

КАК ВЫЖИТЬ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА



Эта небольшая брошюра - очередной шаг НП «**Лига кредитных брокеров Приморья**» в деле создания в Приморском крае системы защиты финансовых интересов граждан. Взяться за эту работу нас вынудило осознание простого факта, что подавляющее большинство населения России в целом и Приморского края в частности сегодня экономически безграмотно.

Мы считаем, что сегодня настал тот самый момент, когда выживание государства Российского и сохранение его территориальной целостности, внутренней стабильности, экономической безопасности напрямую зависят не только от усилий власти, но и от того, насколько простые люди, мы с вами, способны ориентироваться в реалиях современной жизни. И поэтому финансовое, экономическое образование населения должно быть поставлено во главу угла - точно так же, как некогда вопросом государственной важности являлось обучение населения умению читать и писать.

Сегодня этого мало - в XXI веке люди должны разбираться в экономике, уметь считать свои деньги и знать, как не попасть в одну из множества финансовых ловушек, охотно расставляемых мошенниками всех мастей. Мы должны грамотно защищать свои экономические права.

**Финансовая грамотность -
это наша свобода.**

Серия «Люди, будьте бдительны!»

Некоммерческое партнерство
«ЛИГА КРЕДИТНЫХ БРОКЕРОВ ПРИМОРЬЯ»

КАК ВЫЖИТЬ

В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Создание данного материала стало возможным благодаря поддержке американского народа через Агентство США по международному развитию и Менеджмент Системс Интернешнл (MSI). За содержание данного продукта несет ответственность некоммерческое партнёрство «Лига кредитных брокеров Приморья», и выражаемые мнения не всегда отражают взгляды MSI и Агентства США по международному развитию и Правительства США.



USAID
ОТ АМЕРИКАНСКОГО НАРОДА

MSI Management
Systems
International

Владивосток
2009 г.

Очередной финансовый кризис, о котором так много и упорно говорили на протяжении последних нескольких лет, наступил. Его первые последствия каждый из нас уже успел ощутить на себе - подорожание продуктов питания и услуг, снижение заработной платы, сокращения и увольнения... Нет такого человека в стране, которого бы этот кризис не затронул.

Хотя, как свидетельствуют опросы общественного мнения, в Приморье, уже много лет живущем в условиях перманентного кризиса - с его самыми дорогими в России тарифами на тепло, электричество, бензин, транспорт и прочее, «удар» мирового финансового кризиса многие даже не почувствовали.

По нашему мнению, финансовый кризис 2008-2009 годов, несмотря на пришедшее с ним снижение уровня жизни в России, все-таки - благо. Потому что этот кризис дает многим из нас возможность задуматься над тем, что и как мы делаем, какой образ жизни ведем. Это своего рода шанс, толчок к тому, чтобы постараться изменить свою жизнь к лучшему, возможно, направив ее по другому пути, о котором прежде многие из нас и не догадывались. **Кризис - это новые возможности.**

Эта брошюра - вторая по счету, выпускаемая НП «Лига кредитных брокеров Приморья» в серии «Люди, будьте бдительны!». Первая, как, наверное, помнит читатель, называлась «Как не попасть в кредитное рабство» и была посвящена одной из самых серьезных современных российских проблем - обуявшей наше общество кредитомании, сделавшей немалую часть населения страны по сути заложниками коммерческих банков. Как подтвердило дальнейшее развитие событий - начало финансового кризиса и последовавший затем жесткий прессинг банками должников, мы попали в точку. Финансовый кризис совпал с кризисом банковской ликвидности, грянувшим вследствие сотворенной коммерческими банками «кредитной вакханалии», когда ссуды выдавались направо и налево даже сомнительным с точки зрения платежеспособности категориям граждан. По сути, сегодня коммерческие банки расплачиваются за то «золотое время», когда между ними велось негласное соревнование, у кого кредитный портфель толще.

