



Салями в опале? Без паники!

Ох уж эти продуктовые санкции...Все поголовно — и производители, и предприниматели, чей бизнес напрямую завязан с продуктами, говорят о перспективах неохотно и очень осторожно. Но все же скорее с оптимизмом. Что нас может ожидать? Читайте на **СТР. 8**



Читайте в номере:



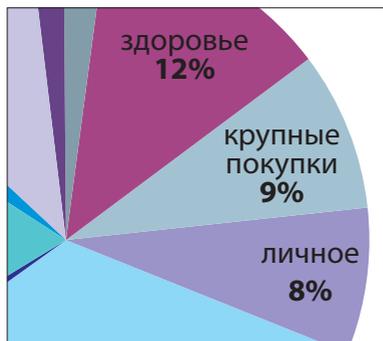
ИНФОГРАФИКА
«АВТОГРАЖДАНКА»
ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ
СТР. 14



ЮРИДИЧЕСКИЕ КЛИНИКИ
КОГДА НЕ ВСЁ
ТВОЕ — МОЕ
СТР. 28



БИЗНЕС-СТАРТ
«ПЯТЬ КОШЕЛЬКОВ».
Часть 3
СТР. 31



ФИНАНСОВЫЙ
КОНСУЛЬТАНТ
КАК ЭКОНОМИТЬ ДЕНЬГИ
И НЕ УХУДШАТЬ СВОЮ
ЖИЗНЬ
СТР. 34

12+

ВАШИ Личные финансы



Деловой вестник «Ваши личные финансы» — ежемесячный журнал о финансовой грамотности.

Издается с 2010 года.

Учредитель, издатель ООО «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 70-00344 от 1 сентября 2014 г.

Руководитель проекта Михаил СЕРГЕЙЧИК

Редактор Наталия ВОЛКОВА

Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА

Дизайнер-верстальщик Наталья ФЕСКОВИЧ

Редакция: Татьяна БОРОВСКАЯ, Александр КОЗЛОВ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Юлия СОЛОВЕЙ, Владимир КОЗЛОВСКИХ, Юрий ГОЛИЦЫН, Варвара СОКОЛОВСКАЯ, Сергей НЕГОДИН, Елена ЗЕМЦЕВА, Ольга УМБЕТАЛИНА

Интернет-сайт газеты <http://VLFin.ru>

e-mail: 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, Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104
Тираж 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 8.09.2014

Время подписания в печать:

по графику — 23.00, 5.09.2014

фактически — 23.00, 5.09.2014

Подписной индекс 54215 в каталоге Межрегионального агентства подписки



В Томске снова ФИНАНСОВЫЙ

BOOM

В октябре 2014 года в Томске пройдет праздник финансовой грамотности «Финансовый BOOM», уже ставший традиционным городским мероприятием. В нем смогут принять участие самые разные группы населения Томской области. Для школьников младших классов начнет свою работу «Клуб юных финансистов», старшеклассники и студенты будут приглашены на различные семинары и деловые игры, участие в которых поможет им во взрослой жизни взвешенно принимать серьезные финансовые решения. Для взрослого населения, кроме традиционных мастер-классов, специалистами проекта «Ваши личные финансы» запланированы бесплатные юридические консультации по различным финансовым вопросам.

Следите за программой мероприятия на сайте проекта «Ваши личные финансы» VLFin.ru в самое ближайшее время.

Поздравление губернатора Томской области с Днем финансиста



Уважаемые работники финансовых органов!

Поздравляю вас с профессиональным праздником — Днем финансиста!

Ваша работа не всегда заметна людям, но именно от ее слаженности и четкости зависит благосостояние населения, экономическая устойчивость предприятий, развитие городов, регионов и страны, развитие каждой семьи.

В условиях ограниченности ресурсов очень важно выбрать правильную стратегию финансирования, обеспечить максимально эффективное расходование бюджетных средств и частного капитала. Вы с этой задачей справляетесь — об этом свидетельствует сбалансированность областного бюджета и бюджетов наших муниципальных образований, устойчивое развитие предприятий, рост благосостояния людей.

Желаю вам крепкого здоровья, жизненной энергии и только положительного бюджетного баланса!

Губернатор Томской области Сергей ЖВАЧКИН

Для справки

День финансиста отмечается 8 сентября начиная с 2011 года. В этот день в 1802 году декретом императора Александра I было учреждено Министерство финансов Российской империи.

ваши личные
финансы
VLFin.ru

Стать финансово грамотным никогда не поздно!

Подпишись на Деловой вестник
«Ваши личные финансы»

Во всех отделениях почтовой связи Томска и области

Подписной индекс издания в каталоге
Межрегионального агентства подписки

54215





Финансы всерьез и надолго

Лет 30–40 назад дети в основном хотели быть космонавтами, моряками, врачами, учителями. Сегодня многие уже почти с пеленок мечтают строить карьеру в области финансов... Еще не зная, что это такое, стремятся во что бы то ни стало в ряды высшего финансового общества. Однако реалии от сложившихся стереотипов весьма далеки, и на деле получается нестыковка — дипломированных специалистов хоть отбавляй, а компетентных — единицы. Не каждый способен взять на себя бремя ответственности, проявить рвение, пройти долгий путь от рядового специалиста до настоящего профессионала.

Участники нашей рубрики — как раз из тех, кто однажды занялся финансами всерьез и надолго...

В честь Дня финансиста мы решили заглянуть в их детское прошлое и узнать, была ли нынешняя профессия мечтой из детства, задав несколько вопросов.

1. Будучи ребенком, кем хотели стать, когда вырастете? Во что играли?
2. В ваших детских увлечениях/хобби что-то указывало на то, что подрастает будущий финансист?
3. В каком возрасте пришло понимание, что деньги надо уметь считать?
4. Что сейчас вы пожелали бы себе-ребенку в начале нового учебного года?
5. Никогда не возникало желания пойти другим (нефинансовым) путем?
6. Что бы вы пожелали своим коллегам-финансистам в их профессиональный праздник?



Вера ПЛИЕВА,
первый заместитель начальника
Департамента финансов Томской области



Андрей САЛЬНИКОВ,
региональный директор
Томского офиса Промсвязьбанка

1. Как все обычные дети, я играла в самые обычные детские игры: в куклы, в продавца магазина, каталась на велосипеде, на коньках, училась в музыкальной школе. Любила читать и читала много.

На вопрос «Кем быть?» в раннем возрасте у меня не было определенного ответа. Только ближе к окончанию школы мне подумалось, что хорошо бы стать юристом. Но мои родители (оба были экономисты) сделали выбор за меня. И поскольку аргументы были убедительны, то такому их выбору для меня сопротивляться не стала.

2. Скорее всего — нет. Но сама жизнь знакомила с некоторыми элементами товарно-денежных отношений. Маленькой меня иногда отправляли самостоятельно в магазин за покупками, а в качестве поощрения за помощь сдачу мне позволялось оставлять у себя.

3. После школы, когда я поступила в университет и уехала от родителей, то есть фактически с 17 лет жила самостоятельно. Но то, что деньги любят счет, я поняла намного раньше, видя, как продуманно родители осуществляют все семейные траты.

4. Не знаю, чтобы я сказала себе, но всем родителям пожелаю бы просто любить своих детей, чаще разговаривать и общаться с ними.

5. Явного желания не возникало, но сомнения иногда посещали: может быть, мое призвание в другом? Но, как показало время, я и моя профессия гармонично дополнили друг друга. Есть безграничная преданность и любовь к тому делу, которым я занимаюсь.

6. Финансист — скорее образ жизни, чем профессия. Случайные люди здесь не задерживаются. В профессии финансиста, как в песне: «наша служба и опасна и трудна и на первый взгляд как будто не видна». Ежедневно требуется большая самоотдача, компетенция, настойчивость и принципиальность, высокое чувство ответственности, умение находить оптимальные решения в любых самых сложных ситуациях.

Хочу пожелать своим коллегам, работникам финансовых органов сохранять и приумножать традиции финансовой системы, развивать опыт наставничества. Пусть работа всегда приносит радость и удовлетворение. При всех сложностях и трудностях нашей службы не потерять умения замечать прекрасное, радоваться жизни, отдыхать со вкусом. С праздником, с Днем финансиста!

1. В детстве я всегда мечтал стать военным, офицером и сознательно готовился к своей будущей профессии — хорошо учился. Ведь в Суворовское училище принимали только отличников. А после хотел поступить либо в Высшую школу КГБ, либо в Рязанское воздушно-десантное училище. Рос я в офицерской среде, мой папа был военным, и, конечно же, мечтать о чем-либо другом я просто не мог. Более того, в тот период моей жизни профессия бухгалтера была не столь популярной. Но эти мечты остались мечтами, так как не прошел медицинскую комиссию по зрению.

2. Мои детские игры и хобби строились исключительно вокруг военной тематики, а как же иначе может быть у детей военных? Играли в войну, собирали гильзы на полигонах, коллекционировали значки, эмблемы и знаки отличия...

3. Факт, что деньги надо уметь считать, я понял после 7 класса, когда летом заработал свои первые деньги. Ну а после поступления в ТГУ научился их считать — началась взрослая самостоятельная жизнь.

4. Пожелал бы не себе, а родителям — чтобы мы реже меняли место жительства. До 8 класса я успел поучиться более чем в 10 школах, и из-за постоянных переездов пострадала моя языковая подготовка. Пришлось наверстывать упущенное в более зрелом возрасте.

5. Желание сменить профессию рано или поздно возникает практически у любого человека. Многие задумываются о том, в какой сфере деятельности они могли бы себя найти. Могу с уверенностью сказать, что хотел бы попробовать себя в режиссуре, но сейчас я доволен своей профессией и полностью вкладываю свои силы в любимое дело.

6. В профессиональный праздник желаю коллегам только оправданных рисков! Перефразируя народную мудрость, скажу: деньги любят оправданный риск. Не полагайтесь только на удачу!



Ирина ЯРЦЕВА,
начальник Департамента финансов
Администрации города Томска

1. В начальной школе, как и многие дети, я хотела стать учителем. Мне нравилось играть в школу, и все мои игрушки состояли из конструкторов и игр, развивающих логическое мышление. А вот первая красивая кукла у меня появилась только в четвертом классе, помню ее до сих пор. Но уже в шестом классе я точно знала, что буду поступать на экономический факультет Томского государственного университета для того, чтобы стать директором завода и производить прибавочную стоимость.
2. Думаю, что в моих детских увлечениях не прослеживались какие-либо определенные черты характера, присущие профессии финансиста.
3. На третьем курсе университета я ощутила потребность в наличии собственных средств на карманные расходы, поэтому начала работать, чтобы не просить у родителей денег.
4. Того же, что и всегда желала самой себе, учась в школе: освоить в полном объеме школьный материал, ничего не бояться и, может быть, намного больше уделять внимание иностранному языку.
5. Не возникало. Более того, всегда благодарю судьбу за то, что она подарила мне возможность сразу определиться в жизни и найти свою любимую профессию.
6. Самое главное — здоровья: физического, психического и эмоционального, оно важно для финансистов, в первую очередь — для отстаивания своих позиций, взглядов, мнений и, конечно же, финансового благополучия.



Евгений ГОЛУБЧИКОВ,
управляющий Томским филиалом
ОАО АКБ «Связь-Банк»

1. В Советском союзе при всех его тоталитарных отклонениях было много положительных моментов. Одним из базовых идеологических принципов государства был культ человека труда. На протяжении всего периода взросления детям прививалось уважение к людям любых профессий. Наиболее яркая часть детства у меня прошла среди простых людей, в житнице России — Краснодарском крае. Поэтому выбор был очевиден. Чтобы быть полезным людям, нужно стать хлеборобом.
2. Никаких предпосылок для работы с финансами не было.
3. Первые деньги я заработал после окончания школы. Перед поступлением в ТУСУР два месяца отработал оператором штамповочного пресса на Томском электротехническом заводе. Делал металлические пластины для трансформаторов. Понимая, каким трудом заработаны деньги, долго не мог определиться, на что их потратить.
4. Терпения в учебе и творческого поиска идеи, вдохновляющей на внутреннее развитие.
5. После окончания ТУСУРа я четыре года отработал программистом. Работа творческая, но сопряжена с сознательной самоизоляцией. Познакомившись со спецификой банковского дела, я с удивлением обнаружил уникальный эффект: ежедневно ты делаешь одну и ту же работу, но при этом от нее не устаешь, так как общаешься с разными клиентами из разных отраслей экономики, разных профессий и должностей. Стремясь найти оптимальное финансовое решение, ты попутно узнаешь много нового о жизни незнакомых тебе ранее людей, рынков и технологий. Присутствует, конечно, обратная сторона медали в виде огромной ответственности за деньги клиентов и кредитных рисков.
6. Желаю всем в это непростое время чистого неба над головой, здоровья и финансового благополучия!



Любовь ТАБОЛЬЖИНА,
начальник Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Томской области

1. Мое детство пришлось на 1960–1970 годы. Тогда прошло совсем мало времени после войны. Дети играли в «войну» и «дом». И это была характерная черта того времени. Профессия финансиста и экономиста не пользовалась популярностью. Более привычная специальность из этой сферы — бухгалтер. И лично мне нравилось играть в «контору», это было название структурного подразделения, где работал управленческий персонал организации, в том числе и бухгалтерия. Я собирала различные бланки, конторские книги, документы, старательно делала в них записи, систематизировала какие-то цифры, ставила свои подписи и чувствовала себя очень ответственным работником.

2. Оглядываясь в прошлое сейчас, я понимаю, что эти игры были близки моему внутреннему состоянию и соответствовали характеру. Конечно, это и стало одной из причин дальнейшего выбора моей настоящей профессии. В настоящее время, как и

когда-то в детстве, я испытываю удовольствие и удовлетворение, работая в главном государственном банке страны, в замечательном коллективе единомышленников.

3. К счастью, в мои детские годы не было массового «обожествления денег». Но уметь считать и правильно распределять деньги необходимо во все времена. И надо формировать в себе эту привычку с детства, когда еще находишься на родительском обеспечении. Тогда в самостоятельной жизни будет гораздо легче планировать свои доходы и расходы и достигать поставленных целей, рассчитывая на собственные силы.

