Эффективные и номинальные ставки 6
Игры, в которые играют люди 6
Не выбрасывайте деньги 7
Кузнецы банковских записок... 8

Выпуск №16

Финансовая грамотность

Вести Губернии

29 октября 2011 года

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

ГОРАЦИЙ

От вас – желание жить комфортнее

Первый пункт: покупать и продавать сегодня можно абсолютно все. Понятное дело, что мы не вдаемся в морально-нравственную тематику, а говорим о реальных вещах. Второй пункт: совершать сделки можно совершенно разными способами

Как рыба об лед бьемся мы, чтобы пояснить вам: не стоит с таким подозрением относиться ко всему новому. О том, что можно оплачивать услуги (и квартплату, и кредиты) через Интернет, мы уже неоднократно писали. Очереди в сберкассах сейчас, к счастью, становятся меньше. Но вот в магазинах по-прежнему не протолкнуться.

Многое у нас вошло в привычку. Мы привыкли, что для того, чтобы что-то купить, нужно отстоять длинную очередь – так и тратим на покупки в общей сложности день в неделю. Понятно, что за свежим молоком и хлебом стоять в очередях придется еще долго, но вот товары более широкого пользования, а уж тем более те, которые продуктами не являются, можно приобрести иначе. Например, через тот же Интернет.

Знаете, в чем его самое большое преимущество перед всеми рынками и торговыми центрами, вместе взятыми? Здесь всегда все есть. Все, что вам нужно. Нужного размера, цвета, качества, фасона. И нет никакого «психологического фактора» – то бишь никто не навязывает, не советует, не пытается зайти в примерочную (как это часто бывает с одеждой). В Интернете каждый сам за себя. По определенным правилам можно определить свои размеры, по составу косметического средства определить, подходит ли оно вашему типу кожи, а по отзывам понять, действительно ли данная бытовая техника прослужит вам «целую вечность».

Мы уже писали о том, что в конце сентября в центре Москвы 500 пенсионеров порвали свои сберкнижки, аргументируя это тем, что они «морально устарели». Хочется всем пожелать такого энтузиазма. Поскольку действительно удобнее пользоваться карточками – никаких очередей, нервотрепки, траты времени. Финансовая грамотность призвана сделать так, чтобы вам было удобнее и проще жить. Поверьте, это действительно возможно – делать многое из того, к чему вы привыкли, иначе. А о том, с чем можно столкнуться, например, совершая покупки в Сети, мы вам расскажем. И скажем, что с этим делать. От вас потребуется только желание жить комфортнее.

Редакция газеты «Вести Губернии»

Веяния

Как общаться с лавочником-невидимкой

Большинство скептически относится к интернет-магазинам, но со временем виртуальная торговля может стать самой распространенной

Крошечный домик или комнатка на первом этаже многоэтажки. Деревянная дверь с колокольчиком, дзынькающим на каждого входящего. Деревянный прилавок. Продавец, всегда говорящий посетителю: «Здравствуй, Иван Иванович!» Если хозяин лавки уехал на склад, то покупателя встречает его сын и тоже обращается по имени-отчеству. Ты приобретаешь здесь молоко или сыр, за мясом идешь в другой такой же домик, за овощами – в третий

Всего несколько десятилетий назад именно такой образ возникал у каждого при слове «магазин». Теперь представления изменились, и жители крупных городов воображают длинные ряды прилавков, многоэтажные здания из стекла и бетона и вереницы разноцветных огней, жители райцентров – сетевые супермаркеты вроде «Радежа», «Магнита» или «Пятерочки», селяне – павильончики с несколькими холодильниками и полками, где можно купить все – от хлеба до пачки пельменей, от телескопа до булавки. Начинающееся десятилетие, скорее всего, вновь изменят в сознании большинства россиян образ магазина.

Магазин в новом представлении не привязан ни к какому конкретному зданию или месту. Располагается он в Интернете, и прилавками служат баннеры и гиперссылки. Уже сегодня интернет-магазины становятся все популярнее и популярнее, постепенно привлекая жителей не только больших городов, но и районных центров, и даже сел.

Ферма, Интернет, ваш стол

Самые известные российские интернет-магазины, «Озон» и «Лабиринт», занимаются преимущественно реализацией книг, компакт-дисков, канцелярских товаров и прочих «мелочей жизни». В столицах развита торговля одеждой, обувью и бытовой техникой по Сети: можно, например, заказать на сайте несколько пар ботинок, и когда курьер привезет все это на дом, вы примерите и выберете подходящие. Или не выберете ничего. Несколько лет назад это поветрие долетело и до Волгограда: некоторые магазины уже предлагают подобные услуги.

