



## Капитальные **перемены** в капитальном ремонте

С 1 августа 2014 г. в Томской области, как и во всех регионах России, заработала новая система капитального ремонта многоквартирных домов. О новых подходах к ремонту многоквартирников и о том, как нововведения отразятся на томичах, читайте на **СТР. 8**



## Читайте в номере:



### Финжурналистика Очередной урок в Томской школе финжурналистики

СТР. 6



### Семейный бюджет Компенсация за детский сад

СТР. 12



### Люди и деньги Микрокредиты: почему фунт лиха?

СТР. 20



### Финансы и имущество Долевые точки

СТР. 28

12+

## ваши личные финансы



Деловой вестник «Ваши личные финансы» — ежемесячная газета о финансовой грамотности  
Издается с 2010 года

Учредитель, издатель ЗАО «Р-консалт», 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15  
Зарегистрирован Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Томской области.  
Свидетельство о регистрации ПИ № ТУ 70-00154.

Руководитель проекта Михаил СЕРГЕЙЧИК

Редактор Наталия ВОЛКОВА

Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА

Дизайнер-верстальщик Ян ДОРОШЕНКО

Редакция: Татьяна БОРОВСКАЯ, Александр КОЗЛОВ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Юлия СОЛОВЕЙ, Юлия ФРАНЦ, Владимир КОЗЛОВСКИХ, Юрий ГОЛИЦЫН

Интернет-сайт газеты <http://VLFin.ru>  
e-mail: [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru)

Адрес редакции:  
634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15,  
тел.: (3822) 716-797, 716-787

По вопросам размещения рекламы:  
тел. 716-797

Розничная цена — 27,5 руб. Адресная и персональная доставка — бесплатно.

Отпечатано в типографии ОАО «Советская Сибирь», 630048, г. Новосибирск,  
ул. Немировича-Данченко, 104.  
Тираж 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 08.08.2014

Время подписания в печать:

по графику — 23.00, 06.08.2014

фактически — 23.00, 06.08.2014

Подписной индекс 54215 в каталоге Межрегионального агентства подписки



## ОСАГО по-новому



Вступила в силу часть поправок в закон об ОСАГО, принятых в конце последней сессии Госдумы.

Так, со 2 августа лица, застрахованные по ОСАГО, бу-

дут обращаться за выплатой лишь к своему страховщику. Ранее, с момента введения ОСАГО в 2003 г., пострадавший должен был обращаться к страховщику виновника ДТП, с которым до этого не имел никаких отношений. А в 2009 г. водителям дали возможность выбора — обращаться в страховую компанию виновника ДТП или в свою, где был приобретен полис ОСАГО. С августа 2014 г. выбора снова нет, но по уверениям страховщиков, их клиенты от этого только выиграют, так как прямое возмещение убытков (ПВУ) должно повысить качество сервиса по ОСАГО.

Введение единой методики оценки ущерба и стоимости ремонта увеличит средний размер выплаты, у компаний будет прямой контакт с пострадавшим, из цепочки урегулирования уйдут автоюристы, объем доплат которым в 2014 г. составляет 40% от общего объема выплат по ОСАГО. Кроме того, вдвое (с 25 000 до 50 000 руб.) увеличивается лимит выплат по европротоколу (упрощенному оформлению ДТП), когда участники сами составляют схему аварии, заполняют извещение и направляют документы страховщику, который затем принимает решение о компенсации ущерба. Это возможно при ряде условий: в аварии не должно быть пострадавших, а между водителями — споров, кто виноват.

Одно из ключевых преимуществ европротокола в том, что не нужно ждать ГИБДД: многочасовое ожидание полиции является одной из причин пробок в крупных городах. По данным РСА, «упрощенкой» до сих пор пользовались всего 9% граждан: основной причиной этого называлось ограничение суммы ущерба при составлении европротокола 25 000 руб. Нового лимита должно хватить в большинстве мелких и средних ДТП, а значит, число самостоятельно урегулированных ДТП вырастет.

Важно: расширенным европротоколом смогут пользоваться только те автовладельцы, которые оформили полисы ОСАГО после 2 августа. То есть, для того чтобы получить выплату в рамках нового лимита после небольшой аварии, нужно будет оформить новую страховку.

О других изменениях в ОСАГО читатели смогут узнать из инфографики в следующем номере «ВЛФ».



# МСФ

МАСТЕРСКАЯ СЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВ

- Индивидуальные консультации по методам и техникам безболезненной экономии (экономии без ухудшения образа жизни), способам необременительного контроля финансов, технологиям осознанного финансового поведения.
- Построение личных финансовых планов и определение конкретных действий, необходимых для их реализации.
- Профессиональная оценка финансового здоровья семьи; Выявление проблем и выдача рекомендаций по их устранению.

**Первая консультация  
БЕСПЛАТНО!**

Запишитесь на консультацию:  
**59-17-06**  
e-mail: msht@fin-fam.ru

Консультации проводит независимый финансовый консультант, кандидат наук **Михаил Яковлевич Штейнбок** экономист с 20-летним стажем руководящей работы в финансовой сфере.

[www.fin-fam.ru](http://www.fin-fam.ru)



## Накопительная система не доказала свою эффективность



Правительством РФ активно обсуждается отказ от накопительной части пенсии.

«Прежде всего обсуждается вопрос о

переходе на добровольную систему накоплений, то есть те граждане, которые примут для себя решение, будут персонально заключать договоры с НПФ, будут иметь очень понятные правила накоплений, очень понятные ожидаемые результаты накоплений», — рассказала вице-премьер Ольга Голодец журналистам.

С ее слов, на 2015 год трансферт на накопительную пенсию должен был составить 280 миллиардов рублей. Вице-премьер отметила, что пока не обсуждалось, куда пойдут эти средства и затруднилась прокомментировать позицию Минфина, который настаивает на том, что продление заморозки пенсионных накоплений остановит экономический рост.

«Мне трудно это комментировать, потому что до сих пор наличие этой системы не давало нам дополнительного экономического роста. И я надеюсь, что в ближайшее время будут сформированы новые возможности для роста

экономики страны, которые действительно позволят нам с вами как гражданам почувствовать прирост, реальный прирост, которого сегодня ожидает наша экономика», — сказала она.

«Все средства, правила и все те права, которые сформированы по состоянию на сегодняшний день, в безусловном порядке будут исполнены в отношении абсолютно всех граждан Российской Федерации», — добавила Голодец.

«Существует целый ряд вопросов к ее [накопительной системы — ред.] эффективности. Первый: к сожалению, накопительные пенсии не обеспечивают гражданам тех же прав, что обеспечивает современная страховая пенсионная система», — пояснила вице-премьер.

По ее словам, за прошлый год страховая система для всех граждан обеспечила 8% прироста, в то время как накопительная — 4,7% прироста в среднем по стране, то есть ниже инфляции.

«Сегодня мы должны быть уверены, что негосударственная система будет в полном объеме обеспечивать права граждан как минимум в размере инфляции, потому что гарантии по номиналу сегодня, с точки зрения ответственности, это, конечно, недопустимый результат работы, особенно на периоды 20, 30 или 40 лет — это тот период, когда граждане накапливают», — добавила Ольга Голодец.

## Открой вклад **«ЛЕТНИЙ»**

с 1 июня по 31 августа 2014 г.



**СТАВКА 9,50%** годовых

**ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС** без ограничений

**СРОК ХРАНЕНИЯ 91 день** включительно

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ** без ограничений\*

**НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ** по окончании срока действия договора

- \* С начислением процентов по ставке основного вклада со дня, следующего за датой внесения денежных средств.
- При досрочном расторжении вклада проценты начисляются по ставке «До востребования» 0,1% годовых.
- Расходные операции по вкладу не допускаются.
- По истечении срока действия вклада вклад не пролонгируется.

*Все вклады оформляются при представлении документа, удостоверяющего личность (паспорта). Открытие счета вклада (оформление и выдача договора и книжки вклада) — бесплатно. Ведение и закрытие счета вклада — бесплатно.*

**ОАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»**, г. Томск, пр. Фрунзе, 90, 26-68-98, 52-21-75  
**Советский филиал**, 634021, г. Томск, пр. Фрунзе, 132, 26-31-43  
**Филиал № 17**, г. Томск, пр. Ленина, 193, 40-08-02  
**Филиал г. Северск**, г. Северск, пр. Коммунистический, 103, (382-3) 52-36-73, 54-78-43





## Пенсия в вопросах и ответах

Продолжаем отвечать на вопросы, касающиеся будущей пенсии, способов увеличения ее размера, уплаты пенсионных взносов и многие другие. Вопросы можно задать по телефону редакции 716-797 либо на сайте VLFIN.RU в специальном разделе «Задайте свой вопрос эксперту», тематика «О пенсии». На вопросы отвечает управляющий Отделением Пенсионного фонда России по Томской области Дмитрий Мальцев.

— Как я могу узнать, кто сегодня формирует мои пенсионные накопления?

**Д. М.:** — Уточнить это можно, обратившись в Пенсионный фонд по месту жительства и получив выписку из индивидуального лицевого счета. О состоянии своего пенсионного счета и размере пенсионных накоплений можно узнать через Единый портал государственных и муниципальных услуг ([www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru)). Если вы зарегистрированы на портале, просто подайте заявление в соответствующем подразделе ПФР. Кроме того, вы можете обратиться в банки-партнеры ПФР (Сбербанк России, Банк Уралсиб, Газпромбанк, Банк Москвы, Банк ВТБ 24), заполнить заявление и получить извещение ПФР в печатном виде через операциониста и банкоматы или в электронном виде — через интернет-банкинг и терминалы.



— Мне 49 лет. Имею ли я право выбрать тариф накопительной части пенсии?

**Д. М.:** — Нет, так как возможность выбора тарифа страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии предоставлена только гражданам 1967 года рождения и моложе, зарегистрированным в системе обязательного пенсионного страхования. В вашем случае все страховые взносы направляются на формирование страховой пенсии.

— Как будут рассчитываться пенсии индивидуальных предпринимателей и других категорий самозанятого населения?

**Д. М.:** — Так же, как и пенсии работников по найму.

Трудовая пенсия по старости будет трансформирована в страховую и накопительную пенсии. К страховой пенсии будет устанавливаться фиксированная выплата. Исчисление размера накопительной пенсии будет производиться так же, как и сегодня производится расчет накопительной части трудовой пенсии.

При расчете страховой пенсии будут учитываться длительность трудового стажа и возраст обращения за назначением пенсии, который дает дополнительные коэффициенты, увеличивающие размер страховой пенсии и фиксированной выплаты, а также суммы страховых взносов, которые уплачивает самозанятое население. При этом для получения права на назначение пенсии индивидуальный предприниматель должен за трудовую жизнь заработать не менее 30 пенсионных коэффициентов и иметь минимум 15 лет страхового стажа. В переходный период до 2015 года эти показатели будут применяться в меньшем размере.

— На сколько в этом году выросли пенсии?

**Д. М.:** — В 2014 году трудовые пенсии проиндексированы на 8,3% (с 1 февраля на 6,5% и с 1 апреля на 1,7%), социальные пенсии — на 17,1%, размеры ежемесячных денежных выплат — на 5%.

Сегодня размер трудовой пенсии по старости в России составляет 11,6 тыс. рублей (193% прожиточного минимума пенсионера и 39% средней заработной платы). Средний размер социальной пенсии составляет 7,5 тыс. рублей (125% прожиточного минимума пенсионера). Средние размеры пенсий инвалидов вследствие военной травмы и участников ВОВ, получающих две пенсии, составляют около 27 тыс. рублей и 28,2 тыс. рублей соответственно.

В Томской области сегодня средний размер трудовой пенсии по старости составляет 12 502,6 рубля, социальной — 8 436,6 рубля. Инвалиды и участники ВОВ, имеющие две пенсии, в среднем получают 29 349 рублей и 32 288 рублей соответственно. **В августе произойдет очередная корректировка пенсии у работающих пенсионеров.**



## Томская школа финансовой журналистики провела очередную «урок»

6-7 июня в Томске работала «Томская школа финансовой журналистики». Мероприятие было организовано Департаментом финансов Томской области, проектом «Ваши личные финансы» и ГТРК «Томск» при участии Департамента информационной политики и общественных связей администрации Томской области и факультета журналистики НИ ТГУ.

**В** мероприятии приняли участие журналисты, представляющие массмедиа Томска и области. В качестве экспертов и спикеров выступили представители администрации Томской области: заместитель губернатора Александр Феденев, первый заместитель начальника Департамента финансов Вера Плиева, начальник Департамента информационной политики и общественных связей Алексей Севостьянов, декан факультета журналистики НИ ТГУ Юрий Ершов. Гвоздем программы Школы стали известные московские журналисты — начальник Службы экономических новостей телеканала «Россия 24», главный редактор сайта [vestifinance.ru](http://vestifinance.ru) Алексей Бобровский и экономический обозреватель телеканала «Россия 24» и радиостанции Business FM Григорий Бегларян.

Первый «урок» в Томской школе финансовой журналистики носил характер конструктивного диалога, в ходе которого обсуждались актуальные проблемы современной финансовой журналистики, а главное — возможные пути их решения. Так, все эксперты единогласно признали, что сегодня журналисты, освещающие темы финансов и эко-

номики, недостаточно компетентны в этой сфере. А между тем, отметил Алексей Севостьянов, «есть колоссальный запрос общества на информацию, в т. ч. финансовую и экономическую. Дать людям возможность ориентироваться в этой информации в изменившемся мире — задача журналистов».

Второй проблемой эксперты назвали отсутствие на факультетах журналистики финансово-экономической специализации. «Большая проблема в том, что финансовой журналистике не учат. Но здесь возникает еще один вопрос — как этому учить, поскольку методик не существует. Люди, которые могли бы этому научить, пока еще сами являются практикующими журналистами и их трудно привлечь к образовательным процессам», — высказал свое мнение Алексей Бобровский. Декан факультета журналистики НИ ТГУ Юрий Ершов согласился с московским экспертом и пояснил ситуацию: «Журналистов готовят в университетской системе, а она государственная и строится на плановом заказе. Если не будет заказа от государства или от медиаотрасли, мы самостоятельно на такой риск не пойдем, ведь это



избыточная квалификация, а подготовка обходится дорого».