4. Пожелала бы отличной учебы и успехов в общественной жизни, спорте и, конечно, надежных друзей. Потому что только в таком комплексном сочетании можно чувствовать себя счастливым и гармоничным человеком.

5. Очень важно в жизни выбрать свой путь, свою профессию, дорогу и спутников. Я считаю, что у меня это получилось.

6. Своих уважаемых коллег-финансистов я от всего сердца поздравляю с наступающим профессиональным праздником и желаю, чтобы в жизни все было сбалансировано — и здоровье, и работа, и знания, и финансы, и добрые человеческие отношения. Будьте счастливы! С праздником!

тележурнал



ваши личные

финансы

**КАЖДЫЙ
ВТОРНИК
НА ТЕЛЕКАНАЛЕ
В 20:00**

РОССИЯ 24

**ТРАТЬТЕ МЕНЬШЕ, ЧЕМ ЗАРАБАТЫВАЕТЕ, —
ВОТ ВАМ И ФИЛОСОФСКИЙ КАМЕНЬ.
БЕНДЖАМИН ФРАНКЛИН**

**Учимся грамотно
и правильно распоряжаться своими финансами**



Салями в опале? Без паники!



Ох уж эти продуктовые санкции... В разговоре о еде упоминание политических мотивов этих запретов будет не к месту. Уж простите меня, но какая потребителю разница, из-за чего с прилавков исчезнет норвежская семга или польские яблоки? По мне, так совершенно не важно. Важно другое: исчезнут ли рыба и креветки вместе с сыром вообще или же появится альтернатива? И если появится, то когда, какова она будет на вкус и сколько будет стоить? Вопросов пока гораздо больше, чем ответов. Поэтому все поголовно — и производители и предприниматели, чей бизнес напрямую завязан с продуктами, говорят о перспективах неохотно и очень осторожно. Но все же скорее с оптимизмом. При подготовке материала откровенные пессимисты мне не попадались, но даже оптимисты просили оставить их «в тени» и не называть имен и компаний... Что ж, санкции введены. Что нас может ожидать? Забегая вперед, скажу: без паники, уважаемые земляки, без паники.



ПРОДУКТОВЫЙ ПУТЧ

В новейшей истории нашей страны август частенько выдается, мягко говоря, запоминающимся. То путч, то трагедия с «Курском», а теперь вот — запрет на импорт доброй половины съестного рациона. Как вы все уже знаете, в начале августа в ответ на санкции, которые ввели против России из-за событий на Украине, Москва объявила о полном запрете на поставки говядины, свинины, овощей и фруктов, мяса птицы, рыбы, сыров, молока и молочных продуктов из стран Евросоюза, Австралии, Канады, Норвегии и США. Спустя две недели, 20 августа, из «черного» списка исключили мальков лосося и форели, безлактозное молоко и молочную продукцию, семенной картофель, сахарную кукурузу, горох, БАДы и витамины. Что может произойти со списком еще через пару-тройку недель или месяцев, сами понимаете, сказать невозможно. Даже если осторожно.

ОБЫЧНЫЙ ПОКУПАТЕЛЬ НЕ ПОСТРАДАЕТ

Мелкие продуктовые магазины от введенных санкций не пострадают. Продавцы в один голос утверждают, что самый ходовой ассортимент под запрет просто не попадает.

«Мы от Европы мало зависим, а времена «ножек Буша» уже давно прошли, и куриные окорочка из Америки остались разве что в нашей памяти, — говорит Ирина, продавец одного из магазинов на улице Карла Ильмера. — Большая часть продуктов у нас отечественного производства или из ближнего зарубежья, включая консервы. Так вот, навскидку я ничего запрещенного на своих прилавках не вижу».

Такого же мнения придерживаются и в других небольших магазинах. При этом некоторые даже надеются, что за счет санкций получат пару-тройку новых покупателей.

«Если раньше в супермаркет шли за чем-нибудь вкусненьким и необычным, а заодно и за хлебом с молоком, то сейчас, может быть, кто-нибудь решит пойти просто за хлебом с молоком к нам. До нашего магазина гораздо ближе, чем до супермаркета», — с улыбкой говорит Ольга, стоящая за прилавком в продуктовом павильоне на улице Ивана Черных.

Одним словом, каких-то тревожных ожиданий среди персонала магазинов формата «у дома» не наблюдается. Покупатели здесь большей частью постоянные и покупают уже привычные продукты, не высматривая на полках пресловутый французский сыр, зато тщательно рассматривая на молочной этикетке срок годности. Это важнее.

Другое дело — крупные торговые сети, одни из которых привлекают своих клиентов богатством выбора и низкими ценами, а вторые — адекватными ценами и еще более богатым выбором, включая всевозможные распространенные и не очень деликатесы, которые, собственно, и попали в опалу.

«На какое время хватит старых запасов свежезапущенной продукции? Сказать сложно: все зависит от категории товара, от его востребованности и от колебаний спроса на него. Пока паники среди покупателей не наблюдается — все без разбора с полка не сметают. Думаю, что какое-то время запрещенные продукты на полках еще пролежат, а тем временем мы постараемся найти им адекватную замену. Хотя, конечно, если ситуация не изменится, то некоторые продукты из ассортимента уйдут. Но это не смертельно», — считает представитель одной из томских торговых сетей.

Примерно такой же точки зрения придерживаются все без исключения крупные продуктовые сети: никто не торопится делать скоропалительные выводы, да и с ценами особенно пока никто не играет — ни в сторону повышения, ни, тем более, — в сторону понижения.

Что же касается изменения ассортимента, то оно коснется лишь относительно доступных для большинства томичей, но все же не повседневных продуктов. «Сложно загадывать, сколько будет действовать запрет — ведь это невыгодно и самим европейским и другим зарубежным производителям, попавшим в список. Не думаю, что противостояние продлится год. Скорее всего, все закончится раньше. Хотя с другой стороны, лично я и представить себе не мог, что в Украине начнется настоящая война. Так что будем ориентироваться уже по ходу действия», — сказал представитель одной из федеральных торговых сетей, добавив, что в целом ситуация по России примерно одинаковая: львиная доля запрещенных популярных продуктов может быть заменена на аналоги, изготовленные или выращенные в «разрешенной» стране, либо у нас.

Общее мнение представителей торговых сетей выразила в одном из томских СМИ директор розничной сети ГК «Лама» Елена Бережная, отметив, что какие-то глобальные выводы делать еще не стоит — рано и в ближайшее время никаких изменений потребители не ощутят.

А вот гурманы, любящие вкусно покушать, вполне могут «почувствовать разницу».

Вообще с пунктами общественного питания повышенной комфортности — то есть ресторанами — все немного сложнее. Одно дело — выбирать про-



дукты в магазине, чтобы приготовить из них еду дома, и другое дело — выбирать блюдо, которое, возможно, приготовлено уже не по оригинальному рецепту, а с использованием «аналогов». Не думаю, что кто-то из рестораторов будет скрывать сей факт, но честно укажет в меню, что с сегодняшнего дня в заведении подается не хамон, а вкусный, но все же просто сыровяленый окорок.

В выигрышной позиции здесь будут рестораны, специализирующиеся на русской кухне, — на пельмени никакие санкции не повлияют, а вот всевозможные пиццерии и рестораны европейской кухни могут испытать определенные трудности. Хотя опять же не слишком привередливый клиент — как я, к примеру, — вряд ли сможет отличить на вкус некоторые нюансы...

Тем не менее, самые серьезные проблемы здесь могут возникнуть у изготовителей пиццы, ведь сыр — одна из основных ее составляющих. Какие-то сорта можно заменить алтайскими и другими сырами, а вот некоторые не получится.

Как бы то ни было, какой-то суеты и тревоги нет и в этом секторе. Удастся найти аналогичные запрещенным продукты — хорошо, а на «нет» и суда нет.

ПРИВЕЗЕМ ИЛИ САМИ СПРАВИМСЯ?

А вот где искать аналогичные продукты? В странах, не попавших в «черный» список, в других регионах России или же изыскать собственные резервы?

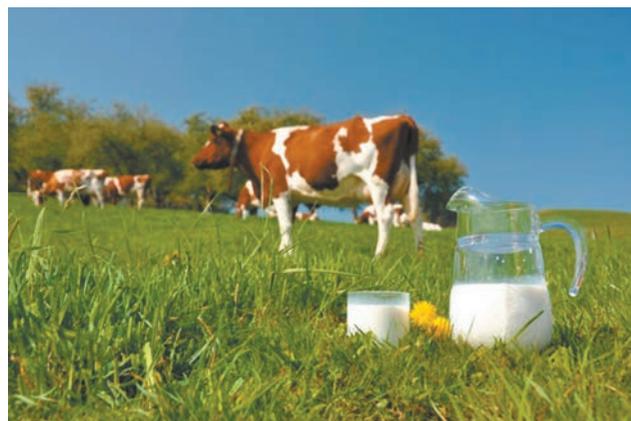
Доля продуктов, потребляемых томичами и попавших под запрет, составляет всего лишь 4,6%, при этом половина из этого объема может быть легко заменена на товары других производителей. На данный момент самым сложным в этом смысле остается сектор морепродуктов и дорогих сыров.

По официальным данным, общий розничный товарооборот продовольствия на территории области более чем наполовину формируется за счет местной продукции. К примеру, предприятия Томской области обеспечивают жителей хлебом на 90%, мясной продукцией — на 71%, а вот собственно мясом не просто на все сто, а на 110,9%! При этом потребность в свинине обеспечивается на 140%, а в говядине — чуть более, чем на половину. Но дефицит говядины при этом не испытывается, потому что 5,5 тысячи тонн производят местные компании, примерно столько же ввозится в область из российских регионов и около 700 тонн — из-за рубежа. Причем большей частью из «разрешенных» стран — Белоруссии, Парагвая и Бразилии. Также в Томскую область завозится и свинина с курицей, но объем «импорта» незначителен: примерно 5% и 1,7% соответственно.

Если же посмотреть, сколько и какого мяса мы едим, то птица составляет почти половину — 45% — нашего рациона, примерно треть — 30% — свинина, 20% — говядина и остальное приходится на баранину, оленину и прочие виды мяса. Так что мясного дефицита на время действия запрета в Томской области не предвидится.

По поводу молочных продуктов беспокойства тоже нет, хотя ими область обеспечена менее, чем на половину: к производимым в регионе 145 тысячам тонн приходится завозить еще порядка 180 тысяч тонн молока и молочных продуктов.

Естественно, что решить проблему с возможным дефицитом и выйти на уровень, когда областные производители смогут полностью обеспечивать своих земляков мясом, молоком и прочими продуктами, одновременно не удастся. Но вопрос это решаемый, и планы развития пищевой отрасли есть.



По информации администрации, в области работает программа реконструкции и строительства новых молочных ферм. Так, в ноябре будет построена ферма в селе Пудовка Кривошеинского района, а в течение последующих пяти лет на территории области должны появиться еще 5 таких ферм. «Это нам позволит выйти на полное самообеспечение области по молоку», — считает замгубернатора по агропромышленной политике и природопользованию Андрей Кнорр.

Также в настоящее время рассматривается возможность производства на территории области сыров малой жирности — сулугуни и брынзы. Для этого в Асино уже завезен, а в Пудовку приедет позже скот айширской породы, который дает сыропригодное молоко.

Что касается мяса, то в области остается примерно половина от произведенного объема — в виде колбас и мясных изделий. В обозримом будущем к этой цифре подтянется и мясо птицы: после рекон-



струкции Межениновской птицефабрики в переработку будет уходить не 15, а 30% мяса птицы.

А как же фрукты? А с фруктами все в полном порядке. «Сибирский рынок несколько иной, чем в европейской части страны. Если европейская часть потребляет фрукты из Европы, с африканского континента, то мы ориентированы в основном на азиатский рынок в силу логистики, сложившихся традиционных связей — Узбекистан, Казахстан, Таджикистан. Есть возможность налаживания таких контактов с Грузией и Азербайджаном. С точки зрения логистики, мы выглядим не хуже, чем европейская часть страны», — объяснил Кнорр. То есть яблоки, дыни, гранаты, вишня, сливы и прочие вкусности с прилавков никуда не исчезнут.

Что касается овощей, то область обеспечивает себя почти на 90%, собирая около 100 тысяч тонн урожая. Но здесь есть одно «но»: их негде хранить. Вернее, овощехранилища есть, но они не обеспечивают качественного хранения, в связи с чем область сейчас рассматривает варианты модернизации или строительства подобных объектов.

Таким образом, все необходимые продукты не исчезнут из рациона томичей — продовольственную безопасность Томской области можно считать обеспеченной.

СЛЕЖКА ЗА ЦЕНАМИ

В течение первых двух недель после ввода запрета на ввоз импортных продуктов цена набора питания в Томской области выросла незначительно — всего на 0,3% и составила 3 тысячи рублей. Кстати, это третий показатель в Сибири: продукты дешевле только в Омске и Алтайском крае.

Для контроля за ценами в областной администрации создан штаб, в который вошли представители муниципалитетов, федеральных структур, бизнеса, торговли и других сфер, связанных с

производством продуктов питания. Мониторинг будет проводиться по 600 субъектам торговли.

«Не вижу сегодня оснований для самоуспокоения: ситуация на рынке может обуславливаться не только наличием продукта, но и спекулятивной составляющей. У поставщиков могут просто сдать нервы, и каждый захочет подстраховаться, либо воспользоваться ситуацией и заработать больше, чем ему хотелось до этого», — считает Андрей Кнорр.

За ситуацией с ценами будет следить и Федеральная антимонопольная служба. В случае, если вы заметили существенное повышение цен не только на запрещенные к ввозу, но и другие продукты питания, вы можете сообщить об этом по телефонам 515-061, 516-597, 516-589, 516-614, либо оставить информацию на сайте ведомства.

КАК ДЕЛА У СОСЕДЕЙ?

В соседних регионах дела с продовольственной безопасностью обстоят большей частью столь же безоблачно, как и у нас.

