



Анатолий Земцов

Профессор, доктор экономических наук, заведующий кафедрой финансов и учета экономического факультета ТГУ, заведующий отделением банковского дела ВШБ ТГУ и независимый финансовый советник. Окончил экономический факультет ТГУ, защитил кандидатскую диссертацию в Ленинградском госуниверситете, докторскую — в Томском госуниверситете. Работает в ТГУ с 1996 года.



Наталья Сапожникова

Окончила экономический факультет ТГУ и до 1998 года работала преподавателем в Томском политехническом университете. Затем получила приглашение на работу в бухгалтерию департамента образования. В должности заместителя начальника по экономике работает с 2002 года. Прошла курсы профессиональной подготовки в Сибирском отделении академии государственной службы.



Ирина Ярцева

Окончила экономический факультет ТГУ. В должности начальника городского департамента финансов работает три года. Хотя в департамент пришла еще студенткой, в 1996 году. Сейчас — кандидат экономических наук.

«Зачем Вам деньги? Вы же тратить не умеете»

Чем отличается семейный бюджет от городского и как выгоднее расплачиваться по кредиту?

Советы финансовых экспертов.

■ Пробовали ли вы хоть однажды вести собственный «бухгалтерский учет», пользуясь специальными программами из интернета? Или записывать свои расходы в блокнот, разлинованный на несколько граф? Задавались ли вопросом, что лучше — копить на новый холодильник или взять его в кредит? Открыть счет или хранить деньги дома? Мы решили адресовать эти вопросы специалистам, которые способны спланировать бюджет целого учреждения или всего города. // Анна Котова.

Бюджет, говорят специалисты, — это не только соотношение доходов и расходов, но и определение целей семьи. Поэтому существует три основных подхода к собственному бюджету.

Первый, самый простой и распространенный: получил — потратил. Второй вариант: выделить некоторую сумму в резерв и поместить ее, например, на депозитный счет в банк. Третья стратегия: когда у человека есть еще и инвестиции, например, в недвижимость.

Главный принцип семейного бюджета, в отличие, скажем, от городского: расходы не должны быть больше доходов. Если город может позволить себе займ, то для семьи это не желательно, да и не всегда возможно.

Нужно ли планировать семейный бюджет и как правильно это делать?

Ирина Ярцева:

— Любой бюджет, какой бы он ни был — бюджет страны, города или отдельной взятой семьи, — планировать необходимо. Это очевидно. Особенно для тех, кто пережил кризис 2008 года. Тогда очень многие люди оказались финансово незащищенными.

При планировании в первую очередь нужно перечислить свои обязательные платежи. Это оплата ЖКУ, ОСАГО, обучение детей, питание и прочее. Затем, на мой взгляд, необходимо выделить некоторую сумму в «резервный фонд» — средства, которыми можно воспользоваться в непредвиденной ситуации. И это не обязательно кризис: возможно, вы решите сделать ремонт в квартире, из строя

выйдет какая-то бытовая техника или член вашей семьи внезапно потеряет работу. В идеале размер такого резервного фонда должен составлять от трех до шести ваших зарплат.

На какой срок планировать расходы?

Наталья Сапожникова:

— Каждый из нас в течение года планирует крупные платежи, например, отпуск. Планировать остальные расходы оптимально на две недели или на месяц, поскольку большинство людей получает доход дважды в месяц (аванс и зарплата). Это хорошо обозримый и относительно предсказуемый промежуток времени. Любое планирование средств полезнее всего молодым людям. Тем, кто еще не научился руководить своим бюджетом. У людей старше сорока лет расходы приобретают некий шаблон, ритм.

Где хранить сбережения: дома или в банке?

Ирина Ярцева:

— Определенная сумма наличных обязательно должна быть дома. Например, на случай потери банковской карты. Если семья владеет некоторыми сбережениями, ей необходимо определиться, желает ли она просто сохранить эти деньги или хочет повысить свой доход за счет них. В первом случае, чтобы защитить сбережения от инфляции, есть смысл открыть депозитный счет в банке. Если же цель — накопить средства, например, на покупку машины, квартиры или обучение ребенка в вузе через семь-десять

лет, тогда есть смысл вложить деньги в государственные или муниципальные облигации или акции компаний. Облигации надежнее, чем акции, но менее доходны.

Приобрести технику в кредит или накопить?

Анатолий Земцов:

— Оформляя кредит, мы, во-первых, залезаем в карман своему будущему, а во-вторых, вынуждены выплачивать довольно ощутимую сумму сверх цены. Существуют объективно необходимые кредиты, например, на квартиру. На нее обычному человеку практически невозможно накопить. А покупать мебель или бытовую технику в кредит — чревато лишними расходами.

В чем опасность «быстрых» кредитов?

Анатолий Земцов:

— Чем меньше документов, тем дороже кредит. Для банка кредит — это тоже риск, как и для нас. И разные банки могут страховать себя на случай невыплаты по-разному. Одни будут долго изучать вашу платежеспособность: кредитную историю, уровень дохода, и тем самым гарантировать себе возврат. В этом случае банк выдаст вам кредит под более низкий процент. Другие предлагают оформление за пятнадцать минут, без лишней проверки, но под процент, скажем, в два раза выше. В этом случае, даже если часть клиентов не справится со своими кредитными обязательствами, свой доход банк все равно получит.

Стоит ли превышать выплату по кредиту?

Наталья Сапожникова:

— Если кредит очень большой, например, на квартиру, есть смысл выплачивать его по той схеме, которую распisał банк, потому что за это время размер процентов не увеличивается, а инфляция играет на пользу должнику.

Нужно смотреть на условия кредитного договора: некоторые банки штрафуют за преждевременные выплаты. Есть более гибкие условия, когда банк устанавливает минимальную или максимальную сумму разовой выплаты. ■