По мнению Григория Бегларяна, «проще переучить человека, который знает азы экономики, на финансового журналиста, нежели научить журналиста быть финансистом». Кроме знаний в области финансов и экономики, журналисту необходимо хорошо развитое логическое мышление, чтобы анализировать, сопоставлять факты и аргументированно их излагать, подчеркнул Григорий Бегларян. «Журналисту, который не разбирается в финансах, просто скучно о них писать, поэтому ему проще где-то взять готовую информацию, переделать ее на свой лад и в таком виде подать. Получится статья, в которой нет никаких аргументов», — добавил Григорий Бегларян. Алексей Бобровский поддержал точку зрения своего коллеги: «Журналист должен не только информировать, но и просвещать... Я все больше убеждаюсь, что журналист, который интересуется финансовой тематикой, должен быть универсалом, то есть человеком, который пытается разобраться в каждой проблеме достаточно глубоко. Это важно не только для того, чтобы доступно излагать информацию, но и для общения с экспертами в области экономики. Ведь некомпетентный журналист попросту не поймет, о чем говорит эксперт».



Присутствовавшие журналисты посетовали на закрытость многих финансовых организаций для прессы и малое количество брифингов. Эксперты согласились, что сегодня журналистам действительно не особо доверяют. Причиной тому, полагает Алексей Бобровский, является все та же некомпетентность журналистов: «Чтобы заслужить доверие со стороны представителей финансовых организаций, журналисту нужно самому быть в каком-то смысле специалистом, интересоваться финансами».

Вера Плиева в своем выступлении заострила внимание на подаче журналистами информации о бюджете и отметила, что в силу своей специфики бюджет требует очень внимательного отношения и скрупулезности. Из-за непонимания и поверхностного изучения журналистами информации о бюджете она часто публикуется в СМИ в искаженном виде, отметила Вера Плиева и привела показательный пример с интерпретацией информации о профиците областного бюджета: «Есть такое понятие, как профицит. Как правило этот термин возникает, когда мы даем информацию об исполнении бюджета, в том числе в СМИ. Как это интерпретируют журналисты? Они считают, что если есть профицит, значит денег много, но люди при этом все равно бедствуют. Такая интерпретация непрофессиональна и некорректна».



Профицит — это абсолютно техническая вещь. Если бюджет изначально был принят с дефицитом, он исполняется неравномерно, и как правило в первом квартале расходы идут очень медленно, поэтому образовывается профицит. Но он не означает, что появились излишки средств. Прежде чем преподнести информацию о бюджете, нужно разобраться, ведь как журналист интерпретировал информацию, так ее и воспримут». В заключение Вера Ивановна отметила, что Томская школа финансовой журналистики — мероприятие, необходимое как журналистам, так и представителям финансовых учреждений для налаживания сотрудничества и обмена мнениями: «Мне нравится то, что мы делаем для повышения финансовой грамотности в Томской области. То, что мы сегодня здесь с вами собрались, не даст быстрого результата, но если такие встречи станут регулярными, а с вашей стороны будет взаимный интерес, то результат будет».



# Капитальные перемены в капитальном ремонте или как воспитать собственника



В Томской области, как и во всех регионах России, с 1 января 2014 года заработала новая система капитального ремонта многоквартирных домов. Согласно последним поправкам в Жилищный кодекс, финансирование капремонта многоквартирников теперь возложено на собственников помещений. Также изменен порядок накопления и расходования средств на данную статью.

**Е**сли раньше средства на капремонт собирали УК, ЖСК и ТСЖ, то теперь собственникам предстоит выбрать, кто станет оператором по сбору платежей. В качестве альтернативы в области создана специальная структура — региональный оператор — Фонд капитального ремонта многоквартирных домов. До 1 августа всем томичам необходимо было принять участие в общих собраниях и решить, куда будут перечисляться собранные средства — на единый счет Регионального фонда капитального ремонта многоквартирных домов Томской области или на специальный счет дома, владельцем которого будут выступать ЖСК, ТСЖ, УК. Также необходимо утвердить тариф, виды и сроки проведения капитального ремонта и выбрать банк, в котором будет открыт счет.

«Воспитание собственника» — одна из главных задач нововведений. Внедрение принципиально нового подхода к ремонту домов можно считать очередным этапом «принуждения к инновациям» в плане управления своим домом, которые планомерно вводились в последние годы посредством поправок в Жилищный кодекс. Увы, чувство ответственности за имущество наших граждан в основном заканчивалось за порогом их собственной квартиры, и это оставалось камнем преткновения в развитии цивилизованного европейского сценария, о котором соотечественники наверняка слышали. Не секрет, что ситуация такая сложилась благодаря ряду факторов, главный из которых был отмечен

вице-губернатором Игорем Шатурным: «Все говорят, что власть не контролирует: приходит один жулик, пришел второй жулик, собрали деньги, капитальный ремонт не провели, деньги куда-то ушли, власть никуда не смотрит». Что ж, теперь и власть в полном объеме берет на себя обязательства следить за тем, чтобы деньги поступали на счет Фонда и тратились только на капитальный ремонт. И мы сами можем поучаствовать в процессе принятия решений и повлиять на ближайшее будущее. Как? «ВЛФ» предлагает вниманию читателей ответы директора Регионального фонда капитального ремонта многоквартирных домов Томской области Сергея Световца на самые актуальные вопросы по горячей теме капремонта.

**ВЛФ: — Сколько составит размер взноса за капремонт, и когда придут первые платежи?**

**С. С.:** — С 1 октября владельцы квартир в Томской области начнут получать квитанции со строкой «За капитальный ремонт». Размер взноса будут определять сами жители, в 2014 году он должен быть не менее 6,15 рубля за квадратный метр общей площади жилья владельца и не более установленного минимального федерального стандарта (7,3 рубля). К примеру, если площадь квартиры — 60 м<sup>2</sup>, а размер взноса — 6,15 руб./м<sup>2</sup>, то в месяц на капремонт нужно будет перечислить 369 рублей. Сейчас собственники жилья в области на капремонт платят в среднем 2,35 рубля за квадратный метр.



**ВЛФ:** — А если жители до 1 августа не собрались и (или) не приняли решение о том, куда будут перечисляться собранные средства?

**С. С.:** — Жилищный кодекс говорит однозначно: все дома должны быть включены в программу. Если собственники не приняли такое решение, то это сделает муниципальное образование. В этом случае средства по строке «Капитальный ремонт» с 1 октября будут перечисляться на общий счет Регионального фонда капитального ремонта жилых домов.

**ВЛФ:** — Какой же вариант накопления средств для проведения капремонта лучше выбрать — специальный счет дома или единый счет регионального фонда?

**С. С.:** — Свои специальные счета в Фонде могут открыть в основном новые дома, которым пока некуда спешить с капитальным ремонтом и можно спокойно накопить средства для решения будущих проблем. Еще лучше, если собственники примут решение открыть депозитный счет, тогда инфляционные процессы можно каким-то образом перекрыть и в течение 15 лет копить эти средства. А когда придет время — выполнить капитальный ремонт. Домам, которые требуют ремонта в ближайшие 5-7 лет, выгоднее копить средства на общем счете фонда. Это такая «касса взаимопомощи». С соседнего дома берется, допустим, сто рублей, и потом тот дом, на который потрачены деньги, должен их вернуть. Дома эти должны находиться на территории одного муниципального образования.

не хватает, то у владельцев такого счета два пути — либо будет оказана государственная поддержка, либо придется идти в банк и брать кредит. Также собственникам помещений в многоквартирных домах, которые выбрали специальный счет для формирования фонда капремонта, предстоит самостоятельно вести базу лицевых счетов, формировать и доставлять платежные документы, начислять и принимать взносы, а также вести претензионную работу с должниками. Для организации этой работы собственники должны выбрать ответственного исполнителя (им может выступить управляющая компания, ТСЖ, ЖК, ЖСК или региональный оператор) и заключить с ним договор. Если общее собрание жильцов примет решение о накоплении взносов на капремонт на общем счете регионального оператора, то обязанности по ведению лицевых счетов, начислению и приему взносов перейдут к оператору.

**ВЛФ:** — Как можно будет проконтролировать объем собранных средств, которые перечисляются на капремонт многоквартирного дома?

**С. С.:** — Это можно проконтролировать в зависимости от способа накопления взносов. Если это специальный счет, владельцем которого выступает ТСЖ или ЖСК, то информацию нужно запрашивать у правления товарищества или кооператива, а если отчисления поступают в Региональный фонд капитального ремонта Томской области, то информацию можно будет найти на сайте оператора.



Вдобавок по всем обязательствам регионального оператора, финансовым в том числе, отвечает и гарантирует сохранность этих обязательств областной бюджет в полном объеме. Это серьезная гарантия и серьезная поддержка.

Особенность специального счета в том, что средства, которые собирают собственники на своем счете, могут тратиться только на этот дом и никак иначе. Если вдруг средств для проведения ремонта

**ВЛФ:** — Могут ли собственники изменить свое решение по счету, на котором будут аккумулироваться средства на капремонт их дома?

**С. С.:** — Да, собственники могут изменить способ формирования фонда капремонта, выслав решение общего собрания владельцу счета в течение пяти дней. Решение о прекращении формирования фонда капремонта на счете регионального оператора и формировании фонда на специальном счете



вступает в силу через два года после направления региональному оператору решения общего собрания; решение о переходе со специального счета на общий счет регионального оператора — через один месяц после направления владельцу спецсчета решения общего собрания.

**ВЛФ:** — Какие дома первыми попадут в списки на ремонт по новым правилам? И как узнать, когда будет проводиться ремонт в моем доме?

**С. С.:** — Это можно будет узнать на сайте Фонда [kaprem.tomsk.ru](http://kaprem.tomsk.ru). На очередность проведения ремонта будут влиять следующие факторы: год постройки дома, год последнего капитального ремонта, степень готовности к проведению капитального ремонта (наличие проектно-сметной документации и сметы расходов), а после введения строки «Капремонт» в квитанциях — еще и полнота поступления взносов на капитальный ремонт. Сегодня в Томской области в капитальном ремонте нуждаются около 16 тыс. многоквартирных домов, из них около 40–45 домов планируется отремонтировать в этом году.

**ВЛФ:** — Можно ли ускорить проведение капремонта на конкретном адресе?

**С. С.:** — Нет, поскольку изменить дату капитального ремонта, которая заложена в программе, нельзя. Например, в программе стоит жилой дом, жильцы которого выбрали индивидуальный счет. На нем какой-то вид работ надо провести в 2015 году, но к этому времени жильцы собрали 20-30% денег. Тогда они могут пойти в банк, взять кредит и выполнить те работы, которые они запланировали, и в течение 2-3 месяцев рассчитаться с банком. Если жильцы ремонта не сделали, то в следующем году деньги переходят в общий «котел». Фонд идет в банк, получает кредит и делает ремонт. А потом за счет собственников эти деньги возмещает.

**ВЛФ:** — Какие дома не попадут в программу?

**С. С.:** — Дома, признанные аварийными, и дома блокированной застройки — малоэтажные дома на 2-6 хозяев, где отсутствуют общие помещения, т.е. входы с улицы в каждую квартиру отдельные.

**ВЛФ:** — На что именно могут расходоваться средства, собранные на капремонт?

**С. С.:** — Средства могут быть потрачены на услуги и работы по капитальному ремонту общего имущества многоквартирных домов в соответствии с перечнем, который определен Жилищным кодексом РФ (ст. 166) и дополнен Законом Томской области. Перечень включает в себя: ремонт внутридомовых инженерных систем электро-, тепло-, газо- и водоснабжения, водоотведения; ремонт или замену лифтового оборудования, ремонт лифтовых шахт; ремонт крыши (в т. ч. переустройство неventилируемой крыши в вентилируемую), устройство выходов на кровлю; ремонт подвальных помещений; утепление и ремонт фасада; установку коллективных (общедомовых) приборов учета потребления ресурсов и узлов управления и регулирования потреблением этих ресурсов; ремонт фундамента многоквартирного дома; разработку проектной документации, проведение госэкспертизы, строительного контроля.

**ВЛФ:** — Если купить квартиру на вторичном рынке, перейдет ли к новому владельцу право на накопленные средства, предусмотренные на капремонт?

**С. С.:** — Да, при приобретении в собственность квартиры в многоквартирном доме к покупателю перейдет и доля в праве на денежные средства, накопленные на счете этого дома предыдущим владельцем квартиры. Иными словами — накопленные средства «закрепляются» за квартирой. То есть, приобретая жилье, стоит уточнить, что у прежних хозяев со счетом по капитальному ремонту.





Потому что накопленные средства закрепляются за квартирой, а не перемещаются за собственником. Но и долги по уплате взносов также остаются за квартирой. И если новый собственник жилья в многоквартирном доме не поинтересовался наличием такой задолженности и не потребовал от предыдущего собственника ее погашения, то отвечать по долгам будет именно новый собственник.

**ВЛФ:** — На какой период рассчитана программа?

**С. С.:** — Региональная программа капремонта разрабатывается на длительный срок — 30 лет. Поэтому в соответствии с областным законом все муниципальные образования области на основании этой программы должны будут разрабатывать свои 3-летние планы капремонта многоквартирных домов. На основе этих муниципальных планов администрация Томской области будет формировать общий трехлетний план реализации региональной программы. Планы будут ежегодно уточняться и актуализироваться.

**ВЛФ:** — Программа капремонта предполагает и финансовую господдержку, предоставляемую за счет средств федерального, областного и местного бюджетов. Какие дома могут претендовать на нее?

**С. С.:** — Господдержка за счет средств областной казны не может быть предоставлена тем домам, в которых все помещения принадлежат одному собственнику; где жильцы до сих пор не выбрали или не реализовали способ управления домом. Не получают бюджетные средства также дома, возраст которых после ввода в эксплуатацию составляет менее 15 лет. Кроме того, для получения денег из бюджета земельные участки под домами должны быть поставлены на кадастровый учет. Также не получают бюджетные средства многоквартирники, которые ранее уже были включены в программы, реализованные в рамках 185-го федерального закона о Фонде содействия реформированию ЖКХ, но это положение распространяется только на те виды работ, которые уже были выполнены за счет средств Фонда.

**ВЛФ:** — Есть ли какие-то ориентиры по стоимости работ в рамках капремонта, или подрядчики должны устанавливать цены «кто во что горазд»?

**С. С.:** — Постановлением областной администрации установлен размер предельной стоимости работ по капитальному ремонту многоквартирных домов на 2014-2016 годы. Предельная стоимость работ установлена для каждого муниципального образования Томской области в зависимости от типа домов (кирпичные, панельные и т.д.) и вида ремонта. Например, в кирпичных и панельных домах города Томска установлены следующие максимальные пределы стоимости ремонтных работ за 1 м<sup>2</sup>: внутридомовых инженерных электросетей — 416 рублей, внутридомовых инженерных систем теплоснабжения — 895 рублей, внутридомовых систем газоснабжения — 89 рублей, внутридомовых систем холодного водоснабжения — 413 рублей, горячего — 300 рублей, систем водоотведения — 399 рублей за 1 м<sup>2</sup>. Превышение предельной стоимости возможно только в том случае, если собственники помещений в многоквартирном доме приняли решение уплачивать взнос на капремонт свыше 6,15 рубля с квадратного метра в месяц.