К примеру, Кемеровская область полностью обеспечивает себя хлебом, картофелем и прочими овощами, а доля собственного производства составляет по картофелю 100%, прочим овощам — 93%, молоку и молокопродуктам — 60%, мясу и мясопродуктам — 70%. Кстати говоря, по куриному мясу соседям помогает и Томская область, являясь одним из поставщиков этого продукта в магазины Кузбасса.

Аналогичная ситуация складывается и в Новосибирской области: к примеру, 90% потребности в мясе птицы удовлетворяют российские производители, а в структуре импорта наибольшую долю занимают Бразилия и Таиланд, не попавшие под санкции. Также в регионе незначительна и доля импортных молочных продуктов, а в случае необходимости в ближайшем будущем Новосибирская область сможет поставлять молоко и в соседние регионы.

Хуже всего, по крайней мере, по данным статистики, дела обстоят у красноярцев: в первом полугодии 2014 года объем производства пищевых продуктов в Красноярском крае (включая напитки) сократился по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 14,3%. В частности, сильнее всего сократилось производство мяса и субпродуктов — на 53,3%, на 21,8% уменьшился объем производства муки и смеси из растительных культур и на 10,5% — цельномолочной продукции.



Алтаю и в частности Барнаулу вообще ничего не грозит: доля алтайских товаров (не просто российских, а именно алтайских) в торговых сетях Барнаула составляет 62%, а по отдельным группам товаров она достигает 70%. При этом в крупных федеральных ретейлерах импорт составляет только 10%.



ОБЩЕСТВЕННОЕ МНЕНИЕ

Согласно социологическому опросу, проведенному фондом «Общественное мнение», большинство жителей России (74%) предпочитает покупать отечественные продукты, 20% на страну-производителя внимания не обращают и лишь 2% целенаправленно выискивают на полках импортные товары.

При этом 40% россиян считают, что на внутреннем рынке сегодня больше отечественных продуктов, 18% считают, что больше импортных, 30% полагают, что тех и других примерно поровну.

Что касается запрета на ввоз части продуктовых товаров, то 70% жителей страны уверены, что ограничение импорта не приведет к дефициту продовольствия в России. Большинство россиян (79%) одобряет запрет импорта продуктов, около половины опрошенных (49%) полагают, что он позитивно повлияет на российскую экономику, негативных последствий опасаются лишь 17%.

Более двух третей респондентов (69%) полагают, что на их повседневной жизни запрет импорта продуктов не отразится, а существенных последствий для себя опасаются лишь 9%. При этом 40% жителей России осознают вероятность уменьшения ассортимента продуктовых магазинов, а 60% — вероятность повышения цен.

Главный мотив поддержки «продуктовых санкций» — надежды на развитие отечественного сельского хозяйства — так считают 30% опрошенных, довольно широко (20% респондентов) распространено мнение, что российские продукты в итоге окажутся качественнее импортных.

А ЧТО ДУМАЮТ САМИ ТОМИЧИ?

Владимир, 43 года, предприниматель:

— На моей семье запрет никак не отразится. Необходимые продукты никуда не исчезнут, а что касается деликатесов, то мы два раза в год выезжаем на отдых за границу. Теперь будем наедаться там креветками впрок! А если серьезно, то думаю, что Россия покажет ЕС и Штатам, кто и чего стоит на самом деле.

Ольга, 20 лет, студентка ТГУ

— Честно говоря, особенно не задумывалась над этим вопросом. Каких-то особенных продуктов я не покупаю и думаю, что под запрет привычный мне набор не попадет. Может быть, в пиццериях что-то изменится — там без сыра никуда, а мы часто с друзьями туда ходим. Но, наверное, они что-нибудь придумают, а может и пицца подешевеет, если сыр местный использовать будут.

Василий, 30 лет, служащий:

— Для меня ничего не изменится. Если уж захочется чего-то такого, что попало под запрет, всегда можно найти лазейку. Но платить бешеные деньги за запрещенные продукты я все равно не буду, просто безболезненно от них откажусь. По большому счету, это действительно удар по зарубежным производителям, а не по моему обеденному столу.

Ирина, 28 лет, сотрудница банка:

— Я не привереда в смысле еды — омары, креветки и прочие запретные сейчас плоды не входят в мой ежедневный рацион. А овощи и фрукты никуда не денутся. Поэтому о запрете я даже и не задумывалась. Единственное, что может случиться в будущем, — это рост цен. Но они и так растут без объяснений и предупреждений. Так что жизнь продолжается.

P.S. На самом деле, если бы не массированная атака со стороны СМИ, лично я с этими санкциями осознанно бы и не столкнулся. В сложившейся ситуации понятно одно: от голода не умрет никто. Хотя, наверное, некоторая часть населения все-таки пострадает и попечалится по поводу пропавших деликатесов. Но опять же — выезд в Европу никто не запрещал и привезти с собой килограмма полтора итальянской салями — тоже. А ее ой как надолго хватит... А там уже и санкции прекратят. Если даже не раньше.

Так что — без паники. Картошки с мясом и молока нам на год точно хватит. А то еще и останется, чтобы с соседями поделиться...

Сергей НЕГОДИН



Работодатель, прояви ответственность!

Оглядываясь порой на европейский уровень жизни и примеряя ее на себя, не каждый задумается, что высокая степень ее комфорта напрямую зависит от уважительного и безоговорочного соблюдения государственных законов. В том числе и по уплате налогов. В России же до сих пор отношение к подобным темам носит необязательный характер, даже со стороны тех, от кого соблюдение законов ожидается в первую очередь. О работодателях, позабывших о своей обязанности уплачивать страховые взносы, рассказывают специалисты регионального отделения Фонда социального страхования РФ.

Хороший работодатель — тот, кто умеет нести ответственность не только за себя и свое дело, но и за своих работников. В чем это выражается? Например, в своевременной уплате страховых взносов, которые гарантируют работникам выплаты в трудные моменты их жизни, когда они не могут работать, но не перестают нуждаться в средствах к существованию. Эти средства они получают в виде больничных, страховых выплат при несчастных случаях на производстве, а также пособий, связанных с материнством и уходом за детьми, и в других случаях. Обязательства перед региональным отделением Фонда социального страхования РФ вовремя и в полном объеме исполняют порядка 75% работодателей, в работе с остальными возникают вопросы.

Впрочем должников даже среди крупных предприятий немало. На 1 июля 2014 года в их числе значатся МУП «Спецавтохозяйство г.Томск», ОАО «Томская нефтегазовая компания», ООО «ЗапСиб-БурНефть», ООО «ТомскЭнергоАльянс», ООО «Сибстройтехника», ООО «Томск-Авиа», ООО «КерамикаСервис», ООО «Северский стекольный завод» и другие. В основном это предприятия обрабатыва-

Предприятия, учреждения, организации и отдельные граждане, использующие труд наемных работников, регистрируются в Фонде социального страхования РФ в качестве страхователя и обязаны уплачивать страховые взносы по двум видам страхования:

- по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Страховые взносы можно перечислять через терминалы Сбербанка. Эта услуга предназначена прежде всего для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, оплачивающих взносы в ФСС через операционные офисы банка. Автоматизированная система платежей дает возможность плательщикам экономить время, избежать очередей, производить оплату страховых взносов, пеней и штрафов самостоятельно и исключать ошибки при заполнении КБК в платежных документах.

Оплату через терминал можно произвести как наличными денежными средствами, так и с использованием пластиковых карт.

щей промышленности (23%), представители строительного бизнеса (18%) и лесного хозяйства (13%).

По отношению к тем, кто не желает исполнять свои обязательства перед работниками, применяются различные меры — списание средств с банковских счетов, взыскание средств через службу судебных приставов, передача документов в налоговую службу для возбуждения дел о банкротстве должника. Благодаря принятым мерам бюджет регионального отделения в первом полугодии 2014 г. пополнился на сумму порядка 30 млн рублей.

О наличии задолженности по уплате страховых взносов в ФСС РФ можно узнать по телефонам:

- 8 (38-22) 41-68-55 — филиал № 1 в Томске;
- 8 (38-22) 55-89-64 — филиал № 2 в Томске;
- 8 (38-22) 53-56-42 — филиал № 3 в Томске;
- 8 (38-23) 98-36-45 — филиал № 5 в Северске.

О правилах регистрации в Фонде социального страхования РФ вы можете узнать по телефону 55-37-66 или на сайте www.r70.fss.ru. Также на нашем сайте вы можете увидеть полный список организаций-должников.



«Автогражданка» по новым правилам

4 июля 2014 года Госдума России приняла закон, повышающий с 1 сентября стоимость полиса обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Что изменилось и сколько будет стоить «АВТОГРАЖДАНКА» по новым правилам, расскажет наша инфографика.

ОСАГО

до**после****выплаты по имущественному ущербу от ДТП****с 1.10.2014**

120 000 руб.

400 000 руб.

выплаты по ущербу здоровью и жизни**с 1.04.2015**

160 000 руб. / на всех пострадавших

500 000 руб. / на каждого пострадавшего

максимальный износ деталей при расчете выплат

80%

50%

**максимальная страховая выплата при ДТП, оформленном без вызова
ГИБДД (европротокол)**

25 000

50 000

**срок, в который страховая компания обязана произвести выплату/
выдать направление на ремонт**

30 дней

20 дней



ОСАГО

до

после

неустойка за просрочку страховой выплаты

0,055% от суммы выплаты

1% от суммы выплаты

базовый тариф

1980 руб.

2455 руб.*

Рост базового тарифа – 18-24%

Стоимость полиса ОСАГО (на 1 год) для физлиц до и после*вступления в силу изменений / руб. **

возраст водителя стаж вождения	лет	18-22		22 и >					
		0-3	3 и >	0-3	3 и >				
мощность ТС									
до 50 л.с.		3421,44	4242,59	3041,28	3771,19	3231,36	4006,89	1900,80	2356,99
51-70		5702,40	7070,98	5068,80	6285,31	5385,60	6678,14	3168,00	3928,32
71-100		6272,64	7778,07	5575,68	6913,84	5924,16	7345,96	3484,80	4321,15
101-120		6842,88	8485,17	6082,56	7542,37	6462,72	8013,77	3801,60	4713,98
121-150		7983,36	9899,37	7096,32	8799,44	7539,84	9349,40	4435,20	5499,65
> 150		9123,84	11313,56	8110,08	10056,49	8616,96	10685,03	5068,80	6285,31

■ до
 ■ после

* Для расчета взят максимальный процент, на который предполагается увеличить базовый тариф.

** Расчет сделан с помощью калькулятора ОСАГО на сайте Российского союза автостраховщиков.



Что полезно знать о штрафах?



Если вы — владелец автомобиля и вам, к примеру, по почте пришло уведомление о штрафе, а вы не уверены, что камера на дороге сфотографировала именно вашу машину, или вы позабыли, оплачивали штраф или нет, либо давали кому-то свою машину и хотите проверить, не числятся ли после этого за ней какие-либо штрафы, — во всех подобных случаях у водителя или собственника автомобиля есть несколько вариантов действия.

ВАРИАНТ 1. Приехать в ГИБДД и там получить всю интересующую информацию.

ВАРИАНТ 2. Воспользоваться онлайн-сервисом на сайте www.gosuslugi.ru (потребуется регистрация на сайте, а если она уже есть, необходимо только авторизоваться (ввести номер телефона или СНИЛС, либо e-mail и пароль).

Сайт попросит вас ввести номер водительского удостоверения и/или государственный номер автомобиля

ВАРИАНТ 3. Воспользоваться онлайн-сервисом на сайте www.gibdd.ru. Здесь нужно ввести только номер машины и серию/номер свидетельства о регистрации.

ГОСАВТОИНСПЕКЦИЯ МВД РОССИИ
УВАЖЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛИЗМ БЕЗОПАСНОСТЬ

ГОСАВТОИНСПЕКЦИЯ | УЧАСТНИК ДВИЖЕНИЯ | ОРГАНИЗАЦИЯ | СЕРВИСЫ | ПРЕСС-ЦЕНТР | КОНТАКТЫ

ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ НЕУПЛАЧЕННЫХ ШТРАФОВ ПО ДАННЫМ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА

Для получения информации о неуплаченных административных штрафах за правонарушения в области дорожного движения, совершенные на территории Российской Федерации, введите сведения о государственном регистрационном знаке транспортного средства и свидетельство о его регистрации.

СВЕДЕНИЯ О ТРАНСПОРТНОМ СРЕДСТВЕ:
Государственный регистрационный знак: 70 ПУШКИН
Серия и номер свидетельства о регистрации:

Введите шифры, изображения на картинке (не стоите делать шифры? — для получения будущей картинки просто нажмите левый)

Обращение Главного государственного инспектора безопасности дорожного движения Российской Федерации
11 сентября 2014
Главный государственный инспектор безопасности дорожного движения Российской Федерации В.И. Нилов

24 августа на территории Томской области Госавтоинспекцией проводится профилактическое мероприятие «Детское кресло»
24 августа 2014
Проверка в отношении водителей, которые перевозят детей, пройдет сегодня на территории Томской области
все новости региона



ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ ВЫ НЕ ЗАХОТИТЕ ОПЛАЧИВАТЬ ШТРАФ?

С момента вступления постановления об административном правонарушении в законную силу на оплату штрафа дается 60 дней. В случае отсутствия оплаты по истечении этого срока в течение следующих 10 дней ГИБДД направляет постановление в службу судебных приставов для принудительного взыскания штрафа. Эти 10 дней необходимы для того, чтобы в тех случаях, когда гражданин оплатил штраф в последний день отведенного срока для оплаты, информация о принятом платеже успела поступить в Госавтоинспекцию.

Кроме того, помимо передачи постановления о принудительном взыскании штрафа в службу судебных приставов, ГИБДД составляет протокол о неуплате административного штрафа по ч.1 ст. 20.25 КоАП РФ. Это в свою очередь влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неоплаченного штрафа, но не менее одной тысячи рублей, либо административный арест на срок до 15 суток или же обязательные работы на срок до 50 часов.

Статистика оплаты штрафов нарушителями показывает, что ответственно подходят к этому вопросу лишь 60–65%, остальные 35–40% неоплаченных штрафов передаются судебным приставам.