К сожалению, как показали итоги первых месяцев финансового кризиса, сильнее всего он ударил по тем, кто успел взять кредит в коммерческих банках. Практически ежедневно специалистам Лиги кредитных брокеров приходится отвечать на вопросы граждан, неожиданно для самих себя попавших в нешуточные хлопоты с коммерческими банками.

Один из примеров подобного рода. Недавно к нам обратился предприниматель из Находки, взявший кредит на три года в одном из очень крупных российских банков - назовем его, скажем, «...банк». Сумма кредита - 2 миллиона 700 тысяч рублей. До осени 2008-го погашение кредита осуществлялось согласно графику, в октябре же предприниматель, столкнувшись с некоторыми проблемами (а именно - удорожание услуг ЖКХ), обратился в банк с просьбой рассмотреть возможность отодвинуть срок выплаты оставшихся 1 миллиона 700 тысяч рублей - чтобы уменьшить ежемесячные выплаты. То, что произошло затем, как-то не укладывается ни в какие представления о нормальной практике ведения банковского бизнеса.

Прежде всего, банк ответил предпринимателю отказом, затем - потребовал досрочного погашения кредита! А чтобы заемщик был поговорчивее, служба безопасности банка устроила самый настоящий «наезд»: ее работники не поленились приехать во Владивосток, где проживает семья предпринимателя, и начали запугивать жену и малолетнюю дочь своего клиента. Хотя тот, несмотря на все финансовые сложности, и декабрьский платеж по кредиту внес вовремя, и даже за январь заплатил вперед часть суммы, и от банка не «прятался».

Конечно, ситуация эта достаточно крайняя, во многом обусловленная особенностями менеджмента конкретного банка, в котором я бы врагу не пожелал брать кредиты или пользоваться какими бы то ни было другими его услугами. Свою роль в этой ситуации НП «Лига кредитных брокеров» сыграла - изучив проблему, мы направили обратившегося к нам человека к нашим друзьям и партнерам в приморское отделение СЗВР - Союза заемщиков и вкладчиков России, где ему, несомненно, помогут.

К сожалению или к счастью, но в сегодняшней российской ситуации нередко получается точь-в-точь, как выражался один из героев старого советского фильма 1958 года «Чрезвычайное происшествие», второй помощник капитан Коваленко. Люди старшего поколения должны помнить этот фильм и замечательные роли, сыгранные в нем Михаилом Кузнецовым и Вячеславом Тихоновым.

«Так сразу и не скажешь, кто - какой, - говорит на партсобрании экипажа танкера герой Михаила Кузнецова. - Но вот - случается какое-нибудь ЧП, чрезвычайное происшествие. И сразу, в этих сложных обстоятельствах человек раскрывается весь, до конца. И видна его настоящая цена...». Похоже, нынешний кризис как раз и станет той самой «лакмусовой бумажкой», проверкой «на вшивость», которая откроет многим глаза, - прежде всего на своих деловых партнеров, с которыми работают, на банки, в которых обслуживаются на протяжении многих лет. Уже с этой точки зрения, кризис - несомненное благо.

В качестве дополнения к сказанному выше необходимо привести выдержки из интервью, данного председателем Лиги кредитных брокеров Александром Ивашкиным РИА «Восток-Медиа» в начале 2009 года. Речь в нем идет как раз о том, как должны вести себя заемщики, столкнувшиеся с проблемами в погашении кредитов.

Просто для справки: по данным ГУ ЦБ РФ по Приморскому краю, суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам банками, работающими на территории Приморья, на 01.12.2008 составил 30 млрд 802,5 млн руб., при этом объем просроченной задолженности составил 1 млрд 252 млн руб. Около 90% кредитов предоставлены банковской системой края, около 8% предоставили кредитные потребительские кооперативы граждан, ну а 2% - все остальные (ломбарды, частные ростовщики и пр.).