Добавим, что с мая начала работу общественная приемная по вопросам капремонта жилья. Прием граждан ведется еженедельно по четвергам с 10.00 до 13.00 и с 18.00 до 20.30 по предварительной записи по тел. (3822) 903-969. Адрес приемной: ул. Кузнецова 28 а, кабинет №2.



# Компенсация за детсад — экономия **семейного** бюджета

В наше время быть продвинутым родителем просто. Тем не менее, читая различные форумы для пап и мам, понимаешь, что пробелов в их знаниях предостаточно. Например, не все родители в курсе, что часть оплаты за посещение ребенком детской дошкольной организации (как государственной, так и частной) можно вернуть в семейный бюджет. А еще есть возможность получить социальный налоговый вычет за развивающее обучение ребенка в коммерческом детском саду. В том, что, кому и в каком объеме компенсируется, каким образом оформляется, поможет разобраться «ВЛФ».

**В** 2014 году в Томской области, как и в других регионах России, начала работу единая электронная автоматизированная информационная система «Комплектование». Она осуществляет сбор данных не только о детях, но и персональных данных родителей. На родителей возложена дополнительная обязанность — указывать детский сад, в котором хотели бы получить место, а также желаемую дату получения путевки. Но пока система работает в тестовом режиме.

Как только заканчивается выплата пособия по достижении ребенком 1,5 лет, многим мамам приходится задуматься о необходимости выхода на работу. И тогда семья оказывается перед выбором: нанять няню, устроить ребенка в частный садик или все же оставить маму дома? В каждом из перечисленных вариантов семейный бюджет может ожидать серьезное финансовое испытание, если не знать законов, помогающих семьям с детьми. Так, закон Томской области от 12.08.2013 года «Об образовании в Томской области» гарантирует родителям (законным представителям), дети которых посещают муниципальные, государственные и частные образовательные организации, реализующие программу дошкольного образования, право на компенсацию родительской платы.

Эту компенсацию может получить один из родителей (законный представитель (опекун), от имени которого заключен договор с детсадом и вносится плата за присмотр и уход за ребенком в дошкольной образовательной организации. Размер компенсации зависит от очередности рождения ребенка, внесенных сумм родительской платы за дни посещения ребенком образовательной организации и доходов семьи.

Родителям (законным представителям), чьи дети посещают указанные образовательные организации, за исключением семей с низкими доходами, компенсация выплачивается в следующих размерах:

- 20% среднего размера родительской платы за присмотр и уход за детьми в областных государственных и муниципальных образовательных организациях, находящихся на территории Томской области, на первого ребенка;
- 50% размера такой платы на второго ребенка;
- 70% — на третьего ребенка и последующих детей.

Средний размер родительской платы утверждается Департаментом общего образования Томской области по состоянию на 1 января и 1 июля календарного года, он составляет с 1 января 2014 года 1 835 руб., с 1 июля 2014 года — 1 841 руб. в месяц.

А вот семьям, средний доход которых не превышает 1,2 величины прожиточного минимума на душу населения в Томской области, компенсация выплачивается в размере 100% внесенной родительской платы за присмотр и уход за ребенком в детской дошкольной организации, но не более предельного размера, установленного на соответствующий период областным Департаментом общего образования. Денежные средства перечисляются на указанный родителем счет, открытый на его имя в любом банковском учреждении РФ.





Чтобы узнать, относится ли конкретный детский сад к тем организациям, родители воспитанников которых имеют право на получение компенсации, необходимо ознакомиться с его лицензией и свидетельством об аккредитации — их копии обычно вывешиваются на информационных щитах учреждения.

Если родители сразу при поступлении ребенка в детский сад не подали документы на компенсацию, они могут это сделать, пока ребенок посещает дошкольную организацию. Для получения компенсации, в том числе за более ранний период, чем за последний месяц предшествующего квартала и два месяца текущего квартала, родителю необходимо предоставить справку, подтверждающую внесенные им суммы родительской платы за весь период посещения ребенком сада. В Томске справка выдается в МБУ «Централизованная бухгалтерия по обслуживанию муниципальных дошкольных образовательных учреждений г. Томска», в ЗАТО Северск — в МБУ «Централизованная бухгалтерия образовательных учреждений».

Доплата за прошлое время производится на основании среднего размера родительской платы за присмотр и уход за ребенком, установленного для соответствующего периода.

Компенсация назначается за присмотр и уход за ребенком в образовательных организациях, реализующих образовательную программу дошкольного образования. За назначением компенсации следует обращаться в Центр социальной поддержки населения по месту жительства родителя (опекуна).

Для получения компенсации необходимо предоставить документы:

1. письменное заявление о выплате компенсации;
2. документ, удостоверяющий личность лица, обратившегося за получением компенсации;
3. свидетельство о рождении ребенка, за содержание которого в образовательном учреждении вносится родительская плата;
4. свидетельства о рождении других детей, родителем (законным представителем) которых является заявитель;
5. выписку из решения органа опеки и попечительства об установлении над ребенком (детьми) опеки или копию договора о передаче ребенка (детей) в приемную семью (для законных представителей ребенка);

6. справку, выданную образовательной организацией для получения компенсации и подтверждающую посещение ребенком группы дошкольного образования в этой организации (с указанием ее формы собственности) и установленный размер родительской платы с учетом распространяющихся на ребенка льгот.

Родители с низкими доходами дополнительно предоставляют документы о составе семьи и доходах:

1. справку с места жительства ребенка о составе семьи (лицах, зарегистрированных по месту жительства ребенка);
2. трудовые книжки, содержащие сведения о последнем месте работы (для неработающих родителей);
3. справки о заработной плате или других выплаченных суммах с места работы за последние три месяца, предшествующие дню обращения за компенсацией.

### Пример расчета

Если семья имеет среднедушевой доход выше 120% установленной величины прожиточного минимума на душу населения, то компенсация составит:

- за первого ребенка — 20% среднего размера родительской платы за присмотр и уход за детьми в областных государственных и муниципальных образовательных организациях, находящихся на территории Томской области, но не более фактически внесенной родителем платы. Если ребенок весь месяц проболел и родительская плата составила 150 руб. за месяц, то компенсируются эти 150 руб. С 1 января 2014 года средний размер родительской платы равен 1835 рублям, таким образом, компенсация составит:  $1835 \text{ руб.} \cdot 20\% = 367 \text{ руб.}$ ;
- за второго ребенка — 50% размера такой платы:  $1835 \text{ руб.} \cdot 50\% = 917,5 \text{ руб.}$ ;
- за третьего ребенка и последующих детей — 70% размера такой платы:  $1835 \text{ руб.} \cdot 70\% = 1284,5 \text{ руб.}$

Если семья имеет низкий доход, т.е. среднедушевой доход не превышает 120% установленной величины прожиточного минимума на душу населения, то компенсация составит 100% внесенной родительской платы независимо от очередности рождения ребенка, но не более 1189 рублей\*. Например, если родительская плата составила 1835 рублей, компенсация все равно получится в размере 1189 рублей.



### Под присмотром и уходом

Если перспективы попасть в муниципальный детский сад на ближайшее время малы, возможной альтернативой становятся группы по присмотру и уходу за детьми. Согласно п. 34 ст. 2 Федерального закона от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в РФ» под присмотром и уходом за детьми понимается комплекс мер по организации питания и хозяйственно-бытового обслуживания детей, обеспечению соблюдения ими личной гигиены и режима дня.



Как пояснила Любовь Сердцева, начальник отдела социальной поддержки муниципального автономного учреждения г. Томска «Центр профилактики и социальной адаптации «Семья», «в этом случае родители могут рассчитывать на возмещение части оплаты за содержание ребенка в размере 4 000 рублей ежемесячно согласно приложению № 17 к постановлению администрации г. Томска от 02.02.2011 №78, если ребенок посещает группу по присмотру и уходу за детьми. Выплата компенсации осуществляется до момента исполнения ребенку 5 лет 6 месяцев включительно, — продолжила Любовь Сердцева. — Если родители выбирают частную образовательную организацию, реализующую основную общеобразовательную программу дошкольного образования, то денежная компенсация составляет 3 000 рублей согласно приложению № 20 к постановлению администрации г. Томска от 02.02.2011 №78».

Родительская плата за пребывание ребенка в данных группах берется всегда полностью и может варьироваться от 6 000 до 15 000 рублей в месяц — это фиксированная месячная плата по договору на оказание услуг по присмотру и уходу за детьми.

Для назначения компенсации следует обращаться в МОУ ЦПСА «Семья» со следующими документами:

1. заявление о выплате компенсации;
2. документ, удостоверяющий личность заявителя;

3. свидетельство о рождении ребенка (документ, подтверждающий усыновление ребенка);

4. выписка из решения органа опеки и попечительства об установлении над ребенком (детьми) опеки или копия договора о передаче ребенка (детей) в приемную семью (для опекунов и попечителей);

5. договор на оказание услуг по присмотру и уходу за детьми, заключенный с исполнителем услуги;

6. номер лицевого счета заявителя и реквизиты кредитной организации.

Прием заявлений осуществляется по адресу: г. Томск, ул. Куйбышева, 1, тел.: 720-210, 683-743.

### Налоговый вычет за образовательные услуги в детском саду

При определенных условиях можно получить социальный налоговый вычет за посещение ребенком коммерческого детского сада. Налоговый кодекс РФ разрешает получить его за образовательные услуги, оказанные в том числе в детских садах и учреждениях дополнительного образования.

«Если вы являетесь плательщиком налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13% и оплачиваете обучение собственных или подопечных детей, — прокомментировала Ирина Маркелова, начальник отдела налогообложения имущества и доходов физических лиц УФНС России по Томской области, — максимальная сумма, учитываемая при исчислении такого социального вычета, — 50 000 рублей в год на каждого ребенка. Таким образом, родитель может вернуть до 6 500 рублей уплаченного им налога. Обязательным условием при этом является наличие у образовательного учреждения лицензии или иного документа, подтверждающего статус учебного заведения».





Для получения социального вычета за обучение детей необходимо представить декларацию о доходах по форме 3-НДФЛ (по окончании года, в котором осуществлялась оплата образовательных услуг) и приложить к ней необходимые документы:

1. копию договора на обучение с образовательным учреждением, в которой указаны реквизиты лицензии на оказание соответствующих образовательных услуг, а в случае увеличения стоимости обучения — копию документа, подтверждающего данный факт;
2. копию свидетельства о рождении ребенка или копии документов, подтверждающих факт опекуна или попечительства;
3. платежные документы, подтверждающие оплату обучения;
4. справку по форме 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о сумме начисленного и удержанного налога на доходы за этот же год.

«Указанный пакет документов с приложенными копиями кассовых чеков или приходно-кассовых ордеров, платежных поручений, свидетельствующих о фактических расходах на обучение, необходимо представить в налоговую инспекцию по месту жительства лично или по почте заказным письмом», — уточнила Ирина Маркелова.

Но несмотря на достаточно простой механизм, вычет можно и не получить только из-за одного единственного документа — договора с дошкольным учреждением.

Нужно понимать, что все детские сады при наличии лицензии на образовательную деятельность считаются учреждениями дошкольного образования. Их функции по обучению расширены еще и другими функциями. «Как правило, — пояснила Ирина Маркелова, — родительская плата за содержание ребенка, скажем, в частном дошкольном учреждении включает в себя расходы на питание, охрану, медицинское наблюдение, стоимость работы нянь и воспитателей и в том числе затраты на развивающие программы обучения. То есть в договоре зафиксирована единая сумма за весь набор услуг. И когда из этой общей цифры нет возможности выделить часть платы именно за обучение, налоговые инспекции имеют право отказать в предоставлении налогового вычета (согласно письму ФНС России от 09.02.2009 № 3-5-03/124@). Суть в том, что при определении размера социального вычета учитываются только фактические расходы налогоплательщика на обучение ребенка. Иные же расходы, связанные

с пребыванием ребенка в дошкольном учреждении, в сумму вычета не включаются».

Другое дело, если по условиям договора родительская плата в квитанции будет разбита на составляющие — отдельно за содержание ребенка и отдельно за обучающие программы, тогда можно будет получить вычет в части платы за обучение малыша в детском саду.

Поэтому, чтобы вернуть часть денег, потраченных за посещение ребенком платного детского сада, необходимо проследить за тем, чтобы в заключаемом с садиком договоре плата за образовательные услуги стояла отдельной строкой.



## В качестве резюме

Как известно, лишних денег не бывает, особенно в семейном бюджете. Поэтому знать о компенсации за обучение ребенка в дошкольном учреждении полезно каждому продвинутому родителю, который заботится о финансовом здоровье своей семьи, ведь разумная экономия — одно из условий грамотного управления личными финансами.

\*Предельный размер компенсации ежегодно индексируется на индекс роста потребительских цен. Указанное значение установлено с января 2014 г.



## Бизнес-леди в декрете

Не секрет, что в настоящее время бизнесом занимаются не только мужчины, но и женщины. Причем иной раз дамам приходится совмещать предпринимательскую деятельность с материнством. Как бизнес-леди уйти в декрет и нужно ли платить пособие по беременности и родам работницам предпринимателя, — на эти вопросы отвечают специалисты регионального отделения Фонда социального страхования РФ.



**Добровольная уплата взносов в ФСС дает индивидуальному предпринимателю (ИП) право на получение декретных.**

Пособия по беременности и родам могут получать только те лица, которые подлежат обязательному социальному страхованию, то есть уплачивают взносы в Фонд социального страхования (ФСС) Российской Федерации. При этом ИП с суммы своих доходов уплачивают только взносы в Пенсионный фонд и Фонд ОМС, а значит, не являются застрахованными лицами в ФСС и не имеют право на декретные выплаты.

ИП вправе получать декретные, если платит добровольные взносы в Соцстрах (Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»). Таким образом, всех предпринимателей условно можно разделить на две группы — незастрахованные и застрахованные лица.

Изначально ИП является незастрахованным лицом, поэтому не может претендовать на пособие по беременности и родам. Режим налогообложения в данном случае значения не имеет. Если же предприниматель регистрируется в ФСС РФ и начнет добровольно перечислять взносы на соцстрахование, то будет являться застрахованным и сможет получить пособие.