НЕСТАНДАРТНЫЕ СИТУАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ОПЛАТОЙ ШТРАФА

Может случиться, что вы нарушили скоростной режим и это зафиксировала видеочамера, но уведомление о нарушении до вас не дошло по каким-то причинам (отсутствовали дома, его вытащили из ящика и т.д.). В этом случае 60 дней, отведенные на оплату штрафа, будут отсчитываться с даты на почтовом штемпеле, который Почта России ставит при возврате письма отправителю. С этого времени вы считаетесь извещенным о наложенном на вас штрафе, несмотря на то, что ни уведомление, ни письмо из ГИБДД вы лично не видели. Таково законодательство. Поэтому при сомнениях с вашей стороны о возможных нарушениях время от времени проверяйте на указанных выше сервисах наличие/отсутствие задолженности.

СИТУАЦИЯ: водителю был выписан штраф в другом регионе и он его там же оплатил. Вернувшись



в свой регион, водитель узнал, что информации об оплате штрафа нет, и ему пришлось оплатить его повторно (чтобы избежать двойного штрафа, так как дело было передано приставам). *Что делать в такой ситуации?*

«Необходимо обратиться в центр финансового обеспечения УМВД России того региона, откуда нужно вернуть выплаченную сумму, — прокомментировал **заместитель начальника отдела дорожно-патрульной службы Управления ГИБДД УМВД России по Томской области Сергей Максименя**, — как вариант — попробовать через сайт ГИБДД написать обращение по установленной форме с просьбой разобраться в вашем вопросе, выбрав нужный регион и приложив к обращению отсканированную квитанцию об оплате».

Как вернуть сумму, которая была списана УФССП в счет уплаты штрафа с банковской карты в вашем регионе?

«Гражданин обращается с заявлением о возврате денежных средств к судебному приставу-исполнителю с приложением документов об оплате. От-



слеживать своевременность оплаты обязаны сами физические лица. При этом данную обязанность дополнительно возложили и на ГИБДД», — рассказала **заместитель начальника отдела организации исполнительного производства Марина Азаренко**.

НЕ ОТДАЛ САМ — ВЗЫШУТ ПРИНУДИТЕЛЬНО

В случае непоступления оплаты в предусмотренный законом период ГИБДД направляет постановление в службу судебных приставов для принудительного взыскания штрафа.

«За 7 месяцев 2014 года возбуждено 90 407 исполнительных производств на общую сумму 71 миллион 256 тысяч рублей. Исполнено 63 329 исполнительных производств на сумму 41 миллион 463 тысячи рублей. В процентном соотношении исполнено 70% исполнительных производств, взыскано денежных средств на 58,2%. В аналогичном периоде 2013 года было возбуждено 118 549 исполнительных производств на 51 миллион 247 тысяч рублей, исполнено 59 649 исполнительных производств на 23 миллиона 94 тысячи рублей. В процентном соотношении было исполнено 50,3% исполнительных производств и взыскано денежных средств на 45%», — уточнила **Марина Азаренко**.

НА ПЕРВОМ МЕСТЕ — ЛИХАЧИ

«После увеличения размеров штрафов в 2013 году наблюдается небольшое снижение количества нарушений, — рассказал **Сергей Максименя**. — Так, всего за 7 месяцев 2014 года к административной ответственности привлечено 200 407 человек (в 2013 году — 212 543 человека за этот же период). Однако снижение количества административных нарушений обусловлено не тем,

что водители стали чаще соблюдать правила дорожного движения, а лишь благодаря тому, что с 1 сентября 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 23.07.2013 года № 196-ФЗ, которым была отменена часть 1 статьи 12.9 КоАП РФ (превышение установленной скорости для движения от 10 до 20 км/ч). Традиционно под штраф попадают водители за превышение установленной скорости, — продолжает **Сергей Максименя**, — за 7 месяцев 2014 года к административной ответственности за это нарушение привлечено 95 686 водителей (за 7 месяцев 2013 года — 106 784). Это 48% от всех выявленных административных нарушений правил дорожного движения. Основными причинами ДТП стали также нарушения водителями скоростного режима — в 82 из 424 ДТП, произошедших за 7 месяцев 2014 года».

НАРУШИЛ — ПОПОЛНИЛ КАЗНУ

Платежи за нарушения правил дорожного движения томскими автолюбителями продолжают оставаться существенным неналоговым поступлением в бюджет области. «Такой механизм начал работать с 2012 года, до этого платежи зачислялись в местные бюджеты. Если говорить о суммах платежей, то в 2012 году сумма по штрафам составила 101 млн рублей, за 2013 год — уже 136 млн рублей, а за 7 месяцев 2014 года областной бюджет пополнился на 152 млн рублей. В настоящее время органы власти активно работают над установлением оборудования для автоматической фиксации нарушений в области дорожного движения, что также будет способствовать пополнению казны», — прокомментировала **первый заместитель начальника Департамента финансов Томской области Вера Плиева**.



**АВТОСЕРВИС • АВТОМОЙКА
ШИНОМОНТАЖ • АВТОСТОЯНКА**

пр. Кирова, 5 стр.2
20-10-29
autolife.tomauto.ru

ВСЕШ КОМПЛЕКС АВТОУСЛУГ



С заботой о здоровье

По данным ВОЗ, здоровье человека на 20% зависит от наследственно-биологических факторов, на 10% — от системы здравоохранения, и на 70% зависит от того, какой образ жизни он ведет: от питания, режима работы и отдыха, подверженности вредным привычкам и в первую очередь от табакокурения и злоупотребления алкоголем.

С 1 декабря 2009 года в России начали работу Центры здоровья, которые созданы для практически здоровых людей. Центр здоровья является структурным подразделением поликлиники, больницы, госпиталя, медсанчасти, диспансера и других учреждений здравоохранения.

В Центр здоровья может обратиться любой гражданин России. При себе нужно иметь всего два документа — паспорт (свидетельство о рождении) и полис обязательного медицинского страхования. При первом посещении вы станете обладателем Карты здоровья. Вам проведут тестирование на аппаратно-программном комплексе для скрининг-оценки уровня психофизиологического и соматического здоровья, функциональных и адаптивных резервов организма, компьютерный скрининг сердца, ангиологический скрининг с автоматическим измерением систолического артериального давления и расчетом лодыжечно-плечевого индекса (пациентам старше 30 лет), биоимпедансометрию (при наличии показаний), анализ окиси углерода выдыхаемого воздуха с определением карбоксигемоглобина (при наличии показаний), экспресс-анализ для определения общего холестерина и глюкозы в крови, а также проверят остроту зрения, исследуют бинокулярное зрение, проведут диагностику кариеса зубов, болезней пародонта и другие обследования.

Затем врач расскажет вам, каково состояние вашего здоровья на текущий момент, и даст необходимые рекомендации.

Прием в Центрах здоровья осуществляется с 18 лет. В 2011 году по всей России открыты также центры здоровья для детей.

Центры здоровья помогают:

- оценить свою физическую форму;
- получить помощь в избавлении от вредных привычек;
- проанализировать свое питание;
- узнать, есть ли риски сердечно-сосудистых заболеваний;
- получить рекомендации о том, как сделать образ жизни своей семьи более здоровым.

За 2013 год в Центрах здоровья побывало свыше 27 тысяч человек, за первое полугодие 2014 года — почти 13 тысяч человек, причем почти 4 тысячи посетили Центры здоровья повторно. За проведение обследований и консультации врачей ТФОМС ТО за полтора года перечислил почти 40 миллионов рублей.

Если вы хотите сохранить свое здоровье, изменить свой образ жизни, определиться с подходящей именно вам физической нагрузкой и питаться правильно, приходите в ближайший Центр здоровья.

Вы получите оценку наиболее вероятных факторов риска, резервов организма, прогноз состояния здоровья, индивидуальную программу здорового образа жизни. Если есть необходимость, взрослые и дети могут систематически наблюдаться в Центре здоровья, посещать занятия в школах здоровья и кабинетах лечебной физкультуры.

Детский центр здоровья на базе ОГАУЗ «Областная детская больница»

Адрес: г. Томск, пр. Кирова, д. 14-а.

Режим работы: рабочие дни 8:00–18:00, суббота 8:00–14:00.

Руководитель: главный врач Сальников Владимир Алексеевич.

Контакты: (3822) 55-96-92.

Центр здоровья на базе ОГБУЗ «Больница № 2»

Адрес: г. Томск, ул. Карташова, д. 38.

Режим работы: рабочие дни 8:00–16:00.

Руководитель: главный врач Зенкин Николай Геннадьевич.

Заведующая Центром здоровья Криулько Лариса Александровна.

Контакты: (3822) 43-17-84.

Центр здоровья на базе ОГБУЗ «Медико-санитарная часть № 2»

Адрес: г. Томск, ул. Бела Куна, д. 3.

Режим работы: рабочие дни 8:00–20:00, суббота 8:00–18:00.

Руководитель: главный врач, заведующая Центром здоровья Онюшева Валентина Ивановна.

Контакты: (3822) 64-45-47.

Центр здоровья на базе ОГАУЗ «Томская областная клиническая больница»

Адрес: г. Томск, ул. И. Черных, д. 96 стр. 1.

Режим работы: рабочие дни 8:00–18:00.

Руководитель: главный врач Лукашов Михаил Александрович. Заведующая Центром здоровья Найденова Надежда Евгеньевна.

Контакты: (3822) 63-39-60.



Это вынужденная временная мера



Правительство Российской Федерации объявило о продлении еще на один год направления средств накопительной части пенсии на формирование и финансирование страховой части будущей пенсии работающих граждан. За разъяснениями Деловой вестник «Ваши личные финансы» обратился к заместителю управляющего Отделением Пенсионного фонда РФ по Томской области Павлу Исакову.

ВЛФ: — Такое решение правительства связано с дефицитом в пенсионной системе?

П. И.: — Данный маневр не связан с каким-либо дефицитом в пенсионной системе. Решение направить и в следующем году все средства страховых взносов, которые выплачивают работодатели за своих сотрудников в Пенсионный фонд, на формирование и финансирование страховой пенсии нацелено на сознательное усиление солидарного характера пенсионной системы. Соответственно, те взносы, которые в 2015 году должны были пойти в накопительную составляющую, увеличат пенсионные права граждан в распределительной составляющей. В настоящее время прорабатывается детальный механизм этого решения.

ВЛФ: — Всех россиян это коснулось?

П. И.: — Не всех. Пенсионные накопления формируются только у граждан 1967 года рождения и моложе. 16% страховых взносов работодатель перечисляет на формирование будущей пенсии (базой для начисления страховых взносов является фонд оплаты труда).

Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в Пенсионный фонд Российской Федерации, учитываются на его индивидуальном лицевом счете. Из них 6% до 2014 года направлялось на формирование накопительной части пенсии.

Страховые взносы на накопительную часть идут на выплаты застрахованному лицу только при выходе на пенсию. А до этого пенсионные накопления инвестируются через негосударственные пенсионные фонды, государственную (ВЭБ) и частные управляющие компании и увеличиваются за счет доходности от вложения в ценные бумаги. Остальные 10% идут в страховую часть — на выплаты нынешним пенсионерам. Но они не теряются, а лежат на счете граждан и будут влиять на размер их пенсии в дальнейшем.

ВЛФ: — Что же произошло в 2014 году?

П. И.: — В 2014 году гражданам 1967 года рождения и моложе предоставили право выбора варианта пенсионного обеспечения: либо направить 6%, как это было ранее, на накопительную часть пенсии, либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной пенсии, направив все страховые взносы, которые за них уплачивает работодатель, на формирование страховой пенсии. Если человек отказывается от формирования пенсионных накоплений, то с 2015 года страховые взносы работодателя в Пенсионный фонд России в размере 16% будут направляться на формирование страховой пенсии.

ВЛФ: — Учитывая «заморозку», получается, что уже с 2016 года?



	2011	2012	2013
Индексация страховой пенсии	8,8%	10,6%	10,1%
Корректировка накопительной пенсии	0,7%	5,3%	4,8%
Инфляция	6,1%	6,6%	6,5%

П. И.: — Суть, как вы называете, «заморозки» пенсионных накоплений в 2014 и в 2015 годах заключается в том, что все 16% направляются на формирование страховой пенсии будущих пенсионеров, независимо от того, какой выбор они сделали. Они зачисляются на пенсионные счета граждан и при назначении страховой пенсии обязательно будут учтены.

ВЛФ: — Эти деньги виртуально откладываются на пенсионных счетах будущих пенсионеров. Куда они уйдут реально?

П. И.: — Сами страховые взносы работодателей идут на выплату пенсий нынешним пенсионерам. Таким образом реализуются принципы солидарной пенсионной системы, которая продолжает оставаться основой пенсионного обеспечения в России.

ВЛФ: — А что будет с теми средствами, которые уже лежали на пенсионном счете граждан? Их тоже заберут?

П. И.: — Все пенсионные накопления, которые уже есть на пенсионном счете граждан, сохраняются за этими гражданами, продолжают инвестироваться и будут выплачены с учетом инвестиционного дохода за все годы инвестирования при назначении пенсии. То есть никакого изъятия не произойдет.

ВЛФ: — И все-таки, если делать выбор, какая пенсия лучше — страховая или накопительная?

П. И.: — Нельзя сказать, что лучше или хуже. Каждый решает сам, какие преимущества той или иной пенсии ему важны. Так, страховая пенсия, на которую в 2014-2015 годах направляются все страховые взносы, гарантируется государством и ежегодно увеличивается минимум на уровень инфляции. То есть страховая пенсия полностью защищена от инфляции. Сегодня ее средний размер уже превысил 11500 рублей. А накопительная пенсия не индексируется государством и не защищена от инфляции. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов инвестирования.

ВЛФ: — Какая из пенсий вырастет быстрее к наступлению пенсионного возраста гражданина?

П. И.: — Конечно, страховая. Ее увеличение за последние годы в два раза выше, чем средняя доходность от инвестирования пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, которая даже ниже инфляции.

По итогам 2004–2012 годов реальный прирост пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах ниже уровня инфляции за данный период. В двадцати самых крупных негосударственных пенсионных фондах, в которых сосредоточено более 70% пенсионных накоплений, средний показатель прироста составил от 2% до 8,3% в год при среднем уровне инфляции за этот период, равном 9,65 % в год. Происходит фактическое уменьшение пенсионных накоплений. Обесценивание пенсионных накоплений прямо повлияет на реальный размер накопительной пенсии.

