущена монета из недрагоценного металла номиналом 10 рублей серии «Города воинской славы: Ржев». Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории России и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

■ Финоборона

Эксперты международной Академии биржевой торговли Masterforex-V составили таблицу розничных цен на бензин

Город, страна	Цена за 1 литр АИ-95, \$
Венесуэла (Каракас)	0,016
Туркменистан (Ашхабад)	0,023
Иран (Тегеран)	0,08
ОАЭ (Дубай)	0,41
Азербайджан (Баку)	0,48
Казахстан (Астана)	0,6
Россия (Москва)	0,74
США (Нью-Йорк)	0,75
Таджикистан (Душанбе)	0,83
Узбекистан (Ташкент)	0,86
Аргентина (Буэнос-Айрес)	0,94
Беларусь (Минск)	0,95
Таиланд (Бангкок)	0,96
Армения (Ереван)	0,97
Китай (Пекин)	0,98
Канада (Торонто)	1
Украина (Киев)	1
Австралия (Сидней)	1,01
Южная Африка (Йоханнесбург)	1,07
Чили (Сантьяго)	1,1
Индия (Мумбаи)	1,12
Кения (Найроби)	1,14
Сингапур (Сингапур)	1,27
Япония (Токио)	1,42
Корея (Сеул)	1,46
Бразилия (Сан-Паулу)	1,5
Италия (Рим)	1,7
Великобритания (Лондон)	1,74
Монте-Карло (Монако)	1,8
Германия (Берлин)	1,8
Гонконг	1,81
Дания (Копенгаген)	1,82
Норвегия (Осло)	1,96
Восточная Африка (Эритрея)	2,53

Как экономить на... бензине

Начало на стр. 3

– Не стоит заливать 92-й бензин вместо 95-го. Это не даст экономии. Грубо говоря, на одном литре более дорогого 95-го машина проедет больше. Заправляйтесь только в проверенных местах.

– По возможности не нужно стоять в пробках. Расход в пробке может вырасти в разы.

– Если можете не ездить в дождь, то не ездите, потому что сопротивление воды под колесами немногим меньше «съедает» бензин, чем встречный поток воздуха. Поэтому готовьтесь, выезжая куда-то далеко в сильный дождь, что за бензин вам придется заплатить процентов на 15 больше, чем обычно.

– Минимальная энергозагруженность автомобиля: кондици-

онер увеличивает расход бензина примерно на 15 процентов, то-кообогрев заднего стекла – на 5 процентов, печка, включенный ближний, дальний, дополнительный свет – еще на 10-15 процентов. Получается, что один только ближний свет дает прибавку в расходе до 100 граммов бензина на 100 километров пути.

Кажется, что все это утопия. И многие отложат газету в сторону, сказав, что цены все равно будут расти, дороги разваливаться, а кошелек пустеть. Но, господа, разве мы не в силах всего этого избежать? Ведь всего-то и надо – действовать грамотно... и тогда, соблюдая всего несколько условий, у вас действительно получится экономить... на бензине.

Маргарита КАЗАНКОВА



Мнение эксперта

Дмитрий Овчаров, доцент кафедры экономической теории и экономической политики Волгоградского Государственного университета:



– Безусловно, основным фактором, действующим в системе бензинового ценообразования, в России является экономическая политика, а если быть более точным, то бюджетная политика государства.

Российская Федерация в соответствии с Конституцией является «социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека». Проведение социальной политики осуществляется государством через государственный бюджет, через расходы государства на выплату различного рода социальных пособий, льгот, на создание спортивной инфраструктуры и так далее. Все социальные расходы финансируются за счет налоговых поступлений государства. Современная налоговая система в России сегодня такова, что большая часть налогов взимается с бизнеса, а не с граждан.