Чтобы встать на учет в соцстрахе, коммерсант должен представить в территориальное отделение ФСС по месту жительства соответствующее заявление. Вновь зарегистрированный страхователь будет платить страховые взносы начиная с месяца подачи заявления.

Предприниматели приобретают право на получение страхового обеспечения при условии уплаты ими страховых взносов за календарный год, предшествующий

календарному году, в котором наступил страховой случай. Причем сумма страховых взносов за год, в котором предприниматель зарегистрировался в качестве страхователя, уплачивается полностью за 12 месяцев.

Таким образом, выплата пособия по страховому случаю, наступившему, например, в 2014 году, возможна только в том случае, если своевременно и в полном объеме оплачены взносы за 2013 год.

При оплате пособий, рассчитываемых исходя из среднего заработка, для предпринимателей средний заработок принимается равным МРОТ, установленному федеральным законом на день наступления страхового случая. Поэтому размер пособия для них определяется в процентном отношении к МРОТ с учетом районного коэффициента. Независимо от страхового стажа сумма пособия для ИП определяется из 100% МРОТ.





## Пример

Рассчитаем размер пособия по беременности и родам у ИП по страховому случаю, произошедшему в 2014 году. Он определяется по формуле:

$МРОТ * 24 \text{ мес.} : 730 \text{ дн.} * n$ ,

где  $n$  — количество дней отпуска по беременности и родам.

Напомним, что МРОТ на 01.01.2014 составил 5 554 руб. Продолжительность отпуска по беременности и родам составляет 70 (в случае многоплодной беременности — 84) календарных дней до родов и 70 (в случае осложненных родов — 86, при рождении двух или более детей — 110) после родов. Таким образом при нормальной беременности и рождении одного ребенка пособие составит:  $5\,554 \text{ руб.} * 24 \text{ мес.} : 730 \text{ дн.} * 140 \text{ дн.} = 25\,563,61 \text{ руб.}$

Для получения пособия женщина-предприниматель должна представить в территориальный орган соцстраха по месту регистрации больничный лист на дородовой и послеродовой отпуск, выданный медицинским учреждением.

Если говорить не о женщине-индивидуальном предпринимателе, а о ее сотрудницах, работающих по трудовому договору, то они являются застрахованными лицами, а значит, имеют право на получение пособия по беременности и родам. Но и в этом случае нередко возникают вопросы.

### 1. В какие сроки предприниматель обязан назначить и выплатить пособие по беременности и родам?

Работодатель должен рассчитать пособие в течение 10 дней со дня обращения застрахованного лица при предоставлении листка нетрудоспособности, оформленного в соответствии с действующим законодательством. Выплатить пособие работодатель обязан в ближайший после назначения пособия день, установленный для выдачи заработной платы.

### 2. У предпринимателя сотрудница работает по совместительству. Нужно ли ей выплачивать пособия в связи с материнством?

Да. Если женщина работает у нескольких работодателей по трудовому договору, пособие по беременности и родам назначается и выплачивается ей по каждому месту работы (Федеральный закон от 24.07.2009 г. №255-ФЗ).

### 3. Можно ли выплатить пособие внешнему совместителю на основании копии листка временной нетрудоспособности, заверенной по основному месту работы?

Нет. Работница-внешний совместитель вправе взять в поликлинике столько оригиналов больничных листов, сколько ей необходимо для каждого из работодателей. Выплата пособия по заверенной копии документа не производится.



## 3 главных совета

1. Женщина-ИП имеет право получать пособие по беременности и родам, только если платит добровольные взносы в ФСС РФ.
2. Предприниматель обязан выплатить «декретные» всем беременным сотрудницам.
3. Для назначения пособия нужно иметь больничный лист установленного образца.





# Страховая или накопительная? Решать вам!



В 2014-2015 ГОДАХ ГРАЖДАНАМ РФ НУЖНО ВЫБРАТЬ ОДИН ИЗ ВАРИАНТОВ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ: ЛИБО ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ФОРМИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ПЕНСИИ И НАПРАВИТЬ ВСЕ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В РАЗМЕРЕ 6% НА ФОРМИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ЧАСТИ, ЛИБО ПРОДОЛЖАТЬ ФОРМИРОВАТЬ НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ, СОХРАНИВ ПОСТУПЛЕНИЕ НА НЕЕ СЕГОДНЯШНИХ 6%. ОПРЕДЕЛИТЬСЯ С ВЫБОРОМ ТОМИЧАМ ПОМОЖЕТ УПРАВЛЯЮЩИЙ ОТДЕЛЕНИЕМ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ ПО ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ ДМИТРИЙ МАЛЬЦЕВ.

**ВЛФ:** — Расскажите подробнее о выборе варианта пенсионного обеспечения, который предстоит сделать томичам.

**Д. М.:** — Начну с того, что с 2002 года в России действует система обязательного пенсионного страхования, в которой и формируется будущая пенсия работающих граждан. Основа будущей пенсии — страховые взносы, которые работодатель ежемесячно уплачивает за своего работника в Пенсионный фонд Российской Федерации. В 2014 и 2015 годах тариф, по которому работодатели уплачивают страховые взносы, составляет 22% от годового фонда оплаты труда работника. При этом предельный годовой заработок, с которого уплачиваются страховые взносы, ежегодно определяется федеральным законом. Так, в 2014 году он составляет 624 000 рублей. Часть тарифа страховых взносов (6%) — солидарный тариф, который идет на финансирование фиксированной выплаты. Остальная часть (16%) — индивидуальный тариф, который учитывается на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица и формирует будущую пенсию гражданина. Если вы родились в 1967 году и позже и зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования, в 2014 и 2015 годах вам предоставлена возможность выбора варианта пенсионного обеспечения: либо оставить 6%, как сегодня, либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной пенсии, тем самым направив все страховые взносы, которые за вас уплачивает работодатель, на формирование страховой пенсии. Если вы отказываетесь от формирования пенсионных накоплений, страховые взносы работодателя в ПФР в размере

16%, начиная с 2015 года, будут направляться на формирование страховой пенсии.



**ВЛФ:** — Чем регулируется право такого выбора?

**Д. М.:** — Право выбора варианта пенсионного обеспечения регулируется Федеральным законом от 4.12.2013 года №351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения». Закон принят Федеральным Собранием РФ и подписан Президентом России 4 декабря 2013 года.

**ВЛФ:** — Правда ли, что в этом году накопительная часть пенсии «заморожена» и все перечисленные работодателем взносы идут только на страховую пенсию?

**Д. М.:** — Действующим законодательством установлено, что в 2014 году все страховые взносы граждан будут направляться на формирование



страховой пенсии. То есть тариф страховых взносов на накопительную пенсию будет составлять 0%. Это решение принято на период санации негосударственных пенсионных фондов и создания механизма гарантирования сохранности пенсионных накоплений.

Важно отметить, что все ранее сформированные пенсионные накопления граждан будут по-прежнему инвестироваться управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом и будут выплачены в полном объеме с учетом инвестиционного дохода, когда граждане получат право выйти на пенсию и обратятся за ее назначением.

**ВЛФ:** — Сколько раз в 2014-2015 годах можно будет делать выбор варианта своего пенсионного обеспечения? Человек же может сделать выбор, а потом передумать... Что будет после 2015 года — больше нельзя будет сделать выбор?

**Д. М.:** — Выбор того или иного тарифа пенсионного обеспечения можно сделать только один раз. При этом, если гражданин с 1 января 2014 года впервые устраивается на работу и ему впервые начисляются страховые взносы, то он имеет право в течение 5 лет с года первого начисления выбрать, на финансирование какой части пенсии направить 6%. До принятия такого решения 6% тарифа будут перечисляться на страховую пенсию.

**ВЛФ:** — Если гражданин решил сохранить тариф 6% и продолжить формирование накопительной пенсии, что ему нужно для этого сделать?

**Д. М.:** — Если он ранее уже подавал заявление о выборе управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда, то ничего делать не нужно. В этом случае по умолчанию с 2015 года на накопительную пенсию будут по-прежнему перечисляться 6%, а на страховую — 10% тарифа. Если гражданин — так называемый «молчун» и никогда ранее не подавал заявление о выборе управляющей компании (включая «Внешэкономбанк») или НПФ, ему нужно подать заявление о своем выборе. Как и раньше, при переводе пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд гражданину необходимо заключить с ним соответствующий договор об обязательном пенсионном страховании. Таким образом, выбор варианта пенсионного обеспечения с формированием пенсионных накоплений в любом случае сопряжен с выбором управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда.

**ВЛФ:** — А если гражданин не хочет формировать пенсионные накопления, как в этом случае ему поступить?

**Д. М.:** — Если гражданин никогда ранее не подавал заявление о выборе управляющей компании, включая «Внешэкономбанк», или негосударственного пенсионного фонда, то делать ему ничего не нужно — формирование пенсионных накоплений прекратится по умолчанию. Однако если он когда-либо подавал такое заявление, то имеет возможность в 2014 и 2015 годах отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, подав соответствующее заявление.

**ВЛФ:** — Что, на ваш взгляд, лучше: отказаться от дальнейшего формирования пенсионных накоплений или оставить 6%?

**Д. М.:** — Граждане должны самостоятельно принять решение, какой вариант пенсионного обеспечения выбрать. Нужно помнить, что отказ от формирования пенсионных накоплений не уменьшает пенсионные права человека. При выборе тарифа необходимо в первую очередь помнить о том, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации по уровню инфляции и с учетом роста доходов Пенсионного фонда РФ. Средства же накопительной пенсии инвестируются на финансовом рынке. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования.

С 1 января 2015 года в России вводятся два вида пенсий — страховая и накопительная.

Основа будущей пенсии — страховые взносы, которые работодатель ежемесячно уплачивает за своего работника в Пенсионный фонд.

Вариант 1: формирование только страховой пенсии: 16% (на формирование страховой пенсии) + 6% (на финансирование фиксированной выплаты) = 22%

Вариант 2: формирование страховой и накопительной пенсий:

10% (на формирование страховой пенсии) + 6% (на формирование накопительной пенсии) + 6% (на финансирование фиксированной выплаты) = 22%.



# Микрокредиты: почем фунт лиха?

Сегодня деньги в долг в любом даже маленьком городе можно получить буквально на каждом углу. Организации, выдающие быстрые кредиты, активно рекламируются на подъездах домов, в лифтах, общественном транспорте и в интернете. Обещают дать деньги любому, у кого есть паспорт и кому исполнилось 18 лет. Без залогов и поручителей. А по времени — буквально от трех минут. Но сколько стоит такое «удобство»? Насколько глубокой впоследствии может оказаться долговая яма, вырытая собственным сиюминутным желанием? Предлагаем вам перед тем, как оформлять такой кредит, все же задуматься...



## Однажды назревшая необходимость

Микрокредитование возникло в 20 веке и долгое время использовалось только предпринимателями беднейших стран. Своим появлением микрофинансовые организации (МФО) обязаны профессору экономики Мохаммаду Юнусу из Бангладеш, соседнего с Индией государства. Безработица в этой азиатской стране всегда была огромной проблемой, а большинство людей здесь работают на себя, в основном продавая домашнюю еду или занимаясь пошивом одежды. Всем этим мелким бизнесменам для развития своего дела всегда не хватало оборотного капитала. Так и родилась идея — давать небольшие кредиты на короткий срок. В первую очередь мелким предпринимателям (мелкая торговля, парикмахерские, ремонт обуви и т. п.).

Далее к потребителям микрофинансовых услуг примкнули бедные граждане развивающихся стран и стран третьего мира. Например, в Нигерии большинство потребителей (до 90%) — женщины, так как именно они чаще всего являются безработными и несут на себе большую часть расходов по содержанию семьи, особенно в неполных семьях.



## Благородная классика

В классических МФО ведется тщательное изучение работы денежных потоков бизнеса, кредиторы оценивают личностные качества предпринимателя, анализируются все расходы семьи. Основная задача классической микрофинансовой организа-



ции — не перегружать человека долгами, а создать долгосрочные отношения с заемщиками. Примерно половина микрофинансовых компаний работает по такому классическому принципу. И ставки на этом рынке составляют не более 25-40% годовых, что вполне сопоставимо со ставками по кредитам в банках. Но есть и другая половина МФО, которая дает займы до полочки, — здесь проценты порой зашкаливают. Обычные люди не понимают либо элементарно не способны посчитать, что такой способ кредитования для населения является просто грабительским. Процентная ставка может достигать 300-700% в год в зависимости от того, сколько процентов берется в день.

### Привычка жить в долг

Размер и срок кредита — обычная тема для беседы в наши дни. И это нормально, если обсуждается покупка квартиры в ипотеку или семейного автомобиля в кредит. Притом, что доходы семьи способны «потянуть» такую нагрузку. Однако очень многие люди ведутся сегодня на многообещающую рекламу в стиле «Позволь себе больше!» или «Зачем копить? Купи сейчас!». А вот возвращать долги привыкли далеко не все. По статистике микрофинансирование наиболее востребовано среди людей с доходом до 30 000 рублей, а чаще всего идут за такими кредитами мужчины, особенно молодые люди в возрасте от 28 до 35 лет. При этом абсолютное большинство клиентов не называет цели займа.

В основном это люди, плохо разбирающиеся или совсем не смыслящие в финансовых продуктах, либо граждане, которым банки отказали в кредите. Причины для отказа бывают разные — плохая кредитная история, наличие у клиента одновременно нескольких кредитов в разных банках и др. Бывают и такие заемщики, которые попросту не желают тратить время на сбор и оформление документов и ждать решения банка о выдаче кредита. А есть и такие, кому недоступен банковский сектор по причине отсутствия постоянного дохода или недостаточности его величины для получения кредита в банке. И уж совсем крайние случаи — обращение за деньгами от безысходности, когда нечего терять, лишь бы дотянуть до зарплаты. Как правило так поступают малоимущие граждане, совершенно не думая при этом о последствиях. Они-то и есть идеальная клиентура для микрокредиторов, а повышенные риски работы с данной категорией заемщиков закладываются в заоблачную процентную ставку.

### Займешь копейку — отдашь рубль

Как только у человека при взгляде на рекламу типа «Кредит за 5 минут — нужен только паспорт» возникает желание немедленно оформить такой заем, он должен четко понимать: платить придется не только за себя, но и за «того парня», который не факт, что вернет деньги. А если не платить, то есть все шансы подставить своих близких. И хотя по российскому законодательству близкие люди не обязаны платить по долгам безответственных родственников (за исключением случаев, когда они выступают созаемщиками или поручителями), от напора коллекторов это все равно не спасет. Клиент МФО при оформлении займа как правило оставляет не только свой телефон и адрес, но и контакты ближайших родственников или друзей, и многим из них впоследствии все же приходится погасить долг, чтобы не иметь дела с коллекторскими агентствами и судебными приставами.