Но не только эти товары, так сказать, «второй необходимости», можно купить через Интернет. Интересный проект появился в Москве в 2009 г.: несколько активистов создали компанию, позволяющую фермерам реализовывать свою продукцию напрямую покупателю, минуя магазины. Роль магазина играет сайт, где любой желающий может подписаться на приобретение мяса, молока, овощей. Например, нужно вам каждую пятницу два килограмма баранины для субботнего шашлыка, вы оформляете заказ на сайте, курьер привозит мясо в оговоренное время, и вы платите по факту. Или заранее посредством кредитной карты.

Магазин в новом представлении не привязан ни к какому конкретному зданию или месту

С.И.Грибков «В малороссийской лавке»

Не «светите» пароли

Кстати, о кредитных картах. Оплата через Интернет, с одной стороны, гораздо удобнее и выгоднее наложенного платежа или наличных, но, с другой стороны, она сопряжена с риском. Прибегая к использованию электронных денег в Сети, нужно помнить несколько важных правил.

Не «светить» свои пароли и пин-коды. Если Интернет-магазин требует регистрации, не используйте в качестве пароля простые сочетания вроде 12345, даты рождения или собственного имени. Лучше один раз запомнить случайное сочетание букв и цифр, чем потом переживать из-за того, что кто-то легко «увел» у вас деньги. Тем более это касается пин-кода: ни один сайт не должен требовать где бы то ни было его вводить, и если такая просьба вдруг появляется – не доверяйте этому интернет-магазину.

Многие банки сейчас выпускают специальные виртуальные карты для оплаты покупок через Интернет. Безопаснее всего рассчитываться в онлайн-магазинах именно такими картами.

Все прилавки мира на одном мониторе

В чем же преимущества «виртуальных» лавок, супермаркетов и бутиков перед реальными? Во-первых, выбор товаров в Интернете гораздо шире: если в магазине вы выбираете из того, что есть в наличии в настоящий момент, то в Сети – из всего ассортимента. Таким образом, отпадает необходимость охотиться за вещью.

Во-вторых, заказ товара через Интернет позволяет сэкономить время, особенно если вы знаете, чего именно хотите. Например, выбирая телевизор, вы избавляете себя от необходимости перебегать из одного супермаркета аудио- и видеотехники в другой. Впрочем, если вы не знаете, что именно вам нужно, то выбор через Интернет, наоборот, может занять больше времени. В данном случае ассортимент, предлагаемый Сетью, как ассортимент гипермаркета по сравнению с киоском, когда перед твоими глазами не две-три шоколадки, а двадцать-тридцать. Иного необходимость выбора погружает в глубокую задумчивость.

В-третьих, покупки через Интернет часто дешевле: создатели сайтов компенсируют скидки дополнительной прибылью с размещенной на портале рекламы.

И в-четвертых, Интернет – настоящее раздолье для охочих за эксклюзивом. Перед модниками и желающими выделиться открывается весь мир: можно заказать одежду прямиком из Великобритании и Италии, не сомневаясь в ее происхождении; можно приобрести фирменную атрибутику любимой футбольной команды, даже если это испанская «Севилья» или турецкий «Галатасарай»; можно выйти прямо на дизайнера, который делает все вещи в одном экземпляре. Поскольку любой заказ можно получить посылкой или бандеролью и оплатить при получении, товары интернет-магазинов (как российских, так и зарубежных) доступны жителям любого населенного пункта, где есть отделение почты. Правда, почта берет за свои услуги дополнительные деньги, и не всегда копейки – это уже минус.

Бесконтактное приобретение

Другой недостаток покупок через Интернет – невозможность потрогать вещь и повертеть ее в руках. Если некоторые онлайн-маркеты дают возможность «полистать» книгу или прослушать фрагменты с музыкального диска, то с одеждой, обувью и бытовой техникой такой номер не проходит. Ушлые покупатели поступают просто: сначала осматривают или примеряют вещь в обычном магазине, а потом, чтобы сэкономить, заказывают такую же в Сети.

Также многие опасаются обмана или брака: в случае с Интернетом не совсем понятно, кому предъявлять претензии. На онлайн-магазины распространяются те же законы о правах потребителя, что и на обычные, поэтому бракованную вещь можно обменять или вернуть. Это и вправду может быть затруднительным, если вы пользовались маркетом, базирующимся в Москве и не имеющим представительства в нашем регионе, или тем более зарубежным магазином. В этом случае вы должны осознавать риск: обмен товара может быть слишком хлопотными и затратным. Если магазин предоставляет курьера, то с обменом и возвратом никаких проблем быть не должно.