Но поскольку Россия до сих пор остается страной с сырьевым экономикой, в которой основ-

ная часть валового внутреннего продукта создается в отраслях, занятых добывкой и первичной переработкой сырья, то основная доля налоговых поступлений в бюджет обеспечивается именно сырьевыми отраслями. Именно на сырьевые и связанные с ними отрасли возложена основная часть налогового бремени. Вот почему в ценах на бензин так высока доля налогов – порядка 60-70%.

Что можно сделать для того, чтобы снизить цены на бензин?

Первое – отказаться от социальной направленности российского государства. Этот путь вряд ли является правильным. Он требует изменения Конституции, и совершенно очевидно, что россияне за такие изменения в Конституции не проголосуют.

Второе – диверсифицировать экономику, увеличить долю в экономике страны отраслей несырьевой направленности. Высшее политическое и экономическое руководство страны еще в начале 2000-х годов осознано и провозглашило путь на диверсификацию экономики. Однако за прошедшее десятилетие ситуация в экономике изменилась мало. Российская экономика по-прежнему больна «голландской болезнью» (термин, который используют экономисты для обозначения структурных перекосов в экономике, богатой природными ресурсами).

Российская экономика все еще больна «ГОЛЛАНДСКОЙ болезнью»

часть экономики, ее кровеносные сосуды, необходимые для того, чтобы экономика росла. В первую очередь, я считаю, нужно говорить об экономической грамотности. Когда я пришел в качестве молодого специалиста в цех «Красного Октября», мне было поручено вести специальные курсы для руководящего состава цеха: заместителя начальника, старших мастеров и мастеров. Я им читал курс «Основы экономической грамотности», в рамках которого рассказывал элементарные вещи: что такое себестоимость, что включается в затраты, объяснял все буквально на пальцах. В итоге понимание экономических основ научило мастеров думать не только о плане и нормо-часах, но и о том, какими силами и средствами они выполняются, об эффективности. В течение четырех лет после этих курсов цех ни разу не был лишен премии.

– Чья это задача – повышать экономическую грамотность? Это должны делать сами люди, или власти необходимо взять дело в свои руки?

– Я считаю, что это задача власти во взаимодействии со средствами массовой информации. У нас есть специалисты, которые могут проконсультировать по любому вопросу, а у газет, телевидения, Интернета – возможность донести все ценные сведения до аудитории, до простых людей.

Подготовил
Александр АКУЛИНИЧЕВ

■ Перспективный взгляд

Первый вице-губернатор рассуждает на тему финансовой подкованности современных россиян

На прошлой неделе пресс-центр «Волга-Медиа» посетил первый заместитель главы администрации Волгоградской области Геннадий Чуриков – об этом мы уже писали. Геннадий Александрович курирует в областной администрации вопросы, связанные с экономикой, финансами, промышленностью, предпринимательством, поэтому неудивительно, что в ходе двухчасовой беседы с журналистами он рассказал много интересного, связанного с темой финансовой грамотности

– Хотелось бы коснуться проблемы кредитных потребительских кооперативов и обманутых вкладчиков. Наша область внесла свою лепту в подготовку соответствующего законопроекта. Что за этим стоит?

– Российской финансовой, банковской системе всего двадцать лет, она абсолютно несовершенна до сегодняшнего дня. Еще когда я работал в Торгово-промышленной палате, мы часто обсуждали такой вопрос, как громадные проценты, под которые отечественные банки выдают кредиты. При этом банки не



хотят работать с малым и средним бизнесом, и это приводит к тому, что люди – прежде всего индивидуальные предприниматели и фермеры, – вступали в какие-то кооперативы, создавали институты микрофинансирования и брали там 40, 50 тысяч на три месяца под 50%! Как экономист с 30-летним стажем и человек, который занимался международной практикой, скажу: я никогда не видел предприятия настолько рентабельного, чтобы можно было взять кредит под такой процент и без проблем его вернуть. Сама система вынуждала людей создавать кооперативы и брать эти деньги, и на первом этапе это был, как мне кажется, неплохой инструмент.