### Микрозаймы в Томске

Согласно данным государственного реестра МФО по состоянию на 04 июля 2014 года в РФ зарегистрировано 5 335 микрофинансовых организаций, из них на территории Томской области — 23.

Набрав в поисковике «микрозаймы в Томске», мы нашли 18 МФО, имеющих вкуче 22 разных вида микрозаймов. При этом минимальный срок займа составляет всего 1 день, а максимальная сумма, которую можно взять с помощью такого кредита, — 150 000 руб. Займы выдаются даже студентам, так как минимальный возраст заемщика — 18 лет. Ведется работа и с пенсионерами в возрасте до 70 лет.

### А что говорит статистика?

В первом полугодии 2014 года в УФССП России по Томской области на исполнении находилось 26 тысяч исполнительных производств (далее — и/п) по



взысканию долгов с физических лиц по кредитным обязательствам на сумму 5,9 млрд рублей.

В аналогичном периоде 2013 г. (6 мес.) находилась 21 000 и/п на общую сумму 5,6 млрд рублей.

За весь 2013 г. — почти 28 000 и/п на сумму 6,6 млрд рублей.

За весь 2012 г. — 24 500 и/п на сумму 6,5 млрд рублей.

За весь 2011 г. — 27 700 и/п на сумму 6,2 млрд рублей.

Если проследить динамику с 2011 года, то количество и/п немного снизилось в 2012 г. В 2013 г. количество должников вновь стало расти, а вот сумма выросла незначительно. Цифры же первого полугодия 2014 г. показывают, что ситуация вновь усугубилась.

### Но как быть, если нужны деньги?

Безусловно, лучше иметь сбережения, а не долги. Но как показывает практика, не всем это под силу. Да и записывать всех без исключения кредиторов в ростовщики тоже не совсем корректно и правильно, так как во многих случаях быстрые заемные деньги реально помогают человеку решить финансовую проблему. Любой кредит — это лишь один из возможных финансовых инструментов. В определенных случаях он способен помочь, а в иных, наоборот, ляжет тяжким бременем на плечи заемщика. Главный совет здесь простой — избегать в жизни ситуаций, когда пришлось бы обращаться к займам до получки. И даже в экстренной ситуации не спешите прибегать к быстрым займам, более выгодной альтернативой может стать кредитная карта с грейс-периодом.

### И еще несколько советов:

- если откладывать деньги не получается, это не основание для жизни в долг. Часто кредит лишь ухудшает финансовое положение, поэтому сто раз подумайте;
- кредит имеет смысл, если сможет принести доход, а не будет использован лишь на потребление. Так, квартира, купленная в ипотеку, сэкономит расходы на арендную плату съемного жилья. Деньги, вложенные в бизнес, дадут более высокий доход за счет увеличенной суммы в обороте. Покупка автомобиля в кредит имеет смысл, если машина станет помощницей в заработках;
- если все же нужны средства займы, берите их там, где ставки ниже;
- чтобы не переплачивать, сначала обратитесь в

банк. Чем больше подтверждающих доход документов у вас попросят и чем дольше банк будет проверять вас как заемщика, тем дешевле вам обойдется кредит (стоимость займа можно рассчитать с помощью кредитного калькулятора на портале VLFin.ru). А вот «Кредит за 5 минут» в подавляющем большинстве случаев сделает ваш долг «золотым»;

• если действительно деньги понадобились немедленно, занять было не у кого и пришлось воспользоваться быстрым кредитом, постарайтесь отдать долг как можно скорее и в следующий раз не доводить ситуацию до чрезвычайной. Да и привычка иметь хотя бы небольшую заначку для непредвиденных ситуаций совсем не плоха.



### Ряды добровольцев редуют

И еще немного статистики, демонстрирующей нерадивое отношение томичей к возврату своих задолженностей, — количество исполнительных производств, по которым должники сами добровольно выплачивают долги через УФССП по Томской области, перечисляя денежные средства до применения мер принуждения (арестов счетов, имущества):

в 2011 г. добровольно оплатили свои долги по кредитам 1172 человека;

в 2012 г. — всего 306 человек;

в 2013 г. — 802 человека;

в 1-м полугодии 2014 г. — 390 человек (т. е. пока на уровне 2013 г., где в 1-м полугодии выплатили долги 353 человека).

*Благодарим Управление федеральной службы судебных приставов по Томской области за помощь в подготовке материала.*



# Полис ОМС и универсальная электронная карта

Деловой вестник «Ваши личные финансы» совместно с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Томской области продолжает освещать вопросы, касающиеся обязательного медицинского страхования. И сегодня речь пойдет об Универсальной электронной карте — новшестве, совмещающем в себе сразу несколько документов.

**У**ниверсальная электронная карта (далее УЭК) — это пластиковая карта, содержащая зафиксированную на ней в визуальной (графической) и электронной (машиносчитываемой) формах информацию о пользователе карты, его свидетельстве обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), полисе ОМС, банковских приложениях. Пользователем УЭК может быть любой гражданин РФ. УЭК выдается лично гражданам, достигшим 14 лет (с 14 до 18 лет с разрешения законного представителя).



## Если у вас старый полис ОМС...

... и вы планируете обменять его на полис нового образца, то закажите УЭК — полис при этом будет на карте.

## Если вы не застрахованы в системе ОМС...

...вам необходимо обратиться в любую страховую медицинскую организацию с заявлением, в котором указать о желании получить полис ОМС в составе УЭК. После этого в течение 5 рабочих дней (не позднее) подать заявление о выдаче УЭК в уполномоченную организацию субъекта РФ, определенную для обеспечения выпуска, выдачи и обслуживания УЭК.

## Может ли лечебное учреждение отказать при наличии электронного полиса ОМС?

В соответствии с письмом ФФОМС (№1214/91-н от 13.02.2013) медицинская организация обязана принимать к обслуживанию УЭК, содержащую полис ОМС, наравне с классическим бумажным или отдельным электронным полисом.

С более подробной информацией вы можете ознакомиться на сайте <http://mfc.tomsk.ru/>.

## Как получить полис ОМС в составе УЭК?

### Шаг 1. Необходимые документы

- заявление на выдачу УЭК;
- документ, удостоверяющий личность (обязательно);
- полис ОМС (рекомендуется, но не обязательно);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (рекомендуется).

### Шаг 2. Обращение в пункт приема заявлений на выпуск УЭК

Гражданин лично обращается в удобный для него пункт приема заявлений (ППЗ) (как правило это многофункциональные центры, а также отделения Сбербанка). Оператор ППЗ заполняет заявление либо это делает гражданин самостоятельно.

### Шаг 3. Прием документов

Сотрудник ППЗ принимает документы, фотографирует заявителя, берет образец подписи для отражения на УЭК.

### Шаг 4. Статус готовности

Сотрудник ППЗ выдает гражданину уникальный номер заявки для получения информации о статусе готовности УЭК (в основном в виде СМС), а также информацию об адресе пункта выдачи карт.

### Шаг 5. Получение

Срок изготовления УЭК составляет не более 20 рабочих дней.

Медицинские организации не имеют законного права отказывать в оказании медицинской помощи гражданам, предъявившим полис ОМС в составе УЭК, а также требовать у граждан визуального предъявления сведений о СМО на полисе ОМС в составе УЭК.

Изготовление полиса ОМС на бумажном носителе не лишает гражданина права на получение полиса ОМС в составе УЭК. **УЭК выдается бесплатно!**



## «ПЯТЬ КОШЕЛЬКОВ». Часть 2



Не секрет, что какая-то часть стартующих предпринимательских проектов заканчивает свой путь уже в первый год существования. Еще какая-то часть не в состоянии преодолеть трехлетний рубеж. Статистические и экспертные агентства даже приводят конкретные цифры — сколько и когда. Правда, их данные сильно разнятся, поэтому мы не будем опираться ни на одно из исследований. Нас гораздо больше волнует другой вопрос — почему это происходит? Те же самые агентства отмечают две основные причины — банки не кредитуют, государство не помогает. Но это далеко не так. Ключевая причина фиаско большинства предпринимательских проектов, по моему мнению, кроется в самих предпринимателях, точнее в их умении «трезво» оценить то, что они предлагают рынку, и правильно рассчитать экономику своих проектов.



**Евгений ДЯДИЧКО**

руководитель  
Лаборатории  
стратегического  
планирования  
«ИнтеллФинанс»

### Корневые проблемы планирования

Предыдущее утверждение основано на практике: за последнее десятилетие были рассмотрены не менее тысячи презентаций и защит бизнес-проектов, а многим предпринимателям я помогал разработать бизнес-планы для воплощения их идей. И вот какое у меня сложилось впечатление...

Первая общая черта начинающих предпринимателей заключается в том, что на старте они ослеплены своей «суперзамечательной» бизнес-идеей, любят ее, как рожденное в муках дитя. Отсюда — слепая и ничем не подкрепленная уверенность, что их идея самая-самая, предлагаемая ценность (благо, товар) уникальны, а рынок и общество просто будут

счастливы от этого предложения. Второе сходство — это как правило завышенные «экономические ожидания». Мол, нужны всего лишь небольшие инвестиции на старте, а через год-два уже будут миллионные доходы, рабочие места, достойная заработная плата и серьезные отчисления в бюджет. Приведу показательный пример с презентаций бизнес-проектов, на которых присутствовал уважаемый мною профессор (экономист и маркетолог).

На вопрос «Кто ваши основные конкуренты?» докладчик дал «замечательный» ответ: «У меня нет конкурентов!». На что профессор логично заметил, что в таком случае и предлагаемый товар никому не нужен. После шутки добавил уже серьезно: «Скорее всего, вы не изучали свой рынок, ибо конкуренты есть всегда, если не сегодняшние, так завтрашние, но не всегда мы знаем, кто они или откуда их ждать».

Основная проблема российского малого предпринимательства, как уже было сказано выше, — не недостаток помощи от государства и финансовых ресурсов от кредитных организаций. Я вообще не понимаю, зачем вести эти демагогические разговоры об отсутствии внимания к малому бизнесу со стороны банков и госструктур. Много лет суще-



ствуют различные государственные программы поддержки, например, — «Первый шаг», «Бизнес-старт» и т.д., в рамках которых начинающие предприниматели получают от государства реальную финансовую помощь в виде грантов от 300 тысяч рублей до 1 миллиона. Многие банки также имеют свои программы кредитования малого бизнеса, в том числе и беззалоговые. Задача предпринимателя «крайне проста» — оформить свою бизнес-идею в бизнес-план, в котором нужно последовательно и убедительно представить доказательства реалистичности и целесообразности бизнес-идеи. С чем, к сожалению, большинство предпринимателей не всегда в состоянии справиться — как правило им не хватает компетенции в маркетинге и экономике. А это основные разделы любого бизнес-плана! Про маркетинг более подробно мы еще не раз будем говорить в следующих беседах.

Для того чтобы начать разговор об экономике предпринимательства на человеческом языке, проведем небольшую маркетинговую «разминку». Если ваша идея на самом деле такая замечательная, ответьте сами себе на несколько вопросов.

#### Почему ее (идею) еще никто не реализовал?

Ответ, что ваша идея больше никому не приходила в голову, сразу отменяйте. Обязательно приходила...и не раз, и не одному. А значит, существуют какие-то препятствия (и не только финансовые!) на пути реализации идеи, которых вы просто еще не видите. Как только вы ответите на вопрос «Почему не смогли другие?», придет понимание, а есть ли у вас возможность (компетенции) справиться с препятствиями?

**Понимаете ли вы ценность вашей идеи (товара, услуги) для окружающих (потребителей) и за сколько они готовы купить ваше предложение? Или: за сколько и в каком объеме вам необходимо продавать ваше предложение, чтобы экономика проекта (предприятия) была эффективной?**

С первым вопросом предлагаю всем поработать самостоятельно, так как не знаю ни ваших идей, ни барьеров для их реализации. У каждого проекта исключительно индивидуальные особенности, известные только вам лично. А вот с остальными вопросами давайте будем разбираться вместе. Начнем с, казалось бы, банального, но очень важного момента: чем предпринимательство отличается от самозанятости, а потребительская ценность от ценности меновой.

#### Предприниматель и создаваемая им ценность

Организация любого дела требует объединения множества различных ресурсов — трудовых, финансовых, земельных, интеллектуальных, информационных, временных и т.д. Это аксиома. Недостаток одного ресурса можно восполнить наличием другого. Например, недостаток капитала восполняется трудом. У американцев есть даже такой термин «потный капитал». Недостаток трудовых ресурсов восполняется временными, информационных — интеллектуальными. То есть существует неограниченное множество комбинаций ресурсов для организации процесса создания каких-либо ценностей (благ), востребованных обществом (рынком). Сами по себе ресурсы не объединятся, необходим инициатор и «сопроводитель» объединения — конкретный человек (или группа людей, но ведомая опять же конкретным человеком). Можно ли такого человека назвать предпринимателем? И да и нет.

Нельзя, если процесс полностью организован по лекалу, скопирован с уже тысячи таких же организованных процессов. В этом случае вы предлагаете рынку такую же ценность, что и тысячи других, уже существующих бизнесов, и вынуждены продавать ваш товар (услугу) по сложившейся меновой стоимости (цене). Да, вы сможете получать некий доход и иметь определенную независимость. Именно определенную, потому что ваша независимость определена не вами, а внешней средой, большей частью агрессивной и постоянно меняющейся. Упал спрос (от увеличившегося предложения) или снизились цены (по той же причине), а вы не в состоянии повлиять на это. Более того — ваши расходы остались на прежнем уровне и, что очень часто, превысили ваши доходы. Фиаско! Я вышесказанным ни в коей мере не отвергаю возможность организации дела по лекалу, более того, это очень полезно для получения опыта, «набивания шишек» и иногда необходимо для формирования своего реноме и финансового капитала для следующего предпринимательского шага — поиска и осуществления новых комбинаций объединения ресурсов. Именно новые комбинации дают возможность:

- создавать новые, еще неизвестные потребителям, блага или новые качества уже существующих благ;
- внедрять новые для данной отрасли методы (способы) производства;
- осваивать новые рынки сбыта;
- получать новые источники сырья или полуфабрикатов;
- проводить соответствующие реорганизации рыночной структуры, например, обеспечивать (пусть недолгосрочное) монопольное положение своего



предприятия или подрывать монопольное положение другого.