Но надо понимать, что виртуальные магазины дорожат своей репутацией даже больше, чем реальные. Это неудивительно, ведь все они, кроме грандов вроде «Озона» или «Амазона» (у них хватает средств на рекламу себя, любимых), живут во многом благодаря «сарафанному радио», благоприятным отзывам покупателей. Забота о реноме заставляет их тщательно выбирать поставщиков и гарантировать своевременность доставки, качество продукции и обмен в случае брака. Несколько крайне негативных откликов об их деятельности – и число покупателей сократится.

Окончание на стр. 7

Есть что сказать

Эффективные и номинальные ставки потребительского кредита

В прошлом номере мы открыли рубрику, в которой будем предоставлять слово всем участникам процесса повышения финансовой грамотности. Сегодня это будут к. э. н., доцент кафедры «Экономики и финансов» Волгоградского филиала РАНХГС (ВАГС) Виктор МОЛОКАНОВ и к. э. н., доцент кафедры «Экономики и финансов» Волгоградского филиала РАНХГС Юлия БРЕХОВА

Экономика России в последнее время переживает бум потребительского кредитования. Очень часто потребительский кредит предоставляется физическим лицам при покупке товаров длительного пользования. Как правило, такой кредит реализуется в розничных магазинах через механизм рассрочки платежа. Клиенту предлагается оплатить не сразу всю цену за товар, а, разбив ее на части, выплачивать ежемесячно равными платежами. Выбравшему такой кредит зачастую предлагается невысокий номинальный процент. Однако данная низкая ставка является заблуждением. Банки пользуются недостатком знаний в финансовой области широких слоев населения, навязывая им кредитные продукты по очень высоким ценам. Это заблуждение основано на непонимании базовой концепции финансов, которая получила название теории временной стоимости денег. Время получения денег играет не меньшую роль, чем сами размеры денежных сумм. Реальная процентная ставка, которую называют еще и эффективной, гораздо выше декларированной номинальной. Чтобы понять, каким образом банкам удается завуалировать реальные проценты по кредитам, нужно обратиться к теории аннуитета.

Аннуитет (или рента) – это последовательность равных платежей, которые производятся через фиксированные интервалы времени на протяжении заданного срока. Выделяют обычный (постнумерандо) аннуитет, когда платежи производятся в конце каждого интервала времени, и ускоренный аннуитет (пренумерандо), когда платежи производятся в начале каждого интервала времени.

Предположим, вам необходим телевизор стоимостью 10 909 руб. В магазине предлагают или сразу заплатить, или воспользоваться кредитом с переплатой в 10% с рассрочкой на год, то есть за тот же телевизор нужно будет выплатить 12 000 руб. С точки зрения покупателя такой кредит представляется в достаточной мере выгодным предложением, так как в условиях инфляции 8-10% реальная стоимость кредита варьируется от 2% до 0% (то есть бесплатно). Соответственно доход банка составляет от 0 до 2%. Безусловно, для банка продукт с такой доходностью является рискованной операцией. В таких условиях, а также в силу жесточайшей конкуренции банки вынуждены фиксировать цену своего кредитного продукта и маневрировать другой составляющей любого кредитного договора – временем осуществления платежа. А так как большинство клиентов банка не понимают взаимосвязи между временем и доходностью финансовой операции, то данное маневрирование остается незамеченным.

В нашем примере банк предложит осуществлять платежи по кредиту ежемесячно в размере 1000 руб. За год клиент полностью рассчитается по своим обязательствам. Таким образом, будет сформирован аннуитет, где платеж составляет 1000 руб., фиксированный интервал равен месяцу, срок кредита – 1 год. Теперь в зависимости от того, как осуществляется платеж (в конце месяца или в его начале), получится обычный или ускоренный аннуитет.

