

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Деньги любят счет

Центробанк России обеспокоен чрезмерной закредитованностью населения. К началу 2019 года портфель кредитов физлицам вырос почти до 15 трлн рублей. При этом, по данным статистики, самая сильная долговая нагрузка ложится на россиян с низкими доходами

Что там с инфляцией?

Меж тем годовая инфляция в Центральном федеральном округе, по данным ГУ Банка России по ЦФО (с использованием данных Росстата, информации отраслевых союзов и предприятий), в июне снизилась, составив 4,7% после 5,3% в мае. Впервые с июня 2013 года показатель по ЦФО сравнялся с общероссийским уровнем.

Замедление годовых темпов роста цен отмечалось во всех регионах округа, за исключением Ярославской области, где инфляция сохранилась на майском уровне. Замедление инфляции наблюдалось как на товарных рынках, так и в сфере услуг: годовой прирост цен на продовольствие снизился до 5,8% с 6,7%, на непродовольственные товары — до 4,0% с 4,2%, на услуги — до 4,4% с 4,8%.

В снижение годовой продовольственной инфляции основной вклад внесло замедление темпов роста цен на некоторые овощи (помидоры, капуста и лук) и фрукты, а также сахар и мясную продукцию. По непродовольственным товарам основной вклад внесло замедление роста цен на моторное топливо, что характерно для большинства регионов ЦФО.

Годовая инфляция на рынке услуг в ЦФО, по данным

ГУ Банка России, в июне также замедлилась. Особенно заметный вклад в динамику внесло снижение годовых темпов прироста цен на услуги железнодорожного транспорта и санаторно-оздоровительные услуги.

В июне 2019 года годовая инфляция в 10 из 18 регионов ЦФО опустилась ниже 5%, в мае во всех регионах округа она превышала данный показатель. Наименьший уровень инфляции отмечался в Тверской области — 4% (после 5,1% в мае), а наибольший на протяжении последних пяти месяцев сохранился в Ярославской области — 6,5%. В июне в Ярославской области замедлилась годовая инфляция по продовольствию и непродовольственным товарам, но заметно ускорилась инфляция по услугам, особенно в сфере зарубежного туризма.

Общество потребления

При этом средняя зарплата, по данным Росстата по Ярославской области, осенью 2018 года составляла 32 тысячи 685 рублей. Показательна ли она? Скорее нет, чем да. И сравнить ее можно разве что со средней температурой по больнице.

Татьяна К. зарабатывает многим больше 20 тысяч, ее супруг порядка 30. В семье растет ребенок. Супруги ежемесячно вы-

плачивают потребительский кредит — 10 тысяч. Его молодые родители потратили на «одеться-обуться по-человечески». А сейчас готовы взять еще один — на отпуск.

— Один раз живем, — рассуждает Татьяна. — Ребенка надо на море вывезти обязательно, и я предпочитаю это делать в сентябре, чтобы продлить лето. Да, дороже, но что делать. Как-нибудь расплатимся.

Как? Ведь если учесть, что уже сейчас за минусом первого кредита у семьи совокупный доход составляет 40 тысяч рублей на троих, то есть по 13 тысяч на человека? При наличии еще одного платежа в 10 тысяч рублей на женщину, мужчину и ребенка останется всего 30 тысяч рублей. На эти деньги нужно не только питаться, но и оплачивать коммуналку, детский сад и хотя бы иногда что-то покупать всем трем из одежды-обуви.

— Значит, на макароны перейдем, на кашу, — поддерживает супругу Сергей. — И вторит: один раз живем.

Вероятно, так рассуждают многие. Потому как уровень закредитованности просто зашкаливает. По данным Объединенного кредитного бюро, около 14,6% (8,2 млн человек) всех заемщиков отдадут на погашение кредитов больше половины своего месячного дохода. И почти 80% таких заемщиков — россияне с невысокими доходами. Часть из них не выдерживает кредитного бремени и вынуждена перекредитовываться.

Может, лучше накопить?

На этот вопрос большинство россиян ответят: с каких, интересно, доходов? Нам бы до зарплаты дотянуть...

Россияне и в самом деле почти перестали делать сбережения. В прошлом году уровень накоплений граждан опустил-



ся до показателей «дефолтного» 1998-го. По мнению экспертов, откладывать деньги людям мешает в первую очередь падение реальных доходов. Из-за этого большая часть денег граждан уходит на покрытие базовых потребностей (еда и одежда), и на сбережения ничего не остается.