Это далеко не все возможности, позволяющие предпринимателю управлять не только своими расходами, но и меновой стоимостью (ценами) и соответственно своей доходной частью. Каким образом? Для понимания этого давайте вспомним витрувианского человека великого Леонардо да Винчи.

### Правило «Золотого сечения»

Витрувианский человек — рисунок, изображающий фигуру обнаженного мужчины с разведенными в стороны руками, описывающими круг и квадрат, в двух, наложенных одна на другую, позициях. Этот рисунок, сделанный Леонардо примерно в 1490-1492 гг., иногда называют каноническими пропорциями. Любой из вас может почерпнуть более подробную информацию об этих пропорциях из интернета. Для нашей сегодняшней темы интересно, что последователи Леонардо да Винчи, исследовавшие правило «Золотого сечения», нашли его универсальным и применимым не только к созданному природой, но и человеком, например, в архитектуре, музыке и искусстве. А разве управление финансами, бизнесом, экономикой — не искусство?



### Правило «Пяти кошельков»

Итак, в чем суть правила «Золотого сечения»? Есть некое целое, в данном случае — человеческое тело, и есть множество составляющих это целое — рука, нога, шаг и т.д., находящихся в пропорциональной зависимости от целого. Суть правила «Пяти кошельков» аналогична. Есть целое — созданная предпринимателем ценность, выраженная в денежной стоимости, и эта стоимость пропорционально разбита на стоимость ресурсов, необходимых (привлеченных, скомбинированных) для создания этой ценности (целого). Почему именно пять кошельков? Все привлекаемые ресурсы, создающие целое, можно объединить в пять больших групп (кошельков). Каждая группа — это отдель-

ная пропорция, которая не может быть больше или меньше определенной части целого. Давайте разберемся и для начала определим, а что же такое целое.

Предприниматели осуществляют свою деятельность в трех сферах — коммерция, производство и услуги. И чаще всего создают свою ценность на базе чужой, купленной ими ценности. Например, в коммерции предприниматель закупает товар (чужую ценность-стоимость), организует «условия» для его реализации и продает. Все, что «удалось» добавить к чужой ценности-стоимости, и есть его лично созданная ценность-стоимость. Есть даже такой бухгалтерский термин «добавленная стоимость». То есть, если от валовой выручки, поступившей к нам от реализации товара, мы отнимем все расходы на его приобретение и доставку, мы получим денежное выражение произведенной (созданной) нами ценности. В производстве вместо расходов на закупку товара нужно отнять расходы на закупку сырья и прочих материалов, необходимых нам для создания (производства) нашей ценности. Я называю эти расходы «наместоимости» (нам это стоило столько-то). В состав наместоимости, кроме товара, сырья и материалов, могут включаться и другие расходы, например, транспортные, расходы на энергию и пр. Все зависит от величины этих расходов. В основном в наместоимости необходимо включать те расходы, которые превышают 1/10 (10%) валовой выручки. Но бывают и исключения, например, расходы на аренду помещения могут быть выше 10%, но тем не менее не входят в состав наместоимости, а являются составляющей целого (созданной нами ценности).

В сфере услуг чаще всего вся валовая выручка равна созданной нами ценности. Но бывают и исключения. Например, мы занимаемся организацией концертов и пригласили какую-то «звезду», которой заплатили более 1/3 от собранной валовой выручки. «Звезда» в данном случае для нас также является наместоимостью! Именно она создает основную ценность, мы же только организовали условия для передачи этой ценности потребителю. То же самое, если мы владеем, например, парикмахерской и пригласили высококвалифицированного мастера, который согласен работать не меньше, чем за 50% от выручки. Клиент «идет на мастера» (а чаще всего мастер вместе с собой «приводит» своих клиентов). И в этом случае мы лишь организовали условия для передачи «чужой» ценности.

Суть определения нашего «целого»: нужно от



всех поступлений (валовой выручки) отнять все то, что составляет основу (базис) ценности, но не созданное нами, а купленное. В коммерции это расходы на приобретение товара, а иногда и на его транспортировку, в производстве — расходы на сырье и материалы, а в сфере услуг — на «покупку чужого труда», если этот труд уникален и сам по себе является ценностью (для нас — намостоимостью).

Выделенная таким образом ценность, созданная лично нами и выраженная в конкретном стоимостном (денежном) выражении, должна оплатить стоимость всех ресурсов, привлеченных для ее создания. Как я уже сказал выше, все эти ресурсы можно объединить в пять групп («Пять кошельков»).

1. **«Кошелек собственника»** — личный доход инициаторов создания бизнеса. Замечу, это не прибыль, а только ее часть. С экономической точки зрения, это оплата за следующие ресурсы: в первую очередь — за предпринимательские способности, во вторую — за предпринимательское время и труд, направленные на объединение прочих ресурсов для создания бизнеса. С неэкономической — плата за риск и прочие «неудобства».

2. **«Кошелек развития»** или **«Кошелек завтрашнего дня»**, из которого оплачиваются различные долгосрочные приобретения (основные средства), возвращаются кредиты и займы, приобретаются нематериальные активы, осуществляются расходы на обучение, стратегический маркетинг и прочие расходы, направленные «в завтра». Кроме того, из этого же кошелька оплачивается налог на прибыль.

3. **«Кошелек текущих расходов»** или **«Кошелек сегодняшнего дня»**. Ежемесячные и ежедневные расходы: арендная плата, коммунальные платежи, ГСМ, поддерживающая реклама, текущие налоги. В общем — оплата всего того, без чего невозможно ежедневное функционирование процесса создания ценности.

4. **«Кошелек основного персонала»** — оплата труда основных «рабочих лошадок», непосредственно участвующих в процессе создания ценности, налог на доходы физических лиц и все начисления на заработную плату.

5. **«Кошелек административно-управленческого персонала»** — те же самые расходы, что и в предыдущем кошельке, только для управленцев.

Разумеется, все эти кошельки можно еще разделить на много-много «кошелечков» (по процессам, отделам, филиалам и т.д.), но это необходимо уже для организации систем управленческого учета и бюджетирования. Об этом мы будем беседо-

вать в следующих номерах, а сегодня я предлагаю вам поразмышлять самостоятельно над тем, какая доля (сколько процентов) приходится на каждый из кошельков. Дам небольшую подсказку, с чего лучше начинать. Экономисты такой прием познания окружающей действительности называют абстракцией. Например, вы создали какое-то дело в сфере услуг, и стоимость единицы условной услуги (неважно, какой) составляет 1000 рублей. Важно то, что ваш работник знает эту стоимость. Вы ему предоставили инструмент, создали условия, нашли заказ. Попробуйте определить, за какой минимум оплаты работник согласится выполнить эту работу и какой максимум вы готовы ему заплатить? Когда вы справитесь с этим вопросом, попробуйте продолжить мысль, усложнив пример: представьте, что 10 работников согласились выполнить работу, которая стоит 10 000 рублей за тот же процент, который вы определили выше. А над этими десятью стоит один управленец. Какой может быть доля его зарплаты по отношению к общему доходу основных работников? И самое главное — какая доля от всего дохода устроила бы вас, как создателя этого бизнеса?



*Насколько верными оказались ваши размышления, вы узнаете очень скоро — в осенних выпусках «ВЛФ» или на открытом томском семинаре автора методологии «Пять кошельков», который Деловой вестник «Ваши личные финансы» и Лаборатория стратегического планирования «ИнтеллФинанс» организуют осенью текущего года. Если у вас есть вопросы, звоните по телефону редакции 71-67-97 или пишите на электронную почту [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru).*



# Долевые точки

Решить проблемы дольщиков до конца 2013 года поручал еще в 2012 году президент России. Понятно, что в основном это было сделано для того, чтобы «карась не дремал» и работа активизировалась. Пока еще далеко не все вложившие свои законные средства дольщики получили долгожданное жилье (по официальным данным, на весну 2014 года в стране насчитывалось 72 802 обманутых дольщика и 811 долгостроев), однако к решению проблемы подключились законодатели и местные власти. Как ситуация обстоит сейчас и о чем нужно помнить, чтобы не стать обманутым дольщиком, читайте в нашем материале.



**В** список наиболее проблемных регионов по числу обманутых дольщиков Томская область, к счастью, не попала (из наших соседей в «десятке» — Новосибирская и Омская области). И статистика по нашему региону достаточно неплохая: по сравнению с 2012 г. в 2013 г. количество обращений дольщиков снизилось с 382 до 270. В отношении недобросовестных застройщиков вынесено 68 постановлений об административных правонарушениях, возбуждено 92 административных дела, более десятка уголовных, до суда дошли инциденты по фирмам ООО «Строительное управление «Монолит» и ООО «СУ-13».

## Честных — в «белый» список

По поручению губернатора осенью 2013 года создан «белый» список строительных организаций, что является относительной гарантией надежности застройщика. В случае возникновения непредвиденных обстоятельств меры государственной поддержки будут оказаны только в отношении объектов, включенных в «белый» список. Решение о вложении средств в другие дома является собственным риском гражданина как инвестора. В список были включены пока только три застройщика и четыре объекта (УМП «Томскстройзаказчик» (объекты на ул. Рабочей 8 и Ивановского 20), ООО «МегаполисС» (объект по пер. Б. Хмельницкого-Степановскому), ООО «ЗКПД ТДСК» (объект на ул. Калинина 94 в Се-

верске, который на данный момент уже сдан). Поскольку список имеет заявительный характер, никто не мешает другим застройщикам также попасть туда после проверки данных. Для этого необходимо соблюдение некоторых условий: отсутствие «замороженных» стройплощадок, претензий контрольно-надзорных и правоохранительных органов, просроченной задолженности по налоговым и земельным платежам и т. д. Однако очереди из желающих попасть в этот список пока не наблюдается.

В конце 2013 г. к проблемам томских дольщиков проявила интерес власть федеральная — в Томске побывал руководитель рабочей группы по защите прав вкладчиков и дольщиков, депутат Государственной Думы РФ Александр Хинштейн. Он озвучил определенные успехи в борьбе с нарушителями: «Сегодня мы фактически вытеснили с поля такие виды нарушений прав дольщиков, которые массово имели место пять лет назад, — привлечение денежных средств обходными путями, двойные продажи и т.д., то есть то, что носило массовый характер. Сейчас же ситуации стали более запутанными, появились сложные юридические конструкции, поэтому справиться с проблемой обманутых дольщиков без введения новых правил стало затруднительно».

В Томской области на сегодня остаются 9 проблемных домов (еще в 2011 г. в регионе было 26 долгостроев с общим количеством пострадавших более 3500 че-



ловек). Принявший участие в совещании губернатор области Сергей Жвачкин отметил, что ситуация по каждому дому решается индивидуально. Некоторые объекты пришлось достраивать за счет областного бюджета, на других — подводить инженерные коммуникации, где-то лишь оформить документацию для начала эксплуатации. Всего из областного бюджета на эти цели было выделено 720 миллионов рублей.

### Законодательная защита

Главные изменения произошли в законодательной сфере. С момента введения в 2004 г. федерального закона №214 «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости...», в него внесены 13 поправок. В декабре 2013 г. приняты изменения законодательства, направленные на снижение рисков при покупке строящегося жилья, которые вступили в силу уже с 1 января 2014 г. Это закон об обязательном страховании гражданской ответственности застройщиков, привлекающих к строительству жилья средства граждан (застройщик, кстати, может оформить и поручительство банка. Но при этом выбор банка определен довольно жесткими рамками: срок работы на рынке не меньше пяти лет, уставной капитал не менее 200 млн рублей и собственные средства от 1 млрд рублей). Возникает резонный вопрос: не приведет ли обязательное страхование долевого строительства к вынужденному повышению цен на жилье? Эксперты неоднозначны во мнениях: многие считают, что цены, наоборот, снизятся в связи с тем, что инвестиции дольщиков будут застрахованы, необходимость в залогах и дорогих банковских кредитах отпадет, следовательно, застройщик сможет активнее привлекать средства граждан на начальном этапе строительства.

По мнению автора закона об обязательном страховании гражданской ответственности застройщиков Александра Хинштейна, главным механизмом при страховании застройщиками ответственности может стать Общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков (страховые компании общего профиля чаще всего не могут произвести достоверную оценку рисков, поэтому не спешат участвовать в процессе). ОВС для строительной отрасли должно стать таким же органом, как АСВ (агентство по страхованию вкладов) для банковской отрасли, а механизм обязательного страхования ответственности застройщиков позволит убрать с рынка недобросовестных или откровенно слабых игроков. Учредили общество в августе 2013 года 30 крупнейших застройщиков из 13 регионов

России, список участников постоянно пополняется.

В дополнение к принятому закону в Госдуму внесен законопроект, который предусматривает повышение требований к страховым компаниям — создание дополнительного органа управления Обществом взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков — наблюдательного совета, в состав которого войдут представители правительства России, Центрального банка РФ, депутаты Госдумы РФ и независимые эксперты. В соответствии с законопроектом в обязанность Банка России вменяется публикация сведений о кредитных организациях и страховых компаниях, соответствующих требованиям. Также для создания единой образной практики инициативной группой в 2014 году планируется внесение в Госдуму законопроекта, предусматривающего изменения в действующий УК РФ и введение единой статьи, устанавливающей ответственность за нецелевое использование средств участников долевого строительства.

### Проверять надо чаще

Что еще очень важно, с 1 января 2014 года изменился порядок проведения проверок малого и среднего бизнеса. В ст. 9 закона о защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей определено, что проведение плановых проверок допускается не чаще одного раза в три года. В случае с долевым строительством это необоснованно, поскольку средний срок возведения объекта составляет от года до полутора лет. Для проведения внеплановой проверки раньше требовалось согласие прокурора. С начала 2014 г. проведение плановых проверок возможно один раз в год, а внеплановых — регулярно (при необходимости). Среди оснований для проведения внеплановой проверки теперь будут в том числе сообщения в СМИ и заявления самих дольщиков.

Кроме того, регионам России в соответствии с приказом Министерства регионального развития Российской Федерации №403 необходимо сформировать Реестр участников долевого строительства, чьи права были нарушены — для этого определены критерии проблемных объектов и обманутых дольщиков. На июль в Томской области в реестр внесены 44 таких «пострадавших». Причем граждане должны подавать документы на внесение в реестр самостоятельно, процедура имеет заявительный характер. Издание приказа было вызвано необходи-



мостью систематизировать подходы и установить единообразные стандарты. По словам Александра Хинштейна, порядка 10 регионов страны долгое время отказывались признавать целый ряд категорий обманутых дольщиков, теперь же они обязаны привести свое законодательство в соответствие.