Как советует Александр Владимирович, для любого должника, вне зависимости от конкретной ситуации, должно существовать одно главное правило: не бегать от кредитора. «Явка с повинной» и готовность к сотрудничеству, как правило, всегда облегчают участь незадачливого заемщика.

«Если кредитор сочтет трудности должника объективными и временными, то есть два варианта помощи в такой ситуации.»

Первый вариант - реструктурирование долга. Новый заем не выдается, но изменяются условия погашения имеющегося кредита. Способы здесь могут быть разные. Один кредитор говорит о возможности отмены на какой-то срок выплаты процентов. Другой, наоборот, предложит погашать только проценты. Максимально возможным периодом таких послаблений по авто- и потребкредитам кредиторы называют два-три месяца. Урезать размер ежемесячного взноса кредитор может предложить и по-другому, например, можно увеличить срок кредита, и тогда ежемесячный платеж существенно уменьшится.

Однако на предоставление должникам кредитных каникул, когда временно вообще отменяются ежемесячные платежи, большинство кредиторов идти пока не готовы. Наверное, потому, чтобы психологически должник не расслаблялся и всегда чувствовал свою ответственность перед кредитором.

После всех договоренностей со своим кредитором заемщик должен обязательно оформить все это письменно, так как реструктурирование долга оформляется

дополнительным соглашением к кредитному договору, в нем описываются новые условия взаимоотношений между сторонами.

Второй вариант - рефинансирование. В таком случае заемщику, для того чтобы рассчитаться с имеющимся кредитом, кредитор выдает другой кредит, однако в таком случае кредит предоставляется на новых условиях. Например, предлагается на весь срок ежемесячно платить только проценты по кредиту, а необходимую для погашения основного долга сумму предлагают погасить последним платежом. На конец срока кредитования можно отложить выплату 20-50% долга - за счет этого будет резко уменьшен ежемесячный платеж, однако у нового кредита будет и новая ставка, которая однозначно будет выше прежней, так как риски кредитора увеличиваются. Рискованно кредитовать физлицо «с проблемой», особенно, если данное физлицо стало безработным», - сказал Александр Ивашкин.

ВОПРОС: **Может ли должник попробовать рефинансироваться самостоятельно - взять в другом банке кредит наличными?**

Теоретически - да, но в таком случае надо брать как можно более длинный заем, ведь чем больше срок, тем меньше будет ежемесячный платеж. Но шансов на это у человека без работы, да еще с долгами - практически нет. Проблематично будет воспользоваться даже экспресс-кредитами, по которым не требуют копии трудовой книжки и справок о доходах.

Одного факта, что клиент является заемщиком другого банка - а это легко выясняется как через бюро кредитных историй, так и с помощью неофициальных баз данных, - достаточно для отказа. Да и ставки по «экспрессам» вряд ли будут ниже, чем по предложенной банком программе рефинансирования.

ВОПРОС: **Если должнику удалось все-таки рефинансировать кредит с возможностью погашения только процентов, каковы должны быть его дальнейшие шаги?**

Как только дела и личный бюджет должника нормализуются, нужно сразу начать рассчитываться опережающими платежами - тем самым можно сэкономить значительные деньги. При традиционной схеме с каждым ежемесячным платежом размер долга уменьшается, а вместе с ним и сумма выплачиваемых процентов. Если же платить только проценты, то остаток по кредиту не меняется, а соответственно и «ставочные» выплаты. При обычном ежемесячном тарифе, например, по кредиту на 300 тыс. руб., взятому под 18%, за год переплачивается 30 тыс. руб., а если погашать только проценты, то стоимость одолженных денег возрастет до 54 тыс. руб. В том, чтобы найти приемлемый вариант решения проблемы, кредиторы заинтересованы не меньше своего заемщика, ведь в противном случае им придется через коллекторов и суд добиваться взыскания долга, а это для кредиторов далеко не лучший вариант, поскольку такой расклад требует и времени, и - главное - дополнительных денег.