Если реализуется обычный аннуитет, то должно выполняться следующее тождество:

$$10909=1000\times\frac{(1+i)^{12}-1}{i(1+i)^{12}}$$

Если реализуется ускоренный аннуитет, то соответственно выполняется следующее тождество:

$$10909=1000\times\frac{(1+i)^{12}-1}{i(1+i)^{11}}$$

Путем несложных вычислений с помощью Microsoft Excel попытаемся определить эффективные ставки по потребительскому кредиту из рассмотренных выше тождеств. Для этого в программе существует функция «СТАВКА», которая возвращает процентную ставку по аннуитету за один период. В данной функции есть пять параметров: кпер – число периодов начисления; плт – сумма платежа; пс – первоначальная стоимость; бс – будущая стоимость (в нашем случае всегда будет равна нулю); тип – ноль, если обычный аннуитет, или единица, если ускоренный аннуитет.

Итак, результаты расчетов свидетельствуют, что для обычного аннуитета, когда клиент ничего не платит за купленный товар, а первый платеж осуществляется через месяц, эффективная ставка составляет 12% годовых. Для ускоренного аннуитета, когда первый платеж осуществляется сразу же при покупке товара в магазине (подавляющее большинство покупок в кредит осуществляется именно так), эффективная ставка составляет уже 24% годовых. А так как рациональный потребитель стремится минимизировать цену заемных средств, то преимущества обычного аннуитета перед ускоренным налицо.

Манипулируя сроками осуществления платежа, банкам удается увеличить доходность от потребительского кредитования. Заемщикам же необходимо помнить, что именно конечная цена кредитного банковского продукта должна определять выбор финансово-кредитной организации.

Инвестиции

Игры, в которые играют люди

Фондовая биржа – это площадка для тех, кто решил пустить свои сбережения в оборот и получить максимальную прибыль. Доход от купли-продажи ценных бумаг может быть только при правильном понимании всех процессов, протекающих на бирже. «Финансовая грамотность» попыталась в них разобраться

Зачем покупать

Прежде чем стать игроком фондовой биржи, необходимо уяснить несколько базовых понятий. Акции и облигации – это ценные бумаги, с которыми работают участники фондовой биржи. Акция – доля предприятия (или эмитента, то есть выпускающего акции), которую приобретают для получения дохода.

Доход на фондовой бирже приносят сделки, которые вы совершаете при покупке или продаже. Держатели акций (то есть вы) ежегодно получают прибыль в виде дивидендов. Пока вы занимаетесь своими делами, предприятие, продавшее свою долю, отчисляет вам определенные проценты (до 8% в год). Сумма дохода акционера зависит от уровня развитости и востребованности эмитента – выражается это в различных индексах. Часто приходится слышать в новостях: акции компании N после события Z упали на X пунктов – это и определяет сумму будущего дохода держателей акций.

Чтобы обезопасить свои сбережения и быть во всеоружии, нужно иметь представление о компании, ценные бумаги которой вы купите.

Куда вложить

Выбрать компанию вам поможет инвестиционная компания, клиентом которой необходимо стать для получения прибыли. Бесплатная консультация поможет вам взглянуть на компанию с разных аспектов. Если же вы уже определились с предприятием, остается договориться о сроках покупки ваших первых акций. Между прочим, собрать сведения о компании вы можете самостоятельно.

Во-первых, определите форму собственности предприятия. Такая информация содержится в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

Во-вторых, проверьте подлинность лицензии. Для этого достаточно списать ее номер и позвонить в Федеральную службу по финансовым рынкам (ФСФР). При этом важно отличать бренд компании от юридического лица. Например, Билайн или МТС – это бренд, используемый для рекламы. Под этим и другими брендами юридическое лицо ОАО «ВымпелКом» или ОАО «Мобильные ТелеСистемы» предоставляет свои услуги.

В-третьих, узнайте, кто владеет эмитентом. Структура правления зачастую находится на сайте этого предприятия.

В-четвертых, оцените перспективы развития юридического лица. Что намерено делать предприятие в будущем? Эта информация дает гарантии для смелого обмена ваших денег на ценные бумаги.

В-пятых, соберите максимум сведений о купле-продаже акций предприятия в последнее время.

Где и как купить

Сами торги проходят на фондовой бирже. В России две крупнейшие биржи – ММВБ (Московская межбанковская валютная биржа) и РТС (Российские торговые системы), являющиеся прямыми конкурентами.

На фондовый рынок может выйти любой желающий инвестор. Осуществляет он это не напрямую, а воспользовавшись услугами брокера (инвестиционной компании), который и выведет его на рынок ценных бумаг. Брокер – посредник между биржей и вами.

Риск

Игра на фондовом рынке – дело рискованное. Во-первых, цена вашей акции может упасть из-за возникших у предприятия проблем. В этом случае вы теряете часть прибыли.