ВЛФ: — А что в приоритете в пенсионных системах других стран?

П. И.: — Мировой опыт показывает, что страны сокращают государственные накопительные программы. Государства Прибалтики, Венгрия и Аргентина «обнулили» соответствующие тарифы (при этом Венгрия конфисковала сформированные пенсионные накопления). Польша резко сократила тариф с 7,4% до 2,3%, Казахстан отказался от использования негосударственных пенсионных фондов, создав государственный пенсионный фонд, который распределяет средства пенсионных накоплений между конкурирующими частными управляющими компаниями. Во всем мире основу пенсионной системы составляют страховые пенсии, которыми охвачена большая часть населения. Накопительные пенсии в основном распространены вне государственных пенсионных систем. Они находятся в так называемом добровольном сегменте, в котором работодатель и работник самостоятельно формируют накопительные пенсии. Эти программы не являются принудительными, работают в гражданско-правовом поле, пенсионные средства являются собственностью работников.



Где пенсионерам жить хорошо?



Пожилой возраст ко всем приходит одинаково, а вот пенсии в разных странах сильно отличаются друг от друга. Абсолютное большинство россиян уверено, что заслуга в этом принадлежит исключительно государству. Отнюдь... за рубежом об увеличении размера будущей пенсии в большей степени заботятся сами будущие пенсионеры. У иностранных пенсионных систем различные модели, включающие в себя разнообразные институты социальной защиты. Это и государственное социальное обеспечение, и обязательное социальное страхование, и личное пенсионное страхование. Накопительные или распределительные схемы в чистом виде встречаются редко, как правило используются комбинированные, которые отличаются доминированием той или иной модели. Деловой вестник «ВЛФ» как раз в период очередных российских пенсионных перипетий решил рассказать о пенсионных системах некоторых зарубежных стран.

НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ЭФФЕКТ СОЛИДАРНОСТИ

В большинстве стран до сих пор преобладает пенсионная система, основанная на принципе «солидарности поколений», согласно которому пенсии выплачиваются из обязательных платежей, которые

в настоящее время платят работающие граждане. И уже обозначилась мировая проблема — рост нагрузки на государство в части пенсионного обеспечения. Международный валютный фонд подсчитал, что с 1960 по 2010 г. в развитых экономиках госрасходы



на пенсии (по старости и страховые) выросли в среднем с 3,8% до 8,4% ВВП, а в развивающихся — с 2% до 5,6% ВВП. По прогнозу, в развитых странах увеличение профильных бюджетных расходов вырастет до 9,6% ВВП к 2030 г. и до 11% ВВП к 2050 г., а в развивающихся — до 6,5% и 8,3% ВВП.

Для справки

Средняя продолжительность жизни в мире с 1950 г. выросла с 47 до 69 лет и, по прогнозам, к 2050 г. увеличится до 77 лет. К 2060 г. в мире не должно остаться ни одной страны с продолжительностью жизни меньше 60 лет. А к 2100 г. ожидается, что в 47 странах мира будут жить в среднем более 90 лет. Мировой экономике предстоит обеспечивать растущее число пенсионеров в условиях уменьшения трудоспособного населения и существенного увеличения нагрузки на соцсектор и здравоохранение.

Даже в тех странах, где преобладают негосударственные схемы пенсионного обеспечения, старение населения все равно косвенно увеличивает бюджетные траты — в первую очередь на здравоохранение и сопровождающую социальную инфраструктуру для престарелых людей.



ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА В США

В США функционируют как государственные, так и частные пенсионные системы. Благодаря этому американцы за свою экономически активную жизнь могут обеспечить себе не одну, а целых три пенсии: государственную, частную коллективную по месту работы и частную индивидуальную путем открытия личного пенсионного счета. В распределительной (государственной) системе пенсионеры получают деньги тех, кто работает сейчас и уплачивает взносы в соответствующие пенсионные фонды граждан.

Крупнейшая государственная пенсионная система США — **общая федеральная программа**, в которую вовлечены почти все занятые в частном секторе экономики, построена она на распределительном принципе. Эта программа действует с 1935 г. и в соответствии с законом о социальном страховании обеспечивает минимальную пенсию.

Накопительные системы. К ним относятся и государственные и частные пенсионные программы. Государственные накопительные программы обеспечивают граждан, работающих на правительство

и местные органы. А занятые в частном секторе экономики участвуют в дополнительных государственных пенсионных системах, организуемых по месту работы.

Программу с установленными выплатами формируют отчисления работодателей без участия работников.

Пенсионные программы с установленными взносами финансируются как правило в равных долях предпринимателями и наемными работниками. У каждого участника при этом имеется свой персональный счет в пенсионном фонде и право выбора между различными инвестиционными программами, предлагаемыми управляющими компаниями. Участник также несет ответственность за результаты и до определенной степени сам определяет величину последующих пенсионных выплат.

Участником частной пенсионной программы может стать любой работник компании, а право на пенсию появляется у него после 5–10-летнего стажа в компании.

Кроме этого, любой американец может открыть **свой личный пенсионный счет** в коммерческих и сберегательных банках, паевых фондах, страховых компаниях и делать на него взносы, но не более \$2 000 в год.

Эти средства нельзя снимать до достижения возраста 59,5 лет, а после 79,5 лет счет закрывается в обязательном порядке.

Пока на этом счете копятся средства, они не подлежат налогообложению, но в момент их снятия и закрытия счета из накопленной суммы вычитается подоходный налог.

Пенсионный возраст в США составляет 65 лет для лиц, родившихся до 1938 года. Однако в связи с увеличением продолжительности жизни в закон о социальном обеспечении внесли изменения о постепенном переходе на возрастной порог в 67 лет.



ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА ШВЕЙЦАРИИ

С 1972 года в Швейцарии работает многоуровневая пенсионная система.

Первый уровень — государственный пенсионный режим, включающий страхование старости, инвалидности и лиц, потерявших кормильца. **Обеспечение прожиточного минимума** — главная функция данного режима, распространяющегося на все проживающее или работающее население страны.



Получать выплаты в рамках первого уровня пенсионной системы можно, только осуществляя регулярные отчисления в пенсионный фонд как минимум в течение года. Это обязаны делать все работающие лица. Безработные, официально проживающие на территории Швейцарии, также обязаны платить пенсионные взносы, начиная с 1 января года, следующего за годом, когда им исполнилось 20 лет.

Выплаты обычных пенсий первого уровня могут «экспортироваться»: швейцарским гражданам; выходцам из стран ЕС, уезжающим из Швейцарии на постоянное жительство в одну из стран ЕС; гражданам других стран, с которыми подписано соответствующее двустороннее соглашение (с Россией и другими странами бывшего СССР таких соглашений нет).

Второй уровень — дополнительный режим, отвечающий за выплаты пенсий работающим лицам. Он является обязательным для большинства работающего населения и означает, что выплаты в пенсионный фонд становятся обязательными, когда зарплата достигает определенного уровня, который фиксируется каждый год постановлением правительства. Самозанятому населению, имеющему свое дело, разрешается производить выплаты в факультативном порядке.

Основная цель этого режима — обеспечение пенсионерам того уровня жизни, который был у них до выхода на пенсию.

На втором уровне обязательные пенсионные отчисления производятся с годовой заработной платы от 24 360 франков до 83 250 франков, причем эти цифры индексируются каждый год. Если человек зарабатывает в год 20 000 франков, он не обязан производить выплаты в пенсионный фонд. А зарабатывающий 150 000 франков в год, будет платить только с суммы в 83 250 франков.

По достижении пенсионного возраста из накопленного капитала выплачивается ежемесячная пенсия. Подсчет выплат производится с так называемым коэффициентом конвертирования, который также постоянно меняется и на данный момент составляет 6,85% для женщин и 6,9% для мужчин.

Пенсионный возраст в Швейцарии — 64 года для женщин, 65 лет — для мужчин. В последнее время некоторые политические партии лоббируют поднятие пенсионного возраста до 67 лет.

Пример: если пенсионный капитал вышедшего на пенсию мужчины составляет 400 000 франков, он будет ежегодно получать 27 600 франков (1 120 284 руб.) — 6,9% от 400 000 франков (курс франка к рублю на момент написания этой статьи составлял 40,59 руб.). Ежемесячные выплаты составят 2 300 франков.

На референдуме в 2010 г. швейцарцы проголосовали против предложения о постепенном снижении коэффициента конвертирования до 6,4% к 2016 году, что означало бы уменьшение пенсий.

Человек, покидающий Швейцарию, имеет право получить весь накопленный пенсионный капитал в рамках второго уровня пенсионной системы. Однако, если он уезжает в одну из стран ЕС, то лишается данной возможности и будет получать стандартные ежемесячные выплаты.

Забрать свой пенсионный капитал имеют право и лица, открывающие собственный бизнес, то есть меняющие свое рабочее положение с наемного работника на самозанятого. Еще один плюс второго уровня: до достижения пенсионного возраста часть пенсионного капитала может использоваться для приобретения основного жилья.

Третий уровень — индивидуальные пенсионные схемы. Здесь пенсионные отчисления доступны работающему населению (в одинаковой степени для наемных работников и для самозанятых) и носят добровольный характер. За участие в этой схеме государство предоставляет налоговые льготы, тем самым поощряя индивидуальные пенсионные накопления.

Этот уровень не является обязательным. Как показывает практика, люди, желающие обеспечить прибавку к обычной пенсии, открывают специальный пенсионный счет в банке. На этот счет они регулярно по мере своих возможностей перечисляют определенный процент заработной платы. Данные средства по желанию клиентов могут инвестироваться банками в различные рыночные инструменты (акции, облигации).

Накопленный капитал на этих пенсионных счетах заблокирован до достижения пенсионного возраста. А суммы, перечисленные на них, могут вычитаться из налогооблагаемой базы.

Пример: наемный сотрудник, заработавший за год 70 000 франков и перечисливший в течение года на свой пенсионный счет 7 000 франков, заплатит налоги с дохода в 63 000 франков.



Получить досрочную выплату пенсионного капитала возможно: за пять лет до достижения пенсионного возраста; в случае приобретения недвижимости; для выплаты ипотечного кредита; в случае открытия собственного дела; в случае отъезда из Швейцарии на постоянное жительство за границу; при получении пенсии по инвалидности.

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА В КИТАЕ



Традиции Китая подразумевают прямую обязанность младших поколений содержать престарелых родителей. В сельской местности так и происходит — содержание пожилых родственников — долг молодых. Более того, в КНР действует закон о защите прав пожилых людей, в котором прямо сказано, что именно семья должна заботиться о своих пожилых родственниках.

В последние десятилетия значительно увеличилась доля городского населения. Так, в 2011 г. она превысила 50%, а это значит, что уже для большего числа людей потребуется поддержка в старости со стороны государства. Нынешняя система пенсионного обеспечения в КНР охватывает только небольшую часть городского населения.

Статистика утверждает, что пенсии в Китае получает лишь четвертая часть населения, достигшая пенсионного возраста (60 лет у мужчин и 50–55 лет у женщин).

Размер средней пенсии там колеблется в пределах 900–1360 юаней (5 472–8 269 руб.) (курс юаня к рублю на момент написания этой статьи составлял 6,08 руб.).

Реформа пенсионной системы в Китае уже давно является приоритетной из прочих экономических задач, стоящих перед руководством КНР. Так, на заседании государственного совета в 2011 году было заявлено, что уже к 2015 году в Китае завершится формирование государственной пенсионной системы. В существующей пенсионной системе страны имеется заметное расслоение по уровню пенсий. Пенсии госслужащих и остальных категорий населения значительно различаются.

Стандарты ООН подразумевают, что население страны считается старым, когда число жителей старше 65 лет составляет 7%, а детей до 14 лет — меньше 30%. В Китае же, по данным их официальной статистики, уже в 2007 г. проживало 8,1% лиц старше 65 лет.



Ставка пенсионных отчислений в государственный пенсионный фонд равна 11% от заработной платы. За бюджетников отчисления в пенсионный фонд осуществляет государство. В частном секторе из заработной платы сотрудников в пенсионный фонд перечисляется 8%, и еще 3% перечисляет работодатель. Право на пенсию по старости дает перечисление взносов в пенсионный фонд на протяжении не менее 15 лет.

В некоторых регионах КНР пенсионные накопления предприятия аккумулируют у себя и из этих средств в дальнейшем выплачивают пенсии. Происходят такие выплаты ежемесячно в размере 20% от средней зарплаты в данном регионе. В разных провинциях существуют разные ставки взносов и базовых начислений. С личного пенсионного счета (на котором находятся денежные средства, накопленные работником за трудовую жизнь) доплачивается примерно 60% от среднегодового заработка, рассчитанного на момент выхода на пенсию. Эта сумма индексируется с учетом инфляции.

Согласно международному исследованию центра Pew Research Center, увеличение доли пожилого населения беспокоит не только ученых-экономистов и демографов, но и обычных граждан по всему миру. Исследования о представлениях опрошенных относительно их уровня жизни на пенсии и взглядов на то, кто должен нести основную ответственность за пенсионное обеспечение, показало любопытные результаты: из всех попавших в выборку стран в России оказалось больше всего респондентов, возлагающих бремя выплаты пенсий исключительно на государство, и меньше всего тех, кто рассчитывает на достойный уровень жизни в старости. Это говорит о том, что готовность россиян самим заботиться о жизни после окончания трудовой деятельности очень низка.

P.S. Выходит, что только от личной активности зависит размер нашей будущей пенсии и жить пенсионеру там хорошо, где он сам позаботился о своей финансово спокойной старости.

Варвара СОКОЛОВСКАЯ



Бизнес в режиме онлайн



Оперативность получения банковских услуг становится одним из преимуществ для бизнеса при все ускоряющемся темпе жизни. Сбербанк разработал мобильное приложение, которое позволит управлять корпоративными финансами в любое время и с любого гаджета*, который в данный момент под рукой.