ВОПРОС: **Как еще можно решить проблему задолженности перед кредиторами людям, оказавшимся в критической ситуации?**

Должники-автозаемщики, потерявшие работу, могут освободиться от «кредитного рабства» путем продажи машины. Кредиторы, как правило, такое желание клиентов поддерживают - для них это гораздо удобнее, чем ловить неплательщика, потом через суд изымать у него автомобиль, самим продавать его, да еще и платить НДС».

Полностью это интервью, которое называется «Явка с повинной может облегчить участь должника», вы можете найти на сайте НП «ЛКБ Приморья» здесь - <http://www.primbroker.com/node/336>

Как обращаться с деньгами?

Первоначально эта брошюра должна была носить название «Как обращаться с деньгами». Именно в таком ключе она и задумывалась, прежде всего, в качестве логичного продолжения брошюры «Как не попасть в кредитное рабство». Однако разразившийся в период работы над ней кризис внес свои коррективы - как по части названия, так и по направленности. Тем не менее, вопрос, как правильно обращаться с деньгами, все равно остался актуальным. Потому что даже в условиях финансового кризиса деньги, увы, остаются одной из важнейших составляющих нашей жизни.

Но что же это все-таки такое - деньги? Как часто вы задумываетесь над этим вопросом?

В учебниках сказано, что деньги - это «эквивалент оплаты труда». Определение, конечно, неполное, да и не всегда понятное. Еще одно из той же серии - «товар особого рода, используемый при обмене как эквивалент всех других товаров». Энциклопедия дает такое определение: «Особый товар, всеобщий эквивалент (равностоимость) или всеобщая эквивалентная форма стоимости всех др. товаров. Специфическое свойство денежного товара - выражать стоимость любого др. товара».

Но что же такое деньги на самом деле? Почему у одних их много, или, во всяком случае, всегда хватает на жизнь, а другие бьются как рыба об сковородку и все равно продолжают влачить полунищенское существование?

Самое емкое и, на мой взгляд, правильное определение денег дают предприниматели - люди, как никто другой представляющие себе истинную подоплеку денежных знаков. «Деньги - это ЭНЕРГИЯ». Не случайно существует теория, что большие денежные средства обладают способностью деформировать реальность, искажая ее и приспособлявая к потребностям того, кто ими распоряжается. То же самое можно сказать и об одном из самых распространенных сегодня в мире виде энергии - электрической: без ее применения не обходится практически ничто в современном мире. Даже эти строки, которые вы сейчас читаете, были написаны исключительно благодаря электрической энергии.

Но деньги - это не просто энергия. Находясь у вас в руках, они становятся ВАШЕЙ энергией, поскольку способны преобразовать именно ваш труд практически во что угодно - было бы их только в достаточном количестве.

Так как же сделать так, чтобы энергия всегда была с вами?

Мы не собираемся здесь давать советы в стиле «Как заработать побольше денег» или «Как стать миллионером за две недели». Зарабатывание денег - процесс сугубо индивидуальный, во многом - даже интимный, и что одному хорошо, то другому совсем наоборот, совсем как иному немцу *правильная* русская баня.

Прежде чем перейти к дальнейшему разговору, позвольте вас спросить: сколько денег сейчас лежит в вашем кошельке? Нет, нет - не кидайтесь пересчитывать. Мне важно, чтобы вы сами для себя ответили на один простой вопрос: всегда ли вы знаете, СКОЛЬКО денег находится в вашем кошельке?

Вопрос второй, из этой же серии: сколько вы потратили сегодня? Хорошо, а вчера? Неделю назад? Сколько денег вы израсходовали в прошлом месяце?

От того, насколько быстро и правильно вы в состоянии ответить на эти вопросы, зависит очень и очень многое.

Учет и контроль

Именно они необходимы сегодня для нормальной жизни каждого из нас. И прежде всего - учет и контроль за движением наших личных, персональных денежных средств. И начинается он с малого.