Во-вторых, вы можете ошибиться с покупателем или продавцом акций и либо купить по высокой цене, либо продать по низкой. Однако выход есть всегда. Вы вправе перепродать свою акцию по завышенной цене или купить подешевле и дождаться повышения цен, чтобы продать подороже. Для этого вам нужно следить за изменением цен на акции и за экономическим состоянием вашей компании. Игрок на фондовой бирже – внимательный телезритель и наблюдатель за самыми разными новостями.

Так как же заработать состояние и не прогореть? Необходимо все взвесить, воспользоваться возможной помощью квалифицированных специалистов и следить за состоянием компании и ценами на ее акции. А о том, где и как продать свои акции, мы расскажем в следующих номерах.

Юлия ШУЛЯК

Пн НОВОСТИ

24 октября

Названа самая быстрорастущая экономика десятилетия. Рейтинг самых быстрорастущих рынков по итогам 2000-2010 годов возглавил Катар со среднегодовым ростом реального ВВП в размере 13 процентов. Список из 25 стран с самыми высокими темпами роста ВВП составили специалисты британской аудиторской фирмы Ernst & Young (E&Y) и института Oxford Economics. В первую тройку вошли также Китай (вместе с Гонконгом) и Казахстан. Замыкают пятерку Индия и Вьетнам. Россия оказалась на десятом месте со среднегодовым пятипроцентным ростом ВВП. Для сравнения, средний показатель роста крупнейших экономик – США, Великобритании, членов еврозоны, Японии – составил 1,9 процента. Средний рост ВВП развивающихся стран оказался в три раза выше – 5,8 процента.

Вт НОВОСТИ

25 октября

В Одесской области пенсионерка попыталась ограбить банк. Женщина пришла в банк днем и показала кассиру записку с требованием выдать ей треть миллиона в купюрах несуществующим номиналом в тысячу гривен. Потом пенсионерка пригрозила всем бомбой – как выяснилось позже, это был муляж из фольги. Кассир нажала тревожную кнопку. Однако пенсионерку случайно эвакуировали вместе со всеми работниками и посетителями банка. Позже милиционеры во всем разобрались. Пенсионерка призналась, что деньги ей нужны были, чтобы купить на зиму дрова и уголь. На основании того, что она требовала деньги в несуществующих купюрах, стражи порядка допускают – женщина не в себе. В настоящий момент она находится в спецклинике на обследовании.

Вт НОВОСТИ

25 октября

В Госдуме началась подготовка ко второму чтению законопроекта о фирмах-однодневках. Депутатам предстоит определить, будут ли поправки вноситься в существующую редакцию или для всего проекта будет придумана новая конструкция. Речь в первую очередь идет о наказаниях за создание фирм-однодневок. Документ, разработанный по инициативе Президента Дмитрия Медведева, еще в начале февраля внесли в Госдуму, однако приняли его в первом чтении только на прошлой неделе. Заминка была связана со спорами вокруг законопроекта: эксперты утверждали, что в реальной жизни его использовать будет практически невозможно. В итоге в процесс законотворчества вмешался Медведев. Он поручил Госдуме ускорить принятие документа, а правительству – контролировать его создание.

Веяния

Как общаться с лавочником-невидимкой

Начало на стр. 5

Купи ковер онлайн

Желая привлечь и удержать клиентов, интернет-маркеты придумывают самые разные ходы. Например, книжный магазин «Лабиринт» открывает в крупных городах (Волгограде в том числе) так называемые «пункты самовывоза»: офисы, где каждый заказчик может забрать товар, не оплачивая работу почты или курьера. Перемещение продукции между региональными офисами компании идет, что называется, в рабочем режиме. Естественно, что для постоянных клиентов как в этом, так и в других магазинах разработана система скидок.

Часто онлайн-магазины предлагают пользователям поучаствовать в благотворительных акциях: при заказе вы ставите соответствующую галочку, выбираете сумму, которую хотите пожертвовать, и учреждение, которое получит от вас помощь. К примеру, вы жертвуете 50 рублей Михайловскому детскому дому: магазин обязательно сообщит вам по электронной почте или SMS, что именно на эти деньги было куплено (несколько тетрадей и ручек) и когда вещи пришли в детдом, а к вашему заказу в качестве бонуса пришлет небольшое благодарственное письмо. Пусть это и поощряет в чем-то человеческое тщеславие, но такая ненавязчивая благотворительность тоже является для многих стимулом приобретать вещи через Интернет.