ВРЕМЯ — ДЕНЬГИ

С развитием технологий ритм жизни все ускоряется. У владельца или топ-менеджера компании необходимость принимать бизнес-решения, в том числе и финансовые, может появиться в любое время и в любом месте. Однако посетить банк для осуществления нужных операций не всегда бывает удобно, а порой и невозможно физически. Высказывание Билла Гейтса, сделанное еще в 90-е гг. о том, что банковские услуги будут необходимы всегда, а банки — нет ('Banking is essential, banks are not')**, радикально, но достаточно точно характеризует текущую тенденцию.

Один из крупнейших банков страны, адаптируясь к потребностям клиентов, предлагает простое решение: перевести российский бизнес в режим онлайн. В Сбербанке существует специальная система дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц. С помощью этого сервиса без посещения офисов банка можно оплачивать счета, отслеживать движение средств по счетам компании, взаимодействовать с банком и пр.

Активность использования удаленных каналов обслуживания все возрастает. «В 2010 году только

* С англ. «gadget» — какое-либо приспособление или устройство (новое), техническая новинка.

** <http://www.symbioticsgroup.com/>. Система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» доступна для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также для физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Подробную информацию о системе «Сбербанк Бизнес Онлайн», об условиях и перечне необходимых документов для подключения вы можете получить в отделениях банка, обслуживающих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по телефону Контактного центра или на сайте банка. Информация, представленная в данном материале, не является публичной офертой. В отношении информационной продукции — без ограничения по возрасту.



39% наших корпоративных клиентов использовали дистанционные сервисы. А сейчас 90% корпоративных клиентов проводят платежи через «Сбербанк Бизнес Онлайн», — отмечает Директор управления развития удаленных каналов обслуживания Сбербанка Михаил Малахов. По прогнозам банка, доля таких клиентов в ближайшие годы будет только расти. В 2015 году, как ожидается, она достигнет 94%, при том, что общее число корпоративных клиентов Сбербанка в следующем году также вырастет — примерно на 13% с 995 тысяч в настоящее время.

Такая динамика не удивляет, поскольку популярность мобильных технологий и интернета продолжает расти в России и в мире. К концу 2014 года число пользователей интернета в мире составит почти 3 млрд, а число абонентов мобильной связи достигнет 7 млрд по прогнозу Международного союза электросвязи (МСЭ). В России интернетом пользуется около 61% населения, а доля активных пользователей, то есть выходящих в сеть хотя бы раз в сутки, составляет 50% (58,3 млн человек) по данным исследования фонда «Общественное мнение» (ФОМ), проведенного весной 2014 года.

БАНК В ЛЮБОМ ГАДЖЕТЕ

«Сегодня с помощью мобильного телефона мы покупаем билеты, бронируем гостиницы, записываемся к парикмахеру. И банки не должны стоять в стороне от этого процесса мобилизации, банки должны меняться», — рассуждает директор Управления развития удаленных каналов обслуживания Сбербанка Михаил Малахов.

С целью экономии времени своих клиентов Сбербанк запускает новое мобильное приложение своего интернет-банка для юридических лиц. Для его создания было реализовано сразу несколько радикальных новаций, многие из которых редко встречаются на российском рынке, и еще реже предлагаются как единый комплекс. Теперь мобильное приложение «Сбербанк Бизнес Онлайн» доступно на iPhone®, iPad®, смартфонах и планшетах Android®¹. А значит, доступ к счетам компании будет всегда под рукой, как и мобильный телефон. Совершать операции и отслеживать изменения по счету в приложении можно с компьютера, телефона, планшета, ноутбука — любого устройства, доступного в данный момент.

Удобство нового продукта в том, что теперь клиенты могут осуществить базовые банковские операции, находясь дома, в кафе, ресторане или, например, отдыхая за городом в воскресенье, имея при себе любой гаджет и доступ в интернет. В рамках мобильного приложения можно контролировать движения по счетам, создавать платежные поручения, проверять выписки, а также получать специальные предложения и быть всегда на связи с банком.

Кроме того, в рамках приложения доступна аналитическая информация, например, о курсах валют. С новым продуктом также легко найти ближайшее отделение Сбербанка и узнать время его работы, поскольку в приложении предусмотрена геолокация по отделениям, обслуживающим юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Новая услуга проста в использовании — для мобильного приложения разработан интуитивно понятный интерфейс, существует возможность обучения в демонстрационном режиме, а также расширенная поддержка клиентов. При этом функционал приложения для разных платформ максимально сближен.

Для начала работы через «Сбербанк Бизнес Онлайн» не нужна установка специального программного обеспечения, так как все операции проводятся через web-интерфейс банка. Чтобы подключить систему «Сбербанк Бизнес Онлайн», потребуется только один визит в банк (в случае предоставления всех необходимых документов).

При этом Сбербанк прислушивается к мнению своих клиентов. Для этого в приложении существует возможность оставить отзыв о нем и рекомендации по улучшению приложения. Кроме того, в мобильном приложении использованы самые современные системы информационной защиты.

Возвращаясь к глобальным трендам, отметим, что, по данным исследовательского агентства Juniper Research, в 2014 году в мире около 800 млн пользователей мобильных устройств применяли их для получения банковских услуг. Число пользователей мобильного банкинга в мире, безусловно, будет расти: к концу 2019 года через мобильные гаджеты банки будут обслуживать около 1,75 млрд клиентов, потому что мобильный банкинг — это просто, оперативно и удобно.

**СБЕРБАНК**

Всегда рядом

Телефон для справок: 310-695

¹ Является зарегистрированным товарным знаком Google Inc. ОАО «Сбербанк России». Генеральная лицензия Банка России № 1481 от 08.08.2012. На правах рекламы.



Когда не всё ТВОЕ — МОЕ



КАЖДЫЙ ИЗ СУПРУГОВ, ВСТУПАЯ В БРАК, ИМЕЕТ ОБЪЕМ ДОБРАЧНОГО ИМУЩЕСТВА И С ЭТИМ БАГАЖОМ, БОЛЬШИМ ИЛИ МАЛЕНЬКИМ, ОН ВХОДИТ В СЕМЬЮ. НА ПРАКТИКЕ ЧАСТО ВОЗНИКАЮТ ВОПРОСЫ О ТОМ, КАКОЕ ИМУЩЕСТВО ЯВЛЯЕТСЯ СОБСТВЕННОСТЬЮ КАЖДОГО ИЗ СУПРУГОВ, А КАКОЕ ОТНОСИТСЯ К ОБЩЕМУ ИМУЩЕСТВУ СУПРУГОВ.

В СООТВЕТСТВИИ С Ч. 1 СТ. 256

Гражданского кодекса РФ «Имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью, если договором между ними не установлен иной режим этого имущества». Семейное законодательство РФ содержит аналогичные положения. Разбираемся подробно в нашей новой рубрике бесплатной юридической помощи с адвокатом Еленой Земцевой.

ЗАКОННЫЙ ИЛИ ДОГОВОРНЫЙ?

По действующему законодательству Российской Федерации существует два вида режима имущества супругов — законный режим по отношению ко всему нажитому во время брака имуществу супругов и договорный режим имущества супругов.

К имуществу каждого из супругов относится:

- имущество, принадлежащее ему до брака;
- предметы личного индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), даже приобретенные в период брака за счет общих средств, исключение — предметы роскоши;
- имущество, полученное в период брака, но по безвозмездным сделкам (дарение, приватизация жилого помещения), имущество, полученное в порядке наследования.

В браке при отсутствии брачного договора супруги используют по отношению к имуществу, приобретенному в период брака за счет общих доходов,

законный режим имущества супругов, регулируемый статьями 33 и 34 Семейного кодекса РФ.

В частности, к объектам совместной собственности закон относит объекты, которые получены или приобретены в период брака за счет общих доходов супругов. К ним относятся и денежные доходы, включая заработную плату, и иные выплаты, полученные каждым супругом в результате его трудовой, предпринимательской, интеллектуальной деятельности, ценные бумаги, движимое и недвижимое имущество. Кроме того, любое другое нажитое супругами в период брака имущество независимо от того, на имя кого из супругов оно приобретено, либо на имя кого или кем из супругов внесены денежные средства (более подробный и полный перечень содержится в ст. 34 Семейного кодекса РФ).



Супруги владеют, пользуются и распоряжаются общей совместной собственностью по обоюдному согласию и имеют равные права и обязанности как собственники по управлению этим имуществом.

Если один из супругов совершает сделку с общим имуществом, согласие второго на сделку предполагается, исключение составляют продажа, дарение, любое отчуждение недвижимого имущества. В этом случае супруг, участвующий в сделке, обязан предоставить согласие второго супруга, заверенное нотариально.

При продаже движимого имущества нотариального согласия другого супруга не требуется.

Для сделки, требующей нотариального удостоверения и (или) регистрации в установленном законом порядке, необходимо получить нотариально удостоверенное согласие другого супруга.

Раздельное проживание супругов не меняет режима совместной собственности, супруги вправе определять свое место жительства самостоятельно и проживать отдельно друг от друга, являясь при этом одной семьей и сохраняя ее.

Мы не рассматриваем в данной статье случай, в котором супруги фактически прекратили брачные отношения и проживают отдельно, сохраняя формально зарегистрированный брак, — в этой ситуации при рассмотрении дела в суде применяются иные правила.

Право совместной собственности супругов возникает только при регистрации брака в установленном законом порядке, так называемый «гражданский брак» или брак, заключенный по религиозным обрядам, правовых последствий в виде совместно нажитого имущества не порождает.

Вещи, приобретенные исключительно для удовлетворения потребностей несовершеннолетних детей, в том числе вклады, внесенные за счет общего имущества на имя детей, не относятся к имуществу супругов.

Если супруг во время брака приобретает имущество за счет своего личного имущества (например, он продал вещь, которую ему подарили в период брака, и только на эти деньги, не добавляя из семейного бюджета, приобрел другую), оно тоже будет его личной собственностью, но в случае судебного спора на эту вещь необходимо будет представить соответствующие доказательства. И наоборот: если стоимость имущества одного супруга значительно увеличилась за счет общего имущества обоих супругов, либо имущества или труда другого супруга, оно также может быть признано общим в судебном порядке.

НЕ РАБОТАТЬ НЕ ОЗНАЧАЕТ НИЧЕГО НЕ ДЕЛАТЬ

Если один из супругов в период брака не работал по найму, не вел самостоятельно какую-либо иную деятельность, приносящую доход, а занимался, например, ведением домашнего хозяйства, ухаживал за детьми, либо были другие уважительные причины, по которым он не занимался трудовой деятельностью (например, болезнь), и не имел самостоятельного дохода, он одинаково с другим супругом имеет право на общее имущество.

Даже если для выполнения домашних работ привлекались другие лица, например уборщица, садовник, а для воспитания детей — няня, действия супруга, который официально не работал, также являются ведением домашнего хозяйства, ведь для управления персоналом требуется время.

Традиционный пример: если муж в семье занят на работе, в собственном бизнесе, а его супруга нанимает уборщицу и занимается детьми, либо другими важными для семьи делами, значит она ведет домашнее хозяйство.

Следует отметить, что когда один из супругов (мужчины это тоже делают) ухаживает за ребенком до 3 лет, такой супруг не «сидит» дома, он именно ухаживает за малолетним членом семьи, т.е. занимается активной деятельностью по воспитанию, обеспечению жизнедеятельности человека, который сам пока не может себя ни накормить, ни одеть и т.д.

ДОГОВОР МЕНЯЕТ ВСЕ

Супруги могут произвести раздел совместной собственности, заключив **соглашение о разделе общего имущества**. Оно заключается в период брака, может быть также заключено после расторжения брака, но в отношении имущества, которое уже было приобретено в период брака за счет общих доходов супругов, т.е. супруги делят имущество, поступившее в совместную собственность. Имущество может перейти по этому соглашению либо в общую долевую собственность супругов, либо за каждым закрепляются разные объекты собственности. Все остальное имущество, которое будет дальше приобретаться в период брака, после заключения соглашения будет регулироваться законным режимом, т.е. поступать опять-таки в общую собственность.

Соглашение о разделе общего имущества заключается в письменной форме, его нотариальное удостоверение проводится по желанию супругов. обя-



зательное нотариальное удостоверение требуется только в том случае, если соглашением регулируется раздел имущества, сделки с которым подлежат обязательному нотариальному удостоверению.

Порядок законного режима действует между супругами и может быть изменен только путем заключения брачного договора (контракта), причем в России брачный договор предназначен для регулирования только имущественных отношений.

Брачный договор меняет законный режим имущества супругов на договорный и позволяет регулировать права на уже имеющееся имущество и на имущество, которое будет приобретено в будущем. Он может быть заключен как в период брака, так и накануне вступления в брак в отношении совместно нажитого имущества, которое только будет приобретаться, в этом случае он вступает в силу после регистрации брака. Брачный договор подлежит обязательному нотариальному удостоверению.

Если брачный договор или соглашение о разделе изменяют объемы прав супругов на недвижимое имущество, супруги для закрепления прав обращаются в соответствующее учреждение, осуществляющее государственную регистрацию прав на недвижимое имущество.

КРЕДИТ? НЕ СОГЛАСЕН!

Нередки случаи, когда между супругами возникают конфликты относительно взятых без согласия второго супруга кредитов, т.к. банки не всегда требуют для выдачи кредита письменное согласие второго супруга. Поэтому целесообразно в брачном договоре указать, например, что кредиты, любые займы супруг вправе брать только с письмен-

ного согласия второго супруга, либо обязательства по кредиту будет нести тот супруг, на имя которого оформлен кредит. Применительно к каждой конкретной ситуации грамотную формулировку вам предложит нотариус при оформлении договора.

О наличии или заключении брачного договора или соглашения о разделе вы обязаны уведомлять своих кредиторов.

Брачный договор и соглашение о разделе общего имущества являются сделками и должны соответствовать действующему законодательству РФ. Они не должны ущемлять права одного из супругов, а нарушение требований законодательства всегда возможно оспорить в суде. Поэтому для составления этих документов рекомендуется обращаться к квалифицированным специалистам, в частности ваш брачный договор в любом случае будет изучать нотариус. Вам помогут определиться с выбором, что лучше заключить в вашей ситуации — соглашение или договор, какие предоставить документы.