Около пяти лет назад один из друзей автора этих строк, видя, как я с трудом пытаюсь прожить от зарплаты до зарплаты, задал мне те самые вопросы, которые прозвучали здесь, несколькими строчками выше. И, получив на каждый из них отрицательный ответ, посоветовал: а почему бы тебе не начать *записывать* свои расходы?

- Это как?

- Да очень просто: заводишь записную книжку или небольшой блокнот и записываешь **все**, что потратил и на что. Причем - каждый день. Вечером - обязательно подводим итоги. В конце месяца - подсчитываешь, сколько всего израсходовал за месяц, и сколько за этот же месяц получил денег...

Поначалу было трудно. Все-таки ежедневно тщательно фиксировать расходы мы с вами как-то не приучены. Однако постепенно выработалась привычка каждый вечер подводить финансовые итоги прожитых суток. Уже через месяц-другой не замедлили сказаться первые итоги: с таким трудом зарабатываемые деньги перестали исчезать неведомо куда.

Наверное, подобная ситуация знакома многим: казалось бы, только пару-тройку дней назад получена зарплата, а в кошельке, глядишь, уже как-то слишком просторно. Куда что подевалось? Не кошелек, а какая-то «черная дыра»...

Причем вопрос этот регулярно посещает не только пьющих граждан, но и вполне нормальных, ведущих трезвый образ жизни людей. А причиной тому - неконтролируемые расходы, когда ваша энергия в виде денежных знаков тратится на всевозможные мелочи и пустяки. Причем нередко те, без которых, по зрелому размышлению, вполне можно было бы и обойтись.

Привычка записывать расходы дает неожиданный эффект: почти сразу уменьшается число бесполезных трат. Прежде чем совершить очередную покупку, вы подсознательно начинаете задумываться, насколько она вам нужна? И, подводя финансовые итоги ежемесячно, начинаете понимать, на что же все-таки вы на самом деле тратите свой труд, помноженный на драгоценное время жизни. Так рождается то, что можно назвать внутренней финансовой дисциплиной. Которая так же важна для современного человека, как умение читать и писать.

Выработав у себя эту полезную привычку - записывать свои расходы, вы довольно быстро заметите, что уже не можете без этого обходиться. Вам сразу станет легче не только «растягивать» свою зарплату до следующей получки, но и планировать свои расходы. А кроме того - еще и откладывать часть заработанного. То есть делать то, о чем на протяжении последних ста с лишним лет упорно твердят авторы практически всех книг на тему как стать богатым, начиная с Наполеона Хилла и заканчивая Робертом Кийосаки. И, поверьте, они знают, о чем говорят.

Для ежедневных записей заведите себе недорогой блокнот с простыми страничками, способный уместиться в нагрудном кармане рубашки или внутреннем - пиджака. И всегда носите его с собой, вместе с карандашом. Совершив какую-либо трату, сразу записывайте ее. Вечером, подсчитав финансовый итог дня, перенесите его в ежедневник - эти цифры потом пригодятся вам при подсчете результатов недели и месяца.

Как может выглядеть обычный, ежедневный листочек вашего «финансового» блокнота? Скажем, так:

Понедельник, 9 февраля 2009 года

Получено:

Потрачено:

22 рубля - проезд

45 рублей - «Подольский» и «Нарезной»

120 рублей - 2 дес. яиц

69,50 рубля - 300 граммов сыра «Голландский»

35 рублей - банка горошка «Фрау Марта»

40 рублей - сгущенное молоко

400 рублей - ремонт обуви.

ИТОГО: 686,50 рубля.

Кстати говоря, записывание расходов дает и еще один эффект: если, скажем, при посещении рынка доставать блокнотик не слишком удобно, покупок много, руки заняты сумками, вы начинаете *запоминать*, сколько и на что потратили. С тем, чтобы, уже придя домой, не спеша «отчитаться» перед собой, на что были потрачены трудовые деньги. Неплохая ежедневная тренировка для памяти, простенький, но эффективный тест на умение сосредотачиваться.