Постепенно свои онлайн-магазины появляются не только в региональных столицах, но и в крупных районных центрах. В Волгоградской области собственные интернет-магазины действуют в Волжском, Камышине, Урюпинске, Михайловке. Как правило, они предлагают бытовую технику и электронику, но встречаются и уникальные предложения: например, в Камышине действует виртуальный магазин ковров и напольных покрытий, а в Урюпинске – конструкторов «Лего». Можно не сомневаться, что с течением времени интернет-магазины появятся в большинстве крупных райцентров, предлагая все более специализированные товары.

> Постепенно свои онлайн-магазины появляются не только в региональных столицах, но и в крупных районных центрах

Александр АКУЛИНИЧЕВ

Иллюстрация В. Педерсена к сказке Г.-Х. Андерсена «Домовой у Лавочника»

Мнение эксперта

Наталия Сергеевна Полусмакова, кандидат экономических наук, доцент кафедры маркетинга и рекламы Волгоградского государственного университета:

– Интернет-магазины выгодны тем, что очень часто товары в них дешевле, чем в обычных, причем разница доходит до 2-2,5 раза. Это возможно потому, что, работая в онлайне, не нужно платить за аренду площадей и содержать большой персонал, поэтому и надбавка от продавца ниже. Даже если онлайн-магазины будут закладывать всего 15-20% к первоначальной стоимости товара, они все равно останутся в выгодном положении. Вполне может быть, что поставщики продукции предоставляют интернет-магазинам специальные скидки, о которых те, в свою очередь, не сообщают покупателю – так и получается, что вещь стоит дешевле. Кроме того, магазины в Сети имеют такой дополнительный источник дохода, как представление пространства своего сайта для размещения информации рекламного характера.

Планируя покупки в интернет-магазине, нужно руководствоваться рекомендациями знакомых и друзей о тех или иных сайтах и не лениться читать так называемые «хвастики» – отзывы о товарах, размещаемые под их описанием в онлайн-магазине. Если использовать проверенные сайты, покупая одежду, товары для дома, косметику, парфюмерию и бытовую химию, можно немало сэкономить как денежных средств, так и времени. По своему опыту могу сказать, что это действительно выгодно: уже больше года я покупаю все это в основном через Интернет.

Цифры недели

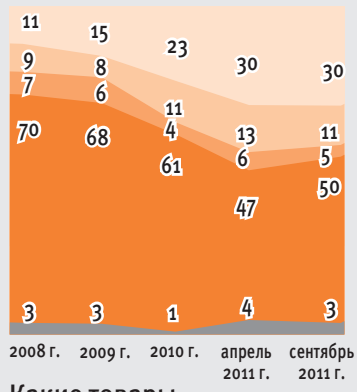
Рейтинг самых популярных интернет-покупок

Интернетом сегодня пользуется половина россиян (49%), причем значительная часть – ежедневно (30%).

Самые активные пользователи Всемирной паутины (то есть те, кто пользуется Интернетом ежедневно) – это 18-24-летние (70%), высокообразованные респонденты (54%), россияне с высокой самооценкой материального положения (52%) и жители обеих столиц (47%).

Опыт совершения онлайн-шоппинга есть у 29% российских пользователей. Никогда не совершал покупок в Интернете 71% пользователей.

Пользуетесь ли вы Интернетом, и если да, то как часто?



Какие товары вы приобретали через Интернет?

% от тех, кто пользуется Интернетом

По данным ВЦИОМ

Без обмана

Не выбрасывайте деньги

Почти каждый второй, наверное, сталкивался с испорченными денежными купюрами. Я, к примеру, не так давно обнаружила в своем кошельке порванные почти наполовину сто рублей. Такую купюру по своей невнимательности получила в качестве сдачи от продавца в продуктовом магазине. Водитель маршрутки принять надорванную сторублевую купюру отказался, не приняли ее и в этом же магазине, и в аптеке...

Человек, финансово неподкованный, без раздумий отправил бы непригодные сто рублей в мусорное ведро, даже не подумав о том, что вместо старой банкноты за несколько минут может получить новую. Сегодня в рамках потребительской рубрики мы расскажем вам, какие ветхие купюры подлежат обмену, где его возможно произвести, и многие другие тонкости обмена испорченных денежных купюр.

Обменяй в любом банке

Обращаться для обмена купюры следует только в банк. Этот вопрос урегулирован указанием № 1778-У Центробанка РФ «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монет Банка России». Раньше, надо сказать, процесс обмена можно было осуществить только в отделениях Сбербанка. Сегодня ситуация изменилась. Любой банк на территории Российской Федерации обязан беспрепятственно произвести замену испорченной купюры в любой сумме. Только время замены будет зависеть от степени повреждения вашей купюры.