При расторжении брака разделить имущество возможно путем заключения соглашения о разделе, этим вы сэкономите свое время и финансы, поскольку судебные расходы и издержки достаточно обременительны, например, государственная пошлина рассчитывается от стоимости имущества, подлежащего разделу.

На практике в успешных семьях имущество оформлено на каждого из супругов, отношения по владению собственностью достаточно прозрачны. Это укрепляет и доверие в семье и уважение друг другу, а доверие, как известно, вещь хрупкая и его не нужно проверять на прочность.



«Пять кошельков». Часть 3



В предыдущих номерах мы говорили о существовании неких границ расходов бизнеса, о том, что нельзя направлять больше на текущий день за счет того, что «на завтра» будет меньше необходимо. Последняя беседа заканчивалась просьбой самостоятельно поразмышлять, за какой минимум согласится работник или группа работников выполнить определенную работу (оказать услугу), если им известна конечная цена данной работы (услуги) для покупателя, и какой максимум вы как предприниматель готовы ему (им) заплатить. Сегодня мы продолжим тему заработной платы — пожалуй, самого сложного в планировании и управлении (и самого крупного!) расхода (кошелек) любого предпринимательского начинания.



Евгений ДЯДИЧКО

руководитель
Лаборатории
стратегического
планирования
«ИнтеллФинанс»

«КОШЕЛЕК ОСНОВНОГО ПЕРСОНАЛА»

Где же все-таки находится критическая граница расходов на заработную плату, переходить за которую не рекомендуется? Если у вас нет готового ответа, не расстраивайтесь, ибо вы не одиноки. Я задавал этот вопрос многим предпринимателям, экономистам и «персональщикам» и в лучшем случае получал ответ, что расходы предприятия на заработную плату всего персонала не должны превышать... Не буду озвучивать ответы, потому что «кто в лес, кто по дрова». Во-первых, нет единого понимания, от какого показателя отталкиваться при

расчетах. Кто-то считает «от выручки», кто-то «от себестоимости», а кто-то «от прибыли». Во-вторых, большинство предпринимателей принимает работников и соответственно выплачивает заработную плату исходя из потребностей (на их взгляд), а не возможностей бизнеса.

На практике это выглядит примерно так. У меня есть (размышляет предприниматель) столько-то машин, станков и прочих активов, значит нужно нанять столько-то людей таких-то профессий. Еще мне нужен бухгалтер (юрист, маркетолог, рекламщик и т.д.), ведь без них не будет делаться то, то и то. Да, совсем забыл — мне нужна секретарша, а то бизнес не будет выглядеть солидным. После составления списка необходимых людей, каждому присваивается своя «цена», иногда по рыночному мониторингу, иногда «от башки». Думаете, шучу? Отнюдь. Лично наблюдал такие процессы определения потребности в персонале и заработной плате. И не только у начинающих предпринимателей, но и у тех, кто, что называется, уже со стажем. При чем, если первые так поступают по неопытности и



незнанию, то последние, что страшнее, искренне уверены, что принимают исключительно верное решение, так как у них опыт, интуиция и прочее.

Правило «Пяти кошельков» предлагает нам совершенно иной подход к определению (планированию) расходов на заработную плату и количеству наемного персонала. Мы уже говорили о том, что любой бизнес создает какую-то свою собственную ценность, которая должна оплатить стоимость всех ресурсов, привлеченных для ее создания, в том числе — стоимость трудовых ресурсов. Причем правило «Пяти кошельков» разделяет трудовые ресурсы на две группы: основной производственный персонал, непосредственно участвующий в процессе создания ценности, и персонал, который создает условия и управляет процессом (административно-управленческий). Задачи предпринимателя «крайне просты» и заключаются в следующем:

а) определить максимально возможный размер кошельков (фонда оплаты труда) от создаваемой или планируемой к созданию ценности;

б) рассчитать, какому количеству работников бизнес в состоянии платить заработную плату, адекватную предъявляемым к ним требованиям и обязанностям.

С решением первой задачи многие из вас уже, возможно, справились, размышляя над абстрактными «домашними» примерами. В принципе здесь не обязательно экономическое образование, достаточно подключения логики и здравого смысла. Давайте вспомним задачу, опубликованную в прошлом номере. Вы создали дело в сфере услуг, пусть это будет копание ям или парикмахерская — неважно. Важно то, что работник, которого мы наняли на работу, знает стоимость одной услуги — 1000 рублей. Вопрос: за какой минимум оплаты работник согласится выполнить эту работу и какой максимум вы готовы ему заплатить? Решение находим методом подбора или итераций, как говорят экономисты и математики. Согласится ли работник за 100 рублей делать то, что стоит 1000? В рыночной экономике при отсутствии тоталитарных инструментов насильного принуждения к труду однозначно — нет. И за двести не согласится, так как существуют варианты альтернативной занятости (рынок труда).

И вы как предприниматель вряд ли согласитесь платить 900 рублей за эту работу, ведь вам нужно возмещать вложенные в это дело инвестиции, оплачивать текущие расходы бизнеса, да и себе хотелось бы что-нибудь «оставить». И 800 рублей вряд ли заплатите. Семьсот — возможно, но не каждому,



а только очень-очень-очень квалифицированному работнику. Но в этом случае работник уже становится для нас «звездой», как мы говорили в прошлой беседе, или намостоямостью создаваемой ценности. Если же работник «стандартный», заменяемый на другого без ущерба для дела, то вы скорее всего «договоритесь» процентах на 30-35%, т.е. около 1/3 от создаваемой ценности. Именно этот показатель и является пороговой суммой, которую бизнес может заплатить за привлечение основного производственного трудового ресурса. И не важно, один у вас работник или десять, 33,33% от создаваемой ценности — это кошелек основного персонала! Со всеми налогами, взносами и премиями.

Зная весь объем этого кошелька, вы уже легко сможете рассчитать, а сколько человек вы сможете привлечь за эти деньги. Допустим, ваше дело создает ценность в 300 тысяч рублей в месяц. Максимальный размер расходов, который вы можете направить на оплату труда основного персонала, — 100 тысяч рублей. Отнимем от этой цифры начисления на заработную плату (26%), НДФЛ (13%) — останется 69 тысяч рублей «на руки». Если вы примете на работу четверых человек, каждый из них будет зарабатывать по 17,25 тысяч рублей в месяц. Если троих — по 23 тысячи. Не будем сегодня размышлять над очень серьезным вопросом о стоимости жизни, точнее проживания, у каждого разные понятия прожиточного минимума. Понятно одно: в нашем примере вы сможете принять на работу максимум 4 работников не самой высокой квалификации. Либо двух уже более квалифицированных с ежемесячным доходом в 34,5 тысячи рублей. Если



же ваше дело требует большего количества трудового персонала, то либо вы сами временно замещаете его, либо пересматриваете бизнес-процессы, либо отказываетесь от данной бизнес-идеи. Забегая несколько вперед, скажу, что $1/3$ — это максимум, но есть еще и минимум, но как правило на старте бизнеса, пока создаваемая ценность еще не слишком велика, а от инвестиционных и текущих расходов никуда «не убежать», именно $1/3$ от ценности (целого) будет уходить на заработную плату основного производственного персонала.

«КОШЕЛЕК АДМИНИСТРАТИВНО-УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА»

Теперь разберемся с административно-управленческим персоналом (АУП). Замечу только, что иногда неверно трактуется слово «управленческий». Многие по ошибке считают, что это управленцы персоналом. Есть, конечно, в когорте АУП и такие, но все же большая часть управляет процессами — логистическими, маркетинговыми, финансовыми и т.д. Для понимания размера этого кошелька (оплаты труда АУП) опять же подключаем логику и здравый смысл. Если 10 работников копают яму за $1/3$ от 10 тысяч рублей, а один работник управляет этим процессом, какова его доля от созданной ценности? Безусловно, его доход должен быть выше, чем доход одного основного работника, и в то же время он один не может иметь доход, равный суммарному доходу всех основных работников. Истина в данном случае находится посередине. Его до-

ход составит 50% от общего дохода «производственников» или $1/6$ от создаваемой ценности. Произведем расчеты для кошелька АУП, аналогичные расчетам выше. Итак, ваше дело создает ценность в 300 тысяч рублей в месяц. На оплату труда административно-управленческого персонала вы можете направить (50 тысяч рублей минус взносы и НДФЛ) 34,52 тысячи. Сколько людей можно нанять? Правильно — одного человека и чаще всего — самого себя.

С течением времени и развитием бизнеса доход (создаваемая ценность) увеличивается и максимальные доли кошельков можно снижать до минимума. У кошелька основного персонала эта минимальная планка — $1/4$ от «целого». Иногда на это снижение уходит 7-8 лет, иногда — меньше. Пропорционально может снижаться и доля кошелька АУП, но по отношению к кошельку основного персонала он не должен быть меньше, чем вдвое ($1/8$ от «целого»). Размер же заработной платы отдельных работников при этом всем снижении растет как минимум на уровень инфляции.

Итак, мы сегодня разобрались с оплатой основного привлекаемого ресурса — трудового. Не сложно вычислить, что суммарно два кошелька — основного и административного персонала — максимально могут составлять (на старте) ровно половину от создаваемой ценности, т.е. на оставшиеся три кошелька приходится 50%. Предлагаю опять же самостоятельно до следующей беседы поразмышлять, какова доля завтрашнего дня, какова — текущего на старте бизнеса и в ходе его развития. Какая доля устроила бы вас как создателя? Абстрактный пример для размышлений на этот раз придумайте сами.

Конечно, многие вопросы из сегодняшней темы остались, что называется, «за кадром». Кого считать управленцем, а кого основным рабочим? Как на основании «Правил пяти кошельков» создавать систему стимулирования (премирования)? Что делать, если доходы бизнеса снижаются, а заработная плата уже «обозначена»? Как разделить общий фонд оплаты труда между разноквалифицированным персоналом?

На эти и многие другие вопросы ведущий рубрики и автор методологии ответит на ближайшем семинаре, который пройдет в Томске в первой половине октября.

Более подробная информация о семинаре — в следующем номере и на сайте VLFin.ru.





Как экономить деньги и не ухудшать свою жизнь

Можно ли экономить, сберегать деньги, не ухудшая при этом своего образа жизни? Сохраняя привычный уровень питания, развлечений, поездок, занимаясь своим любимым хобби? Воспитывая детей и тратя на них необходимые деньги? Как найти в своих тратах ту часть, которая не влияет на ваш образ жизни, не доставляет вам удовольствия или, по крайней мере, это удовольствие будет неадекватно вашим затратам? В этой статье мы рассмотрим метод, который позволяет достичь этих, на первый взгляд, противоречивых целей — сэкономить деньги и ничего себе не запрещать.



Михаил ШТЕЙНБОК,
финансовый консультант,
г. Томск

МНОГОМЕРНЫЙ ПОДХОД

Обычно для изучения расходов их подразделяют на категории: коммунальные услуги, питание, одежда и обувь, здоровье, обучение и т.д. Иногда какие-то категории дробят, делят на подкатегории. Суть от этого не меняется. Можно сказать, что для изучения расходов их структурируют по категориям. Каждый конкретный расход денег, например, «отопление за месяц — 1500 руб.» или «оплата спортзала — 3000 руб.» относят к какой-то одной категории. В нашем примере — к категории «коммунальные платежи» и к категории «здоровье» соответственно. Далее смотрят, какую часть от суммарных расходов составляет та или иная категория, сколько это в абсолютном выражении

(много или немного). Затем пытаются решить, какую категорию нужно уменьшить, вогнать в рамки. И в дальнейшем мы запрещаем себе расходовать денег больше того лимита, который сами себе установили.

Подход, при котором расходы структурируются лишь по категориям, является *одномерным*. Для каждого расхода денег используется только одна характеристика, только одно измерение — категория. Получается, что все, что мы хотим знать про расход «отопление за месяц — 1500 руб.», это то, что этот расход относится к коммунальным платежам.

Однако, когда мы описываем такой простой объект, как точка в пространстве, то указываем три (а не одну) ее координаты — по осям X , Y и Z . Одной координаты X явно недостаточно!

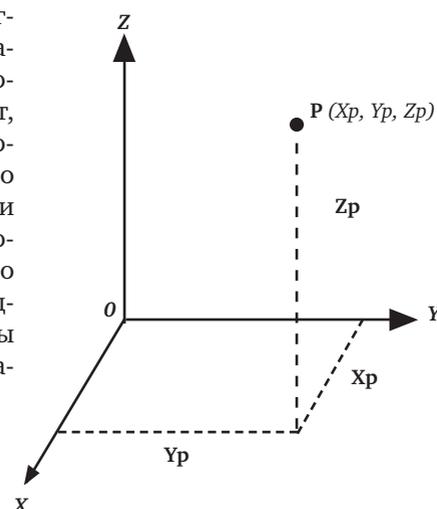




Иллюстрация метода:

Название	Сумма	Периодичность	Сумма в среднем за месяц	Категория	Объект	Характер	Необходимость
кефир мужу	10	месяц	10	потребление	семья	затраты	высокая
кулончик	10 000	разовые	10 000	личное	жена	затраты	низкая
погашение кредита (осн. долг)	9 000	месяц	9 000	погашение долга	автомобиль	погаш. долга	высокая
% по кредиту	2 345	месяц	2 345	плата (%) по долгам	автомобиль	затраты	высокая
довложение во вклад «...»	4 500	месяц	4 500	вложения в активы	вклады, валюта	инвестиции	высокая
страховка автомобиля	30 000	год	2 500	страхование	автомобиль	затраты	высокая

науки или бухгалтерского учета, но такое понимание является общепринятым.

Но израсходовать эти 4000 руб. можно по-разному. Одно дело — купить еду в супермаркете, которую вы потом съедите и у вас ничего не останется — ни денег, ни еды. Другое дело — купить валюту на эти 4000 руб.: денег, т.е. рублей, у вас не будет, но валюта останется. Эту валюту потом вы снова можете поменять на рубли (плюс-минус), и эти рубли у вас появятся вновь. И наконец, третий вариант — вы платите 4000 руб. по своим долгам, по своим обязательствам. Этих денег вы, как и в первом случае, не увидите больше никогда. Но в отличие от первого случая когда-то раньше эти деньги у вас ведь появились! Вы взяли их в долг, а теперь просто отдаете.