Кстати, теперь необходимо обращать внимание на дату и форму инвестирования средств в строительство. До внесения изменений дольщиками признавались все категории граждан вне зависимости от формы привлечения средств (по договору долевого участия, предварительному договору, векселю, при участии в потребительском кооперативе и проч.). Сегодня лица, инвестировавшие средства в строительство после 17 июня 2010 г. (дата принятия изменений в закон №214), попадают в категорию обманутых дольщиков в случае, если они заключали договор долевого участия в рамках закона об участии в долевом строительстве. Ранее формально не запрещалось заключение с дольщиками и иных гражданско-правовых договоров, чем зачастую пользовались застройщики. Новой редакцией пункта 2 статьи 1 закона №214 четко установлено, что привлечение денежных средств граждан допускается только:

- 1) на основании договора участия в долевом строительстве;
- 2) путем выпуска эмитентом облигаций особого вида — жилищных сертификатов, закрепляющих право их владельцев на получение от эмитента жилых помещений в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах;
- 3) жилищно-строительными и жилищными накопительными кооперативами в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность таких кооперативов.

### Просвещение, контроль и совершенствование законов

Что касается Томской области, здесь разработана и действует система мер в отношении долевого строительства и дольщиков. Как рассказал начальник Департамента архитектуры и строительства Томской области Дмитрий Асонов, система включает три направления: повышение правовой грамотности населения, усиление контрольных полномочий органов власти и совершенствование законодательства. В просветительских целях на официальном интернет-сайте областного департамента архитектуры и строительства [www.depstroy.tomsk.ru](http://www.depstroy.tomsk.ru) размещена информация для участников долевого строительства, а на официальном интернет-сайте мэрии [www.admin.tomsk.ru](http://www.admin.tomsk.ru) ежемесячно обновляются сведения о строительстве и вводе в эксплуатацию многоквартирных жилых домов. В ежедневном режиме осуществляются прием и консультирование участников долевого строительства.

Сегодня очевидно, что ситуация, оказавшись под пристальным вниманием властей, последовательно разрешается. Проблемные объекты постепенно покидают список долгостроев. Так, например, на сегодняшний день возобновлены строительные работы в домах по ул. Нефтяной для дольщиков предприятия «Рекон», которые остановились еще в 2009 году. Судя по темпам строительства, объекты могут быть сданы уже в 2014 г., в них будет около 400 квартир. Так что смеем надеяться, что в обозримом будущем приставка «обманутые» применительно к дольщикам станет неактуальной.

Александр КОЗЛОВ



АВТОСЕРВИС • АВТОМОЙКА  
ШИНОМОНТАЖ • АВТОСТОЯНКА

пр. Кирова, 5 стр.2  
**20-10-29**  
[autolife.tomauto.ru](http://autolife.tomauto.ru)

ВЕСЬ КОМПЛЕКС АВТОУСЛУГ



# Кредиты для клиентов государственного значения



На томском рынке банковских услуг некоторое время назад появился новый продукт — **кредиты для госслужащих**. Отныне сотрудники бюджетной сферы могут рассчитывать на массу преференций от банков. Редакция вестника решила выяснить, почему именно эта категория горожан попала в элитный список и в чем уникальность предложений для госслужащих у представителя одного из лидеров рынка (кстати, пока у ПСБ наиболее выгодное предложение для этой категории) — заместителя регионального директора Томского офиса ОАО «Промсвязьбанк» Елены Горшковой.



**ВЛФ:** — Елена, и все-таки почему именно к сотрудникам бюджетной сферы особое отношение?

**Е. Г.:** — Сотрудники бюджетной сферы, а это в первую очередь учителя, врачи, полицейские, пожарные, спасатели, музейные работники, библиоте-

текари априори заслуживают к себе особого отношения, в том числе и со стороны банковской системы. Горжусь, что наш банк запустил глобальный всероссийский проект — программу «Для госслужащих». Она включает в себя кредит, вклад и предложение по линейке карт.

**ВЛФ:** — Что конкретно предлагаете?

**Е. Г.:** — Остановлюсь на наиболее привлекательном предложении — кредите. Мы предлагаем сотрудникам бюджетной сферы займы до 1 000 000 рублей. Процентную ставку госслужащий выбирает самостоятельно: либо 16,5% годовых со страховкой, либо 20,5% без страховки (зачем оформлять страховку, мы рассказывали читателям вестника в апрельском номере). Отмечу, что это полная стоимость кредита, скрытых комиссий у нас нет. Для оформления кредита по программе «Для госслужащих» необходимы всего

два документа, а в случае наличия у клиента зарплатной карты ПСБ достаточно только паспорта. Не нужно искать поручителей, делать копию трудовой книжки или думать о залоге. Представитель банка приедет в офис компании, поможет разобраться во всех нюансах продукта и оформить необходимые документы. Это очень удобно! Если нужен кредит, можно прийти в отделение только для его получения. При этом кредитные средства будут зачислены на карту банка, которую мы вручим клиенту бесплатно.

**ВЛФ:** — Елена, госслужащий обязан будет как-то подтверждать свой статус?

**Е. Г.:** — Нет, доказывать ничего не нужно. Главное, чтобы компания, в которой человек работает, относилась к бюджетной сфере. Как правило сотрудники подобных организаций прекрасно знают об этом. И все-таки если у читателей возникнут сомнения, всегда можно позвонить в колл-центр банка по круглосуточному телефону 8 (800) 555-20-20 или (3822) 23-35-35 и проконсультироваться.

**Клиенты государственного значения: учителя, врачи, полицейские, пожарные, спасатели, музейные работники, библиотекари.**



# Латинский евро

## Монетная интеграция



**Юрий ГОЛИЦЫН**

Московская Биржа,  
канд. ист. наук  
Специально для  
Делового вестника  
«Ваши личные финансы»

В последнее время на фоне финансового кризиса много говорится о проблемах зоны евро. Тяжелая финансовая ситуация в Греции, Португалии, Испании и Италии позволяет аналитикам и журналистам говорить о возможном отказе от единой европейской валюты. В этой связи определенный интерес может представлять история создания и функционирования в Европе объединенной денежной системы во второй половине XIX века.

Именно в это время был создан Латинский монетный союз, в пределах которого денежное обращение стало осуществляться на принципиально новой основе.

Латинский союз был создан 23 декабря 1865 года Францией, Италией, Бельгией и Швейцарией. Его создание было облегчено тем, что денежные системы этих стран после наполеоновских войн начала XIX века были фактически идентичны. С 1868 года к Латинскому союзу примкнула еще и Греция. Основной целью этого межгосударственного финансового образования было объединение монетных систем перечисленных стран и легализация обращения монет каждого из заключивших соглашение государств в рамках всего Союза.

По первоначальному соглашению Союз был заключен на 15 лет — до 1 января 1880 года. При этом был предусмотрен особый порядок его продолжения: если за год до окончания этого срока

ни одна страна не заявит о своем выходе из Союза и о необходимости его ликвидации, то договор считался пролонгированным и Союз продолжал функционировать еще 15 лет и т.д.

Конвенция 1865 года фактически унифицировала обращавшиеся в странах монеты. Для всего Союза были установлены одинаковые вес, проба, материал и номинал монет. В качестве образца была использована французская метрическая монетная система: золотые монеты достоинством 5, 10, 20, 50 и 100 франков, серебряная — 5 франков 900-й пробы, а также разменные серебряные — 2, 1, 0,5 и 0,2 франка 835-й пробы. Однако в каждой стране были сохранены национальные наименования основной денежной единицы (во Франции, Швейцарии и Бельгии — франк, в Италии — лира, в Греции — драхма). Для полноценных серебряной (5-франковой) и золотой монет вводилась «свободная чеканка», то есть каждое государство могло выпускать их без ограничений, но при этом должно было соблюдать единое соотношение золота и серебра (1:15,5). А вот чеканка разменной монеты была ограничена 6 франками на душу населения.

Кроме того, во всех странах-участницах соглашения был установлен обязательный (без ограничения суммы) прием всех полноценных (золотых и 5-франковых серебряных) монет, выпущенных любой из стран-членов Союза, а разменная серебряная монета принималась на сумму не более 100 франков (от своих граждан монеты принимались без ограничения суммы). В отличие от предшествующего периода, когда во многих странах Европы основой финансовой системы был «золотой стандарт», в основу Латинского монетного союза фактически был положен биметаллизм.

Установление биметаллической денежной системы в странах Латинского союза было вызвано в значительной степени тем, что под влиянием открытия новых месторождений золота его цена относительно серебра стала падать, и это создавало угрозу прекращения обращения полноценной серебряной монеты. Сторонники биметал-



лизма полагали, что подобная денежная система поможет сохранить в обращении оба металла.

### «Хромающий» союз

Основатели Латинского союза возлагали на него большие надежды и предполагали, что он будет служить неким регулятором денежного обращения между отдельными входящими в него странами. Однако уже с первых лет создания монетного союза стало наблюдаться расхождение в курсах валют входящих в него государств. Так, в 1870 году во время франко-прусской войны французский франк котируется в Швейцарии по 96, а в 1893 году итальянская лира равнялась в Швейцарии всего лишь 85,7 франка.

Помимо обесценивания валют, успешному выполнению возложенных на Союз функций препятствовали колебания стоимости драгоценных металлов. До 1867 года серебро стоило дороже установленного Союзом соотношения между драгоценными металлами и постепенно вытеснялось из обращения золотом. Однако с 1870-х годов рыночная цена серебра стала катастрофически падать (на мировом рынке цена унции серебра с 60,3 пенса упала к 1879 году до 51,2 пенса), и его в большом количестве перечеканивали в монеты, так что денежное обращение стран Латинского союза было наводнено серебряными монетами. А вот золотые монеты стали быстро исчезать из обращения. В таких условиях государствам Союза стало невыгодно допускать на свою территорию постепенно обесценивавшуюся серебряную монету из других стран. Поэтому с 1878 года свободная чеканка серебра была прекращена, однако имевшиеся в обращении 5-франковые серебряные монеты оставались законными платежными средствами. Таким образом, Латинский монетный союз перешел от биметаллизма к так называемой «хромающей» валюте.

Дальнейшая судьба Латинского монетного союза складывалась под влиянием дебатов о порядке возможной ликвидации Союза в связи с постоянным падением цены серебра и переходом одного за другим почти всех развитых государств к золотому монометаллизму. При этом наибольшие затруднения вызывал вопрос ответственности каждого из государств Союза за выпущенную им 5-франковую серебряную монету. Дело в том, что, проводя разную денежно-кредитную политику, страны выпускали в обращение различное количество монет, прежде всего — серебряных. Кроме того, хотя страны-члены Союза сообщали друг другу сведения о масштабах эмиссии, торговый оборот между ними был различным, в результате чего в разных государствах обращалось неодинаковое количество «чужих» монет. К примеру, в 1883 году доля монет стран-партнеров в общей стоимости денег, имевших хождение, составляла в Италии 26%, во Франции — 46%, в Бельгии — 58%, в Швейцарии — 88%.

Особенно сильно ликвидации Латинского союза сопротивлялась Бельгия, которая, начеканив большое количество серебряных монет, не желала одна нести потери, связанные с уплатой золотом или товарами за изъятие обесцененных денег. В результате было принято компромиссное решение, установившее некоторые льготы для Бельгии в случае формальной ликвидации Союза, но положившее в основу ликвидации принцип выкупа каждой страной всех выпущенных ею 5-франковых монет с уплатой другим государствам золотом или векселями.



Монолитность Латинского монетного союза нарушилась также и некоторыми нормами внутреннего финансового законодательства отдельных стран. Например, в Швейцарии греческие 5-франковые серебряные монеты были лишены легального курса в отличие от подобных монет других стран Союза. Кроме того, между странами-участницами Союза заключались отдельные сепаратные соглашения. Так, Италия и Греция произвели «национализацию» сво-



ей разменной монеты, то есть извлекли ее из обращения в прочих странах Союза, уплатив золотом и траттами (международными векселями – Ю. Г.). Последняя конвенция 1908 года увеличила сумму допустимой к выпуску разменной монеты до 16 франков на душу населения.

Латинский союз имел не только экономическое значение. Франция как лидер и сильнейшая держава объединения развернула в Европе широкую кампанию по введению французской денежной системы в других государствах, желая таким образом значительно расширить зону франка. К концу XIX века еще 18 стран, кроме членов Латинского союза, имели денежные единицы, эквивалентные франку. Правда, за исключением Испании, это были в основном мелкие европейские страны — Сербия, Румыния, Болгария, Люксембург, Сан-Марино и Андорра. К таким странам относилась и Финляндия, которая входила в состав Российской империи, но имела автономную финансовую систему. Сама же Российская империя с 1885 года имела некоторые виды монет, соответствовавшие латинским: золотые монеты достоинством 5 и 10 рублей (полуимпериал и империал) соответствовали 20- и 40-франковым, серебряные

полтина и четвертак (50 и 25 копеек) равнялись 2 и 1 франку соответственно. Возможно, это было связано с формировавшимся тогда политическим союзом между Францией и Россией.

Однако в конце XIX века Латинский союз уже не мог принимать новых членов, так как начал разрушаться изнутри. Дело в том, что союзные соглашения не касались бумажного обращения, и пока Франция была занята объединительными проектами, Италия бесконтрольно печатала банкноты, пополняя свою казну за счет партнеров. Так как участники Латинского союза не считали нужным координировать свою политику процентных ставок и бюджетную политику, то с началом Первой мировой войны валюты стран-членов союза стали терять покупательную способность с разной скоростью. Это и стало началом конца Латинского монетного союза. Тем более, что в годы Первой мировой войны все страны Союза, кроме Швейцарии, вывели из обращения золото и серебро и перешли к бумажным деньгам.

Лишь в связи со сложностью окончательных расчетов этот процесс затянулся. Официально Союз перестал существовать с 31 декабря 1926 года.

**тележурнал**

ваши личные

**финансы****КАЖДЫЙ  
ВТОРНИК  
НА ТЕЛЕКАНАЛЕ  
В 20:00****РОССИЯ 24**

**ЕСЛИ ВЫ НЕ УМЕЕТЕ СЧИТАТЬ СВОИ ДЕНЬГИ,  
ТО ПО-НАСТОЯЩЕМУ БОГАТЫМ  
ВЫ НЕ СТАНЕТЕ НИКОГДА. (ПОЛ ГЕТТИ)**

**Учимся грамотно  
и правильно распоряжаться своими финансами**



# Томские бренды: «Праздник топора»



С 21 по 24 августа в сельском парке «Околица» с. Зоркальцево Томского района, где царит атмосфера неповторимой сибирской деревни и сохранены национальный колорит и уникальная архитектура, не будет смолкать стук топоров — лучшие мастера продемонстрируют свои умения на VII Международном фестивале-конкурсе «Праздник топора».