Ну а чтобы «подкрепить память» - чего греха таить, с возрастом у многих ослабевающую, - сохраняйте все свои финансовые документы: чеки, выдаваемые в магазинах, квитанции об оплате коммунальных и прочих услуг, погашенные счета за телефон и интернет - любую финансовую документацию, при помощи которой вы можете помочь себе вспомнить, на что, как и когда потратили деньги.

Кстати, кое-что из этой документации - скажем, коммунальные квитанции и счета на телефон - стоит хранить по меньшей мере лет 5-10. Особенно учитывая неистребимое стремление наших коммунальных служб и энергетиков время от времени подкидывать потребителям квитанции с невесть откуда взявшимися «долгами». Конечно, оплатив «долг», которого не было, денег вы своих не потеряете, переплата будет учтена через месяц-другой в одной из последующих квитанций. Но зачем «дарить» кому-то возможность безнаказанно и бесплатно попользоваться вашими деньгами?

Обладателям кредитных карт, привыкшим рассчитывать при помощи «электронных денег», тоже можно посоветовать не только сохранять чеки, но еще и регулярно брать выписку своих карточных платежей.

Экономика должна быть экономной!

Как гласит известная пословица, «сэкономленные деньги - это заработанные деньги». Как показывает практика, экономить тоже можно по-разному. Самый простой - но не самый легкий способ - волевым решением ограничить свои траты. На все. Скажем, если ежемесячно вы привыкли ходить в кино четыре раза, уменьшите до двух. Или покупали в киоске по пять-восемь журналов ежемесячно, то теперь станете покупать не более двух-трех. Еще можно взять и определить сумму ежедневных расходов, переступить которую вы не станете. Установили себе ежедневную планку, к слову, в 500 рублей, и за нее - ни ногой. Конечно, сумма «ежедневного самоограничения» может быть и другой - вопрос только в том, готовы ли вы жить в условиях строжайшей финансовой дисциплины?

На самом деле, ежедневное записывание расходов - только первый шаг по дороге, ведущей к финансовой стабильности. Скрупулезная фиксация своих расходов - не самоцель, а средство. Во-первых - воспитать в себе привычку *вдумчиво* распоряжаться попавшими в руки деньгами. Во-вторых, проанализировав свои записи за первый же месяц, вы сможете понять, какие ваши траты разумны и естественны, а от каких лучше всего побыстрее избавиться.

Увы, наша общая беда в том, что мы живем в мире, созданном прежде всего для массированного, необузданного потребления. Количество товаров, ежедневно производимых и в довольно скором времени приходящих в негодность и оказывающихся на помойке, превышает все разумные пределы. Мир переполнен вещами, не рассчитанными на длительное использование. На производство всего этого хлама, примерно две трети которого подавляющему большинству людей не понадобится за всю жизнь, тратятся огромные ресурсы - трудовые, материальные, денежные. И не менее огромные ресурсы, прежде всего денежные, а значит, ресурсы нашего овеществленного труда, нашей энергии и времени жизни, тратим мы с вами. Практически с самого рождения мы оказываемся втянутыми в вакханалию потребления.

Для того чтобы выжить в период финансового кризиса, необходимо уметь перераспределять имеющиеся ограниченные финансовые ресурсы, отказавшись от непроизводительных или напрасных трат, без которых можно было бы и обойтись. Именно так поступают в тяжелые, финансово сложные времена коммерческие структуры, начиная от крупных транснациональных корпораций и заканчивая крохотными ООО-шками - снижают накладные расходы. Наверняка эффекты от такого «снижения» многие из вас почувствовали на себе - кого-то уволили по сокращению штатов, кто-то получает сниженную по сравнению с докризисными временами зарплату...