Эту идею подхватили в Волгоградской области, в частности комитет экономики, работавший до нас, поддерживал движение кредитных потребительских кооперативов, называл такие организации хорошим выходом для малого и среднего бизнеса, отдельных физических лиц... В нашем регионе стало больше, чем где бы то ни было, кооперативов. И все было бы хорошо, если бы опять не вмешался человеческий фактор: нечестные люди, жулики, стоявшие у руля многих кооперативов, просто обманули людей, создав финансовые пирамиды.

– Как вы оцениваете будущий закон о возмещении потерь обманутым вкладчикам?

– Ко мне с жалобами на кооперативы приходят люди, которые работали раньше бухгалтерами, руководителями финансовых отделов... Но даже им, вроде бы отлично знакомым со всей подноготной, свойственно надеяться на авось, рисковать и вкладывать деньги в сомнительные организации. Это как игра в лотерею. Спасет нас только готовящийся закон: это выход из положения, когда все-таки государство, дав поиграть на финансовом поле нечестным людям, возьмет на себя ответственность и хотя бы частично возместит потери граждан. Мне кажется, что этот будущий закон – очень важный.

– Многие люди понесли в кооперативы деньги еще и потому, что на государственном телевидении шла массированная рекла-

ма, причем она обещала дикие проценты... Неужели органы или спецслужбы не видели этого?

– Так ведь дело в том, что сами сотрудники администраций и органов верили в то, что это вполне допустимая форма финансовых отношений! Я тоже верил в микрофинансирование как в решение проблемы малого и среднего бизнеса. Я вспоминал при этом советское время, когда в каждой организации существовали так называемые «черные кассы»: люди делали взносы, и желающий купить мебель или автомобиль мог занять оттуда деньги без процентов.

Вспомните «МММ», «Властилину», «Хопер». Какая была реклама! Но результат один – это пирамиды. Не бывает такого в нормальных финансовых отношениях, чтобы ты взял двадцать рублей, а отдал пятьдесят. – Есть такое понятие как «финансовая грамотность». Почему у нас не принято говорить с людьми об экономической грамотности, вести работу в этом направлении?

– Знаете, когда впервые было принято на уровне правительства решение о реализации соответствующих проектов в нескольких регионах, в том числе в Волгоградской области, я как экономист сразу понял, что это жизненно важная вещь. Но финанс – это только составная

Финансы – это только составная часть экономики, ее кровеносные сосуды

о плане и нормо-часах, но и о том, какими силами и средствами они выполняются, об эффективности. В течение четырех лет после этих курсов цех ни разу не был лишен премии.

– Чья это задача – повышать экономическую грамотность? Это должны делать сами люди, или власти необходимо взять дело в свои руки?

– Я считаю, что это задача власти во взаимодействии со средствами массовой информации. У нас есть специалисты, которые могут проконсультировать по любому вопросу, а у газет, телевидения, Интернета – возможность донести все ценные сведения до аудитории, до простых людей.

Семейный бюджет

Как семейные деньги вылетают в трубу

В прошлом номере «Финансовой грамотности» мы говорили об учете инфляции и планировании непредвиденных расходов. Сегодня мы продолжим разговор об учете расходов и расскажем о том, как управлять коммунальными расходами. А именно расходами на горячую и холодную воду.

Эра бесплатных и неограниченных ресурсов давно закончилась. И платить за пользование водой, электроэнергией, теплоснабжением и газом становится все дороже и дороже. Правильный подход к сокращению данной статьи расходов заключается не только в экономии при использовании ресурсов типа «ходя, гасите свет» и замене обычных приборов на энергосберегающие (лампочки и т. п.), но и в точном подсчете количества использованных ресурсов.