«Праздник топора» по праву можно назвать одним из брендов Томской области и главным событием года в сфере возрождения традиций сибирского деревянного зодчества. Одна из основных задач мероприятия — привлечение внимания общественности к вопросу возрождения плотнического ремесла, увлечение идеей сохранения исторического облика Томска и деревень Томской области путем повышения престижности профессии столяров и плотников.

Неудивительно, что из года в год число гостей фестиваля увеличивается. Вот и в этом году заявку на участие в конкурсе подали более 120 человек. Участниками фестиваля традиционно становятся мастера из Томской, Кемеровской, Новосибирской областей и Алтайского края, а на этот раз готовность показать свое мастерство выразили представители Республики Хакасия, которые удивят гостей юртами, выполненными в хакасском национальном стиле.

Главной частью фестиваля станет проведение областного конкурса плотницких бригад и индивидуальных мастеров в нескольких номинациях — «Ловкий топор», «Точный глаз» и др. VII Международный фестиваль-конкурс удивит своих гостей мастер-классами от кузнецов из глубинки Томской области. На протяжении всех дней фестиваля мастера будут ковать главного виновника торжества — топор.

В «Околице» в рамках мероприятия откроются сразу несколько площадок. Гости фестиваля ожидают представления «Битва на мечах», дегустация продуктов сельских подворий из разных

уголков области, контактный зоопарк, который позволит еще больше погрузиться в деревенскую обстановку.

Подобные фестивали представляют собой уникальное событие и являются настоящим праздником для населения. Для гостей подготовлена обширная культурная программа, участие в которой примут не только областные творческие коллективы, но и участники из других регионов. Так, например, танцевальный коллектив из Ингушетии порадует гостей и участников конкурса лезгинкой, а в качестве подарка исполнит оригинальный «Танец с ножами».

Для удобства жителей города будут специально запущены автобусы, которые будут курсировать на протяжении всех дней праздника от Лазурного сада и АРЗа до площадки мероприятия.

#### Для справки:

Проект осуществляется при поддержке администрации Томской области, администрации Томского района и администрации Зоркальцевского сельского поселения. Для расширения границ Международного фестиваля-конкурса «Праздник топора» в общем культурном пространстве региона Департамент по культуре и туризму Томской области приглашает к сотрудничеству заинтересованных и неравнодушных к тематике праздника частных лиц, а также организации. По вопросам сотрудничества обращаться по телефону 8 (3822) 71-67-27, e-mail: ann\_sorokina@list.ru.



# Всегда Соса-Сола!



Всякий раз, включая компьютер, покупая в магазине газировку или путешествуя на самолете, развлекая себя в пути играми или просмотром фильма на любимом гаджете, мало кто задумывается, что эти вещи и изобретения имеют историю своего рождения, развития, а иногда и покорения всего мира — речь идет о брендах. О тех продуктах со звучными названиями, история которых интересна и увлекательна. Мы начинаем серию повествований о самых известных торговых марках в нашей новой рубрике «Копилка брендов».

Одни бренды рождаются от идеи, а другие в результате случая. Сегодняшняя история — как раз из разряда случайностей. Этот продукт пробовал, наверное, хоть раз в жизни каждый. И даже если вы не стали его постоянным потребителем, в повседневной жизни невольно сталкиваетесь с ним регулярно, ведь по данным издания Business Insider, 94% населения планеты знаком логотип этой компании — Соса-Сола! И слово «Соса-Сола» является вторым самым понимаемым англоязычным словом в мире после широко известного «ОК».

Уже 128 лет рецепт этого напитка держится в секрете. Точная формула натуральных специй является коммерческой тайной, а ее копия хранится в главном хранилище СанТраст Банка в Атланте. Популярный миф о напитке гласит, что лишь двум руководителям можно иметь доступ к формуле, притом, что каждому из них должна быть доступна только ее половина.

Процесс изготовления, опять же по слухам, известен еще нескольким сотрудникам компании из общего числа в 139 600 человек. Концентрат для напитка производится в одном месте, а затем доставляется почти на тысячу предприятий по розливу Соса-Сола по всему миру. Вот такой размах!

## История одного аптекаря

Авторство напитка принадлежит самому обычному для своего времени фармацевту Джону Пембертону, изготавливавшему традиционные для того времени универсальные средства «от всех болезней». В основном это были сиропы и настойки из всевозможных компонентов на спиртовой основе.

Пембертону к тому же безумно нравилось кокаиновое вино Vin Mariani, (смесь вина «Бордо» и листьев коки\*), которое продавалось в Европе. Джону захотелось сделать нечто подобное...так получился продукт под названием Pemberton's French Wine Coca. И вот здесь начинается интересное...В конце XVIII столетия в южных штатах Америки возникли движения протеста, направленного в сторону алкогольной продукции и ее распространителей. А все потому, что в этот период колонии имели серьезные проблемы социального характера, связанные с алкоголизацией населения и ростом преступности.



К 1851 г. уже 12 штатов по обоюдному согласию приняли местные антиалкогольные законодательства.

В 1885 г. сухой закон стал угрожать винному бизнесу Пембертона, и под этим давлением он вынужден был изменить рецептуру напитка, убрав алкогольную компоненту. При этом, что удивительно, закон не имел ничего против кокаиновой



составляющей, которая сохранялась в рецепте вплоть до конца XIX века.

Исключенную из рецепта алкогольную часть нужно было срочно заменить другим энергетическим стимулятором. И нашелся подходящий ингредиент — орех колы, растения с ярко выраженным тонизирующим эффектом.

Для понимания его свойств хватит и одного примера: негры тропической Африки, жуя всего лишь одно зернышко колы, могут пройти под палящим солнцем километров 80 в день!



Смешав два этих мощнейших стимулятора, Пембертон получил удивительно тонизирующее средство, правда, с неважным вкусом. Пришлось еще какое-то время «поколдовать» со всевозможными добавками, — травами, маслами и экстрактами — прежде чем получилось то, что надо. Но до газированной коричневой жидкости, каким напиток знаем мы, было еще далеко. Пока же получившийся продукт представлял собой густой и сладкий сироп бурого цвета, который Джон поставлял в аптеки города Атланта, а там уже их владельцы продавали его в розлив. А так как пить густой сироп кока-колы было затруднительно, его разбавляли водопроводной водой. К слову сказать, показания для применения этого средства были весьма широки: первоначально средство рекламировалось как лекарство для лечения зависимости от морфия у ветеранов войны, а в дальнейшем одинаково успешно рекомендовалось при депрессии, неврастении, заболеваниях желудка, кишечника и почек среди дам и даже против импотенции для мужчин. Более того, безалкогольный тонизирующий напиток, освежающий не хуже лимонада, пришелся по вкусу страдающим похмельем... Существует история, что именно благодаря одному из таких покупателей и произошло случайное превращение напитка в газировку! Дело было так: человек с явным

похмельным синдромом зашел в одну из аптек с бутылкой обычной содовой в руке и попросил у аптекаря целительного сиропа. Аптекаря по какой-то причине не захотелось идти в другой конец помещения за водопроводной водой, поэтому он предложил покупателю развести сироп его же содовой из бутылки. Естественно, тому было уже все равно, чем разводить, лишь бы поскорее унять головную боль, поэтому он согласился. Выпив залпом шипучий напиток, страдалец пришел в полный восторг, а затем молва о таком удачном перевоплощении привычного всем сиропа стала началом новой страницы из жизни Coca-Cola.

## Набирая обороты

Сегодня по всему миру ежедневно продаются миллионы литров Coca-Cola, тогда как на заре ее истории — в течение первого года — реализовывалось лишь 9 стаканов в день по 5 центов за порцию. Годовая выручка тогда составила не более 50 долларов, на производство же ушло долларов 70. Убытки да и только! Но с ростом популярности напитка росла и прибыль.

Ситуация начала меняться и с увеличением рекламных бюджетов. Первое рекламное объявление о напитке было опубликовано 24 мая 1886 года в *Atalanta Journal*.

Однако Пембертон по натуре был далеко не бизнесмен, и если его продукция и начала продвигаться в массы, то исключительно благодаря заботам его бухгалтера и партнера Фрэнка Робинсона (предпринимателя, ранее занимавшегося недвижимостью), который вовремя разглядел в этом «идеальном стимуляторе мозга» коммерческий потенциал. Он-то и стал автором известного на весь мир логотипа, который сам же и вывел красивыми фигурными буквами на бумаге, прекрасно владея каллиграфией, и потом посвятил себя компании Coca-Cola почти на три десятка лет.





А сам Пембертон, несмотря на частое употребление своего чудодейственного эликсира от всех болезней, не смог сохранить здоровье и умер в нищете в 1888 году в возрасте всего 57 лет. В год своей смерти он продал права на выпуск напитка за 2,3 тысячи долларов бизнесмену Азе Кендлеру, который в 1893 году основал The Coca-Cola Company. Товарный знак Coca-Cola был официально зарегистрирован в США 31 января 1893 года. Этот же год был ознаменован и выплатой первых дивидендов по акциям компании — 20 долларов за акцию.



Кендлер использовал все инновационные методы того времени для рекламы своего продукта (распространял товары с атрибутикой компании, устанавливал в магазинах и аптеках бесплатные автоматы с сиропом, рассылал купоны на приобретение напитка и т.д), продвигая его на рынок с завидной быстротой в качестве прохладительного напитка. Сам он был противником алкоголя, и его жутко расстраивали сравнения Coca-Cola с допингом. Расставил все точки над «i» выигранный им процесс против классифицирования Coca-Cola как лекарства. С того момента были развеяны последние слухи о том, что в напитке его производства содержится наркотическая составляющая коки.

#### Это интересно

Экстракт коки компания покупает только у одного поставщика — Stepan Company, единственной компании на территории США, которой разрешен импорт коки. Для напитка поставляются листья, из которых уже извлечен весь кокаин, который отправляется на фармацевтический завод Mallinckrodt. Это единственный в США завод, имеющий разрешение правительства на производство кокаиносодержащих медицинских препаратов.

Coca-Cola долгое время продавалась в розлив и только с 1894 года стала разливаться по обычным прямым бутылкам разных вариаций вплоть до 1916 года. В 1915 году было решено разработать уникальный дизайн бутылки. Одной из причин такого решения было желание производителей защититься от подделок. Первый вариант бутылки напоминал своими округлостями орех, но почти сразу был отвергнут из-за чисто технических неудобств — диаметр дна бутылки был больше диаметра ее центральной части, что создавало проблемы при транспортировке. Но когда серединку сузили, бутылочка Coca-Cola приобрела свой привычный вид. Чуть позже был получен и патент на форму этой бутылки. Coca-Cola в банках появилась в продаже в 1955 году.

#### Маркетинг чистой воды

В 1919 году Кендлер решает продать The Coca-Cola Company. Так появляется новый владелец — банкир и крупный бизнесмен из Атланты Эрнест Вудраф. Сумма сделки теперь значительно крупнее и составляет 25 миллионов долларов. Бразды правления после покупки Эрнест передал в руки своего сына Роберта, и тот с готовностью возглавил компанию. Более того, на посту президента он активно работал более 60 лет. Благодаря его стараниям Coca-Cola приобрела ту самую популярность, которой пользуется и сегодня.



Новый управленец Роберт Вудраф сразу же развернул активную деятельность — утвердил единые стандарты не только для создания и разлива напитка, но и для расстановки бутылок на полках магазинов. Дальше — больше: благодаря Coca-Cola мир получил современный образ Санта-Клауса. По заказу компании американский художник Хеддон Сандблом создал дизайн красно-белого костюма для почтенного старичка Санты.



Так, с 1931 года этот персонаж с бутылкой газировки в руке является рекламным символом торговой марки Coca-Cola.

### Это интересно

Когда Америка вступила во Вторую мировую войну, компания быстро перестроилась на военную тематику — в рекламе мелькало множество людей в форме, а фантазия маркетологов породила идею, что именно Coca-Cola стала тем, что сближает людей в тяжелые времена.

### С художественным вкусом

Coca-Cola удалось стать не только любимым напитком, но и прообразом целого поколения. Картина с изображенной на белом фоне черной бутылкой колы — знаковая работа не только в карьере художника Энди Уорхола, но и самая знаменитая в изобразительном искусстве XX века! Уорхоловская «Coca-Cola», с которой, как принято считать, в 1962 году и начался поп-арт, была продана неизвестному покупателю в ноябре 2013 года за 57 285 000 долларов аукционным домом Christie's. Почти 20 лет работа пробыла в частной коллекции, выставлялась во всех уголках мира

как символ поп-культуры и консьюмеризма\*\* послевоенной Америки.

Сам автор картины говорил: «Что делает Америку великой, так это то, что самые богатые люди покупают ровно те же товары, что и самые бедные. Ты знаешь, что президент пьет Coca-Cola, Лиз Тэйлор в восторге от Coca-Cola, и ты, только представь, ты тоже можешь пить Coca-Cola! Coca-Cola всегда остается той же Coca-Cola, сколько бы денег ты ни заплатил».

### Для справки:

Капитализация — \$175,8 млрд  
 Финансовые показатели (9 мес. 2013 г.):  
 выручка — \$35,8 млрд  
 чистая прибыль — \$6,9 млрд  
 Компания производит более 500 наименований безалкогольных напитков, включая Coca-Cola, Diet Coke, Fanta, Sprite, Minute Made, Powerade и др.  
 Стоимость бренда Coca-Cola — \$79,2 млрд (третье место в рейтинге Interbrand 2013 г.).

Валентина МАЛИНИНА

\*Кока — кустарниковое растение, растущее в Южной Америке, в листьях которого содержится алкалоид кокаин.

\*\*Консьюмеризм — 1) культ потребления; 2) движение в защиту интересов и прав потребителей.

## КЛУБ ЮНЫХ ФИНАНСИСТОВ

Уроки финансовой грамотности для детей 7-12 лет

Запись в Клуб и информация по тел. (3822) 716-797 и на сайте VLFin.ru

Все мероприятия в рамках Клуба проводятся бесплатно





Рисунок, участвовавший в конкурсе детского  
художественного творчества «СТРАНА ФИНАНСОВ»

Вероника ШУКЛИНА, 15 лет, Чаинский р-н,  
Томская область, «Являком плаката»