Таким образом, мы имеем три принципиально разных типа расходов. Первые можно назвать тратами или затратами. Это и есть расходы в строгом бухгалтерском смысле этого слова. Вторые — это инвестиции или вложения, третьи — погашения обязательств.

Таким образом тип или характер расходов — это последняя характеристика, которую я выделяю в предлагаемом методе многомерного анализа.

КАК ЭТИМ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ?

Как из такой многомерной информации получить заветный рецепт: делай так, так или так и все получится? Технология поиска ответа в принципе понятна:

1) Нужно записывать все свои расходы в течение 1-3 месяцев. При этом для каждого расхода представлять значения всех используемых характеристик.

2) По окончании каждого месяца полученный массив информации надо обрабатывать, а именно — анализировать по каждой характеристике отдельно, по группе характеристик, фиксируя какую-то одну характеристику и анализируя расклад по другим и т.д. Это — творчество, но такое творчество, которому вполне можно научиться.

В таблице общая сумма всех расходов — 55 855 руб. Однако не все эти расходы являются тратами: среди них 9 000 руб. — погашение долга, 4 500 руб. — вложение во вклад (инвестиции). Т.е. потрачено на самом деле только 42 355 руб.

Но и в этой сумме 30 000 руб. — это страховка, которая платится ежегодно. Значит для правильного анализа своих расходов и того, как они меняются из месяца в месяц, нужно брать не всю сумму 30 000 руб., а только одну двенадцатую ее часть, т.е. $30\,000/12 = 2\,500$ руб. Тогда средняя за месяц сумма расходов (затрат) в приведенном примере составит лишь 14 855 руб.

Смотрим дальше. В этих 14 855 руб. есть затраты с низкой степенью необходимости — это кулончик за 10 000 руб. Т.е. затраты с низкой степенью необходимости составляют 67% (две трети) от общих затрат. Это очень много!



Если бы у жены был день рождения, а кулончик — это подарок, то в графе «периодичность» следовало бы поставить «год», а не «разовые». Тогда бы в расчет шла сумма не 10 000 руб., а $10\,000/12 = 833$ руб. Это в корне меняет дело! Среднемесячные затраты тогда становятся равны 5 688 руб., затраты с низкой степенью необходимости составляют лишь около 15%. А в нашем примере дня рождения не было!

Разумеется, этот пример — шутка. Просто иллюстрация метода.

Понятно, что никакого универсального и однозначного рецепта мы не получим. Но можно получить адекватную системную картинку, которая позволит принимать осознанные финансовые решения. Причем не только в случае крупных денежных трат, но и в ежедневной текучке.

На коротком примере разберем, насколько разные выводы могут быть сделаны при одномерном и многомерном подходах.

На диаграмме 1 — расходы реальной семьи за конкретный месяц, разбитые по категориям. Поскольку информация имеет личный, конфиденциальный характер, на диаграммах приведены только относительные величины.

На диаграмме 2 — те же расходы, но с учетом периодичности. То есть диаграмма справа более адекватно отражает долю каждой категории.

Если ориентироваться только на категории (диаграмма 1), то кажется, что основная доля



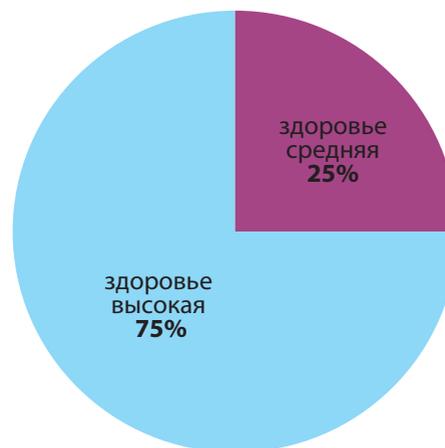
ДИАГРАММА 1



ДИАГРАММА 2

расходов приходится на «обслуживание активов» (коммунальные платежи, бензин и ремонт автомобиля, страхование имущества и т.д.) — 33% и «отпуск» — 19%. Остальные расходы находятся в разумных границах. Поскольку траты на «обслуживание активов» обычно плохо поддаются оптимизации, а расходы на отпуск являются совершенно необходимыми, кажется, что экономить (существенно) уже не на чем.

Однако глядя на диаграмму 2, мы сделаем другие выводы. «Обслуживание активов» и «отпуск» как раз лежат в разумных пределах. С другой сто-



роны, бросается в глаза большая доля расходов на «здоровье».

Казалось бы, здоровье — это не та категория, на



Или представьте себе объявление: «Продам 2-комнатную квартиру». И точка!

Все, что сказано о квартире в этом объявлении, это то, что она 2-комнатная. Т.е. дано одномерное ее описание по единственной характеристике — количеству комнат.

Но когда мы рассказываем о квартире, которую хотим купить или продать, то недостаточно сказать только о том, сколько в ней комнат. Важен район, этаж, планировка, этажность дома и т.д. Т.е. описание квартиры должно быть *многомерным*, и покупателю важно знать все эти характеристики одновременно.

Но вернемся к расходам. Какие еще характеристики, кроме категорий, могут быть у расходов?

Самое очевидное — это *периодичность*. Понятно, что если вы потратили в этом месяце 15 000 руб. на питание и 15 000 руб. на годовую страховку, то это разные суммы. Разные не по величине, а с точки зрения именно понимания своих расходов и управления ими. Ведь в следующем месяце вы опять потратите примерно столько же денег на питание, а на страховку — нет. На страховку деньги потратятся только через год.

Или, скажем, обучение в университете оплачивается по семестрам, т.е. каждые полгода, а обучение английскому языку, например, через сайт — ежемесячно. Т.е. расходы, относящиеся к одной и той же категории «образование», могут иметь разную периодичность.

Другой очень важной характеристикой является объект расходов, т.е. на кого или на что эти расходы направлены. Если семья как-то выбралась поужинать в ресторане, то объектом этих расходов является семья. А если муж привык каждую пятницу выпить с друзьями по кружке пива в пабе, то объектом является муж. По оси «категория» это одни и те же расходы — «рестораны» или «развлечения». Но... почувствуйте разницу!

К одному и тому же объекту могут относиться расходы из разных категорий. Например, к объекту «квартира» будут относиться расходы из категорий «коммунальные платежи», «ремонт», «страхование» и т.д. А другие расходы из некоторых перечисленных категорий будут относиться к другому объекту — «дача» или «машина», например. Не стоит забывать, что все эти расходы могут иметь еще и разные значения по оси «периодичность».

Может быть, самой полезной характеристикой является необходимость расходов. Но как оценить, необходимы эти расходы или нет?



В начале статьи я говорил, что целью является поиск резервов в своих расходах. То есть поиск таких трат, от которых можно отказаться и которые можно перенаправить в накопления без ухудшения привычного образа жизни. Таким образом, центральным понятием, отправной точкой является именно «привычный образ жизни».

Если без данного расхода денег, по вашему субъективному мнению, ваш привычный образ жизни ухудшится, то расход имеет высокую степень необходимости. Если вы понимаете, что данный расход денег никак не влияет на ваш образ жизни и вы могли бы обойтись без него, то данный расход имеет низкую степень необходимости. И наконец, если вы не можете сделать однозначный вывод, если сомневаетесь, то данный расход имеет среднюю степень необходимости.

Но я не утверждаю, что расходы с низкой и средней степенью необходимости нужно немедленно исключать из своей жизни. Удовольствия от того, что вы побаловали самого себя или своих близких, никто не отменял! Но очень важно для анализа и последующего управления расходами знать величину расходов, не имеющих высокой степени необходимости, не влияющих на ваш уровень жизни. Важно знать долю таких расходов в общих расходах или в расходах по конкретной категории или по конкретному объекту. Еще более важно знать их динамику: растут ли они с течением времени или уменьшаются.

Можно предложить еще несколько характеристик расходов в этой многомерной системе их оценки. Это зависит от специфики конкретной семьи. Я выделю еще только одну характеристику, очень важную для адекватного понимания своих расходов. Дело в том, что под расходами мы в основном понимаем любой «уход» денег из кошелька или со счета. Например, у нас было 5000 руб., а стало — 1000 руб. Значит 4000 руб. мы израсходовали. Это не совсем правильно с точки зрения экономической



которой нужно экономить. Но давайте посмотрим, какова была степень необходимости этих расходов.

Видно, что четверть всех расходов на здоровье не имеет высокой степени необходимости. Если бы эти деньги не были потрачены, то уровень жизни, то есть здоровье в данном случае, не ухудшилось бы.

Еще раз подчеркну, что это реальные данные реальных людей. Уровень необходимости «средний» поставили они сами.

Одномерный подход к анализу расходов очень часто приводит к выводу, что ничего уже сделать нельзя. А если и можно, но только путем жесткой экономии, постоянных самоограничений и, соответственно, ухудшения жизни.

Многомерный подход позволяет найти то, чего не видно при традиционном одномерном подходе. Он позволяет «вытащить» из своих расходов ту их часть, которая не влияет на ваш образ жизни, без которой ваша жизнь не ухудшится. Эти деньги могут быть направлены в накопления, на будущее ваше и ваших детей.

ПРАКТИЧЕСКИЙ СОВЕТ

Попробуйте сами, даже ничего не записывая и не анализируя, подумать об этих «измерениях» своих расходов. То есть каждый раз, когда вы тратите на что-нибудь деньги, мысленно разложите эту трату хотя бы по тем измерениям, которые я указал в данной статье:

- к какой она относится категории?
- к какому объекту?

- какая у нее периодичность?
- затраты это, инвестиции или погашение долгов?
- каков уровень ее необходимости?

Уверяю, что ваши расходы в том месяце, в котором вы начнете делать такой анализ, сократятся сами по себе. И в этом ничего волшебного нет. Многомерный подход к анализу своих расходов — это частный случай общего для любого управления метода — системного подхода. А системное, комплексное управление чем угодно, от большой корпорации до семейных финансов, всегда эффективнее, чем однобокое или одномерное управление.

Это интересно!

Попробуйте измерить каждый свой расход не только в рублях, а еще и в некоторой условной единице — wh (workhour — рабочий час). Подсчитайте заранее (приблизительно), сколько денег вы зарабатываете в час. А теперь оцените, сколько часов вам надо работать, чтобы вернуть себе деньги, которые вы собираетесь потратить.

Подсчитали? Оно того стоит? Тогда тратьте. Это ваша работа, и вы имеете полное право распорядиться ее результатами по своему усмотрению.



МСФ

МАСТЕРСКАЯ СЕМЕЙНЫХ
Ф И Н А Н С О В

→ 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



Усадьба Лампсакова — жемчужина Асиновского района



ИНТЕНСИВНЫЕ РАБОЧИЕ БУДНИ ИМЕЮТ СВОЙСТВО ЗАКАНЧИВАТЬСЯ (ПУСТЬ И НЕНАДОЛГО), И ТОГДА ПЕРЕД ТОМИЧАМИ ВСТАЕТ ВОПРОС: ГДЕ БЫ ПРОВЕСТИ ДОЛГОЖДАНЫЕ ВЫХОДНЫЕ? ЖЕЛАЮЩИМ УЕХАТЬ ПОДАЛЬШЕ ОТ ГОРОДСКОЙ СУЕТЫ ИДЕАЛЬНО ПОДОЙДЕТ УСАДЬБА ДЛЯ ОТДЫХА, РАСПОЛОЖЕННАЯ СРЕДИ ВЕЧНОЗЕЛЕННЫХ МНОГОВЕКОВЫХ ЕЛЕЙ И СОСЕН.

Усадьба может похвастаться не только удачным местоположением, но и богатой и удивительной историей. Комплекс из семи памятников деревянного зодчества начала XX века обязан своим появлением Николаю Лампсакову — одному из первых выпускников медицинского факультета Томского императорского университета. Николай Александрович приехал в Новокусково в 1903 году, после чего его судьба и врачебная практика были нераздельно связаны с этим местом до последних дней жизни.

Когда находишься на территории усадьбы, возникает необъяснимое ощущение, будто оказываешься в самой гуще событий этой местности в начале XX века. Чарующая атмосфера создается благодаря сохранившимся оригинальным реквизитам, старинным вещам и экспозиции мемориального музея, которая рассказывает о работе и быте Николая Лампсакова. Красота и уникальность зданий, строившихся по проектам самого врача, поражают с первого взгляда. Изначально здесь планировалось возвести жилой дом доктора, но вскоре им было принято решение открыть стационар.

Лечение в больничном городке осуществлялось бесплатно, а во время Гражданской войны доктор помогал всем без исключения — и «белым» и «красным». Под одним из домов до сих пор сохранился подземный ход, через который он выводил боль-

ных. Примечательно, что кварцевые лампы в больнице появились раньше, чем в Томске, и раньше, чем в деревне, загорелся электрический свет.

Сегодня усадьба представляет собой не просто музей, а место для отдыха и туристический центр Асиновского района. Для удобства гостей здесь обустроены шесть домиков, открыта гостиница с комфортабельными номерами. В комплекс входит первый в Томской области Музей бересты.

Гостей ждет обширная развлекательная программа: экскурсии, прогулка на лошадях, молодецкие забавы, вечера народной песни и многое другое. В музейной части усадьбы проходят мастер-классы по декоративно-прикладному искусству, отмечаются народные праздники — Масленица, Покров и другие.

Асиновский район в 2012 году стал победителем федерального конкурса Министерства культуры Российской Федерации по созданию многофункционального культурного центра в малых и средних городах России. Таким образом, на создание нового центра досуга, под крышей которого разместятся современный кинотеатр, концертный и выставочный залы, кружки и секции, из федерального и областного бюджетов будет выделено по 50 миллионов рублей.



КРЕДИТ
"САДОВОД"
16%
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

БАНК

БИЗНЕС

ПРИБЫЛЬ

МАГАЗИН
ДЫЖОК
ТОРГОВАЯ

УРОЖАЙ

Работа, участвовавшая в конкурсе Детского
художественного творчества «СТРАНА ФИНАНСОВ»

Анастасия Панченко, 11 лет, с. Первомайское, Томская область,
«Финансовый путь к успеху»