Почти половина участников опроса, проведенного bankiros.ru — 44,6%, указали, что их ежемесячный заработок составляет менее 20 тысяч рублей. При этом только каждый десятый респондент (10,7%) ответил, что зарабатывает 20 — 30 тысяч. А доходы 14,3% опрошенных оказались равны 30 — 50 тысячам рублей. При этом согласно опросу 48,2% опрошенных тратят более половины своих доходов на еду. Кроме того, 37,5% участников исследования в данный момент выплачивают кредит. Причем свыше половины из них (19,6%) расплачиваются по двум и более кредитам сразу. У трети заемщиков расходы по кредитам составляют более 50% от их заработков. Так с чего копить?

На старость и на «черный день»

И все-таки эксперты советуют потуже затянуть пояс и хоть что-то откладывать. Правда, при этом многим придется экономить на покупке одежды, развлечениях и путешествиях. А еще — искать дополнительную под-

работку, обязательно вести учет расходов и уж точно отказаться от кредитов «на одеться-обуться по-человечески».

Большинство россиян, решивших, что «подушка безопасности» все же необходима, копят либо на старость, либо на «черный день». На квартиру, машину или отпуск откладывают деньги гораздо меньшее количество людей. Как показывают результаты исследования bankiros.ru, россияне копят очень маленькими суммами. Так, свыше половины делающих сбережения респондентов (53,6%) ежемесячно откладывают меньше 10% от своей зарплаты. 14,3% участников опроса направляют на сбережения 10 — 20% своих доходов. А треть своего ежемесячного заработка откладывают на накопления могут лишь 8,9% опрошенных.

При этом больше трети участников исследования предпочитают хранить сбережения дома «под матрасом», а четверть — на отдельной банковской карте. Как ни странно, но на вкладах сберегает деньги только каждый пятый опрошенный (23,2%). Причем подавляющее большинство россиян держат свои накопления в рублях, и лишь немногие доверяют долларам и евро.

Меж тем эксперты считают, что сбережения, пусть даже и совсем небольшие, лучше разделить на несколько направлений и держать в разных валютах. Мало ли что может случиться...

деньги только на свои «хотелки», то в 14 лет уже может оплачивать часть собственных развлечений, мобильную связь, покупать подарки друзьям и т. д. Тогда опыт, полученный ребенком, станет действительно полезным: он сможет постепенно понять свои возможности и научиться эффективно планировать расходы.

Ошибка № 4. Оплачивать помощь по дому

Ни мама, ни папа не платят друг другу за ужин или стирку: живут люди все вместе, значит, и об общем доме надо заботиться вместе.

Ошибка № 5. Забирать у подростка все им заработанное

Многие дети с 14 — 15 лет находят возможность подработки.

Не стоит забирать всю зарплату в «семейный котел» — даже если ваши мысли о том, как распорядиться заработанным, кардинально не совпадают. Можно и нужно поощрять стремление поделиться: например, получив зарплату, подросток может купить угощение для всех.

Ошибка № 6. Использовать деньги как средство манипуляции

Пусть система поощрений и наказаний будет очевидной и прозрачной. Лишать карманных денег имеет смысл за серьезные проступки или, например, порчу семейного имущества — в этом случае ремонт или замена будут частично оплачены за детский счет.

НАДО ЗНАТЬ

Основные признаки перекредитованности: в семье больше четырех кредитов, на выплаты уходит свыше трети доходов, есть просрочка больше двух месяцев. Еще один критерий: члены семьи считают кредитные платежи серьезной обузой.

РОДИТЕЛЯМ НА ЗАМЕТКУ

Как не вырастить транжиру?

Не зря говорят: все мы родом из детства. Неумение обращаться с деньгами, зарабатывать их и впоследствии грамотно тратить зарождается в совсем юном возрасте. При обучении ребенка финансовой грамотности постарайтесь избежать таких ошибок

Ошибка № 1. Считать финансы не слишком важной темой

Если разговоры о финансах ведутся в вашей семье за плотно закрытыми дверями и в целом вызывают у вас чувство неловкости, у детей просто не будет возможности сформировать правильное мнение о назначении денег. Результат — вполне уже взрослые люди

испытывают сложности в отношениях с деньгами: теряются при планировании, транжирят или, наоборот, бесосновательно экономят.

Ошибка № 2. Платить за хорошие оценки

Психологи не рекомендуют использовать такой способ улучшения успеваемости: ребенок все-таки учится не для того, что-

бы порадовать вас и заработать денег, а чтобы получить знания и рано или поздно определиться с собственным будущим. В общем-то это единственная серьезная задача школьника — учиться!

Ошибка № 3. Не давать карманных денег

Собственные деньги — ценный опыт самостоятельности. Психологи рекомендуют начинать выделять небольшие (в зависимости от доходов семьи) суммы ребенку с 6 — 7 лет и делать это регулярно, раз в неделю или месяц. Желательно, чтобы с возрастом доля самостоятельных расходов ребенка росла: если в 7 лет он тратит