Отсутствие счетчиков, например на воду, приводит к большим финансовым потерям. Так, в книге российских авторов К. Кириллова и Д. Обердерфера о финансовой независимости приводится расчет, как «из крана утекла квартира»: «При установке счетчиков горячей и холодной воды экономия в месяц составляет примерно 375 руб. для семьи из трех человек и 500 руб. для семьи из четырех человек. В год соответственно 4500 и 6000 руб. Вернее сказать, это не экономия, а отсутствие переплаты за неоказанные услуги. Эти расчеты сделаны на основании привычного расходования воды в семье. Установка счетчиков обходится ориентировочно в 5000 руб. и окупается примерно за год. А дальше все просто, инвестиционная арифметика. При инвестировании 4500 руб. под 15% годовых через 10 лет будет



75 536 руб., через 20 лет – 396 953 руб., через 30 лет – 1 956 353 руб. То есть через тридцать лет суммы хватит на покупку еще одной квартиры стоимостью \$60 тыс.».

При разумном пользовании водой установленный счетчик на нее – хороший способ экономить деньги. Можно найти соседей, заинтересованных в установке счетчиков воды у себя, и обратиться в фирму, занимающуюся этим вопросом. И вы, и соседи получите неплохую скидку.

Проведите дома вместе с детьми простейший опыт. Пусть вода тонкой струйкой вытекает из неплотно завернутого водопроводного крана. Поставьте под струйку 250-граммовый стакан. Примерно через 45 секунд он наполнится прозрачной питьевой водой. Подсчитаем: в час, получается, в канализацию утекло 80 стаканов, или 20 литров воды. В сутки соответственно 480 литров. Из одного только крана! Даже при чрезвычайной необходимости в течение суток на самые разные и многочисленные нужды при всем

старании все члены семьи вряд ли смогут израсходовать столько воды.

Из крана в нашем эксперименте тонкой струйкой вытекала холодная вода. А если бы вода была горячей? Специалисты подсчитали: утечка горячей воды из одного крана струйкой не тольще спички за год приводит к потерям тепла, которого было бы достаточно для отопления одной квартиры в течение двух месяцев. Всего лишь тоненькая струйка! За год, таким образом, в канализацию вытечет 175 кубометров воды. Посчитайте. Вы готовы ежегодно выливать зарплату одного из членов семьи? Вряд ли.

Замените прокладки или, что лучше, поставьте новые смесители полуоборотники. Они стоят недешево, но минимум пять лет (а если повезет, и больше) вам не придется менять прокладки. И речь идет не о сокращении потребления воды, а лишь о том, чтобы прекратить бесцельно сливать ее в канализацию.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

Глоссарий

Дефицит – недостаточность средств, ресурсов в сравнении с ранее намечавшимся, запланированным или необходимым уровнем. Применительно к бюджету дефицитом называют превышение расходов над доходами.

Микрокредитование – финансовая отрасль, занимающаяся выдачей небольших кредитов для людей со средним достатком. Важнейшая часть микрофинансирования.

Номинал – официально объявленная стоимость денежной купюры, ценной бумаги, как правило, не соответствующая фактической. К примеру, номинал акции установлен 1000 рублей, но покупается и продается она по сложившейся на бирже цене, которая может быть выше и ниже номинала.

Профицит бюджета – превышение доходов государственного бюджета над его расходами. Доходы государства составляют налоги на реализуемые и ввозимые на территорию страны товары, платежи за пользование природными ресурсами, налоги на прибыль предприятий, а также доходы от внешнеэкономической деятельности и использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности. Профицит свидетельствует об успешном проведении экономической политики.

Себестоимость продукции – текущие издержки производства и обращения, реализации продукции, исчисленные в денежном выражении. Включают материальные затраты, амортизацию основных средств, заработную плату основного и вспомогательного персонала, дополнительные (накладные) расходы, непосредственно связанные, обусловленные производством и реализацией данного вида и объема продукции.

Эмиссия – выпуск в обращение денежных знаков и ценных бумаг. Эмиссия ценных бумаг может быть частной (выпуск акций и облигаций акционерными компаниями) и государственной (выпуск облигаций государственных заемщиков).

Финграмотность в картинках



Рис. Елены Гнедковой