Главное – номер банкноты

Банк России разработал подробный список признаков, по которым можно отличить платежеспособные купюры от ветхих:

– загрязненная поверхность одной из сторон купюры, которая приводит к уменьшению яркости на 8% и больше;

– посторонние надписи, которые состоят больше чем из двух символов;

– разрывы краев банкнот более 7 миллиметров;

– посторонние рисунки или штампы;

– сквозные отверстия или проколы (одно и больше), диаметр каждого из которых более 4 миллиметров;

– контрастные пятна диаметром 5 и более миллиметров каждое;

– отсутствие одного угла или более площадью в 32 квадратных мм;

– частичная потеря слоя краски, что обуславливается обесцвечиванием или потертостью;

– отсутствие краев или края, что привело к уменьшению длины банкноты на 5 или более миллиметров;

– разрушение целостности банкноты, заклеенной клеящей лентой.

Замене подлежит купюра, сохранившая не менее 55% своей площади, и главное, чтобы на этом клочке сохранился номер банкноты. В спорных случаях, когда номер, к примеру, трудно разглядеть, может быть назначена бесплатная экспертиза в Сбербанке, которая займет до 10 дней. Без проблем в любом банке должны поменять загрязненные купюры, слегка надорванные, имеющие потертости, проколы, надписи. В правилах Центробанка отдельно оговаривается, что для обмена действительны даже банкноты, склеенные из десяти кусочков, а также банкноты, составленные из фрагментов разных купюр одного номинала. Но для всего этого опять-таки понадобится серьезная экспертиза.

Кстати, из практики: быстрее всего изнашиваются и идут на обмен мелкие купюры достоинством 10, 50 и 100 рублей. Мелкие банкноты из-за частоты использования могут испортиться буквально за несколько месяцев, крупные же легко могут «прожить» несколько лет. А еще не стоит забывать, что изношенные купюры, пройдя через сотни, тысячи рук являются разносчиками микробов, поэтому лучше вообще не держать такие купюры в своем кошельке. Правильнее дойти до ближайшего банка и обменять. И даже не думайте выбрасывать свои кровные, в каком бы плачевном состоянии они ни были.

Анна ЛУКАШОВА

История финансов

Кузнецы банковских записок, или Чем банкнота отличается от бумажных денег

Если бы единственной формой кредитных денег были векселя, то сегодня бы мы не публиковали эту статью. Да и приложение «Финансовая грамотность» вряд ли выходило бы

Кредитные деньги стали залогом развития всей мировой экономики, и одним из главных нововведений в свое время оказались банкноты. Такое название получили банковские билеты, замещающие деньги в обращении и, в отличие от векселей, являющиеся бессрочными. По сути, банкнота – расписка в том, что N оставил в банке золота на определенную сумму и обязуется забрать это золото через какое-то время.

Сегодня под словом «банкнота» мы понимаем бумажные деньги, но это не совсем правильно с исторической точки зрения. Во-первых, банкноты выпускает в обращение Центральный банк, а не Министерство финансов. Во-вторых, они выступают средством платежа, но не средством обращения. В-третьих, исторически банкноты возвращались в банк по истечении срока платежа, тогда как бумажные деньги оставались в обращении. И, наконец, четвертое, и самое главное, – банкноты всегда обеспечивались золотом, они не были «виртуальными», в отличие от бумажных денег. Лишь в 1970 г. Международный валютный фонд отменил золотой стандарт, выпуск банкнот был монополизирован центральными банками (хотя прежде это мог делать любой банк), и деньги перестали обменивать на золото.

Вероятно, первый банковский билет появился в 1661 г. в кассах Стокгольмского банка, хотя там его употребление быстро прекратилось – уже в 1668-м. Более реальными банковскими билетами стали выпущенные в 1694 г. билеты Английского банка. С 1667-го в Англии множилось число платежей-ордеров, прототипа банковских билетов. А еще раньше, в середине века, обычным делом было использование «goldsmiths notes» («записей золотых кузнецов»), позднее прозванных «bankers notes» («банковскими записями»). «Золотых дел» мастера в Лондоне принимали на хранение деньги в обмен на векселя. В 1666 г. только у одного из таких «золотых дел» мастеров было в обращении 1,2 млн фунтов стерлингов в векселях. Для сравнения, 1 фунт 1600 г. по покупательской способности равен примерно 135 современным фунтам.

К их кредиту прибегал сам Оливер Кромвель, вождь английской революции. Банковский билет почти спонтанно родился из коммерческого обихода. То был вопрос жизни или смерти: в 1640 г. король Карл I захватил в Тауэре слитки ценных металлов, которые были сданы на хранение купцами Сити. И купцы нашли для своих авуаров (активов) убежище у «золотых дел» мастеров («goldsmiths»), создавая тем самым их состояние вплоть до основания Английского банка.

> Сегодня под словом «банкнота» мы понимаем бумажные деньги, но это не совсем правильно с исторической точки зрения

Но Англия не была первой в области выпуска банковских билетов. «Касса ди сан Джорджио» примерно с 1586 года имела свои билеты, которые с 1606 года оплачивались золотой или серебряной монетой в зависимости от того, какой вклад их гарантировал. В Венеции банки «di scritta» («письменные») с XV в. имели свои билеты, которые могли обмениваться и оплачиваться.

Нововведение Английского же банка заключалось в том, что к функциям банка хранить деньги и переводить их со счета на счет он добавил роль настоящего, сознательно организованного эмиссионного банка, который был способен предложить значительный кредит в билетах, фактическая стоимость которых намного превосходила его реальные денежные запасы. Как говорил Джон Ло, о котором мы уже писали несколько номеров назад, проделав это, банк совершил величайшее благодеяние для торговли и государства, ибо «он увеличил количество монеты».

Что касается «письменных денег», то они появились вместе с началом ремесла банкира: по желанию клиента один счет компенсировал другой. Существовало даже то, что называется счетами без обеспечения, конечно, если банкир на это соглашался.

Конечно, не всегда банковские билеты и бумажные деньги имели широкое хождение. Во Франции даже после запоздалого основания Французского банка (1801 г.) эти билеты интересовали лишь нескольких парижских купцов и банкиров, но почти никого в провинции: без сомнения, по причине неизгладимых воспоминаний о банкротстве Джона Ло.

Механизм свободного размена классических банкнот на золото или серебро исключал избыточное количество банкнот в обращении и их обесценивание. С прекращением размена банкнот на золото из двойного обеспечения банкнот (золотого и кредитного) отпало золотое обеспечение, а вексельное сильно ухудшилось, так как вексельный портфель Центрального банка все больше стал наполняться государственными ценными бумагами.

Следовательно, особенностью современной банкноты является ее двойственный характер: с одной стороны, она сохраняет товарную природу, так как эмитируется (выпускается) Центральным банком путем переучета в значительной части коммерческих векселей, с другой – она не разменивается на золото, то есть по своей природе приближается к бумажным деньгам и подпадает под закономерности бумажно-денежного обращения.

Подготовил
Александр АКУЛИНИЧЕВ

Глоссарий

Аннуитет – периодически уплачиваемая денежная сумма (взнос, рента, доход). В страховом деле аннуитет означает причину ежегодных выплат по страхованию ренты или пенсий. Аннуитетом также является ежегодная денежная сумма определенного размера, выплачиваемая кредитору в погашение полученного от него займа, включая проценты.

Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) – государственный реестр Российской Федерации, содержащий данные обо всех юридических лицах, зарегистрированных на территории РФ, а также данные о внесении изменений в учредительные документы юридических лиц, их перерегистрации или ликвидации.

Облигация – ценная бумага, дающая ее держателю (владельцу) доход в виде фиксированного процента от ее нарицательной стоимости; долговое обязательство, выдаваемое государством или предприятием на определенных условиях при выпуске внутреннего займа; одна из форм фиктивного капитала. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме выигрышей. По облигациям, выпускаемым акционерными компаниями, – в виде заранее установленного процента. По истечении определенного срока облигация подлежит выкупу. В отличие от акций не дает владельцу права голоса на собраниях акционеров. Облигации, как и акции, продаются и покупаются на бирже по курсу, который зависит от приносимого ими дохода и уровня ссудного процента, а также от предложения и спроса на них. Как правило, облигации являются объектом рекламы и биржевой спекуляции. Средства, полученные от продажи облигаций по городским займам, обычно используются для покрытия дефицита государственных бюджетов. Источником процентов, выплачиваемых государством по облигации государственных займов, служат налоги. По облигации акционерных компаний источником процентов является их прибыль.

Эмитент – юридическое лицо, органы исполнительной власти или органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

Финграмотность в картинках

Рис. Елены ГНЕДКОВОЙ