Каждый из нас - сам себе коммерческая компания, самостоятельная финансовая единица. И проблема снижения накладных расходов перед нами стоит ничуть не в меньшей степени, чем перед всемирно известными гигантами.

Экономить - не значит заваривать чай по пять-семь раз, пока не начнут всплывать чайники. Экономить - значит покупать этот же чай и другие продукты питания не в гипермаркетах и прочих сверхдорогих магазинах, которых сегодня на каждом углу по три штуки, а на оптовых базах, где цены ниже, а выбор не хуже. Тем более что в гипермаркетах вы платите не только за сами продукты, но и за все остальное - зарплату продавцов, менеджеров, доставку с оптовой базы и за многое другое... Оно вам надо - за счет своей энергии обеспечивать кому-то светлое будущее? Обеспечьте его лучше себе и своим близким.

Причем на оптовых базах лучше всего закупать продовольствие, которое может храниться достаточно долго, - крупы, сахар, макароны и лапшу, растительное масло в больших канистрах, консервы, минералку в упаковках по шесть бутылок, муку - с запасом, чтобы хватало на месяц-другой. Заодно экономится время, которое обычно вы тратите на хождение по магазинам и стояние в очередях перед кассами. У вас нет машины, чтобы доставить домой всю эту гору покупок? Поверьте, дешевле и проще раз в месяц заказать, уже находясь на базе, такси, которое доставит домой и вас самих, и ваши покупки.

Про выбор этих продуктов - вообще разговор особый, здесь его мы вести не будем. Но, как показывает все та же практика, в условиях финансового кризиса лучше всего отдавать предпочтение тому, что производится в России, а не привозится из-за ее пределов. Но это - тоже тема для отдельного разговора.

Еще один пример небольшой экономии, о которой обычно не все думают: когда вы ходите за покупками в обычные магазины, вы берете с собой полиэтиленовый пакет-«майку» из дома или покупаете каждый раз новый вместе с товаром? Если второе, то вы поступаете неправильно - самый дешевый пакет сегодня стоит 5 рублей, и ежемесячно вы попросту выбрасываете на них не менее 150-200 рублей. Конечно, может быть, сумма эта и невелика, но если сложить все такие мелкие, побочные, не привлекающие особого внимания расходы, итог может вас просто шокировать. Скажем, часто ли вы проезжаете в автобусе одну-две остановки, которые, может быть, проще было бы пройти пешком?

На самом деле, возможностей более эффективно расходовать свои деньги великое множество. Даже, казалось бы, в таком не слишком-то зависящем от наших

усилий деле, как счета за электроэнергию. Да, они постоянно растут, потому что аппетиты российских энергетических компаний сегодня находятся на том уровне, который на Западе был пройден энергетиками еще 50 лет назад. Впрочем, беспредельной жадности энергетических «баронов» есть что противопоставить. Мы не призываем вас фальсифицировать показания счетчиков или совершать другие столь же противоправные действия. Все гораздо проще - взять хотя бы обыкновенную лампу накаливания, которых в каждой квартире наберется десятка полтора-два. КПД - коэффициент полезного действия обычной лампы накаливания - крайне низок: от 1,9 до 2,6%. Это значит, что подавляющая часть энергии, которую забирает лампочка мощностью 100 ватт, используется не на световое излучение, а на обогрев окружающего пространства. Да и срок службы такой лампочки невелик - примерно 1000 часов.

Чтобы сэкономить на электричестве, замените все лампы накаливания на люминесцентные, под стандартный патрон. Потребление энергии у них на 80% ниже, а КПД - наоборот, выше. Вместо обычной 100-ваттной лампы накаливания достаточно вкрутить 20-ваттную люминесцентную лампочку. К тому же срок службы новых экономичных ламп значительно выше - до 8 тысяч часов. Конечно, они дороже обычных в несколько раз, но если сложить расходы на обычные лампы накаливания, которые вам придется купить за эти 8 тысяч часов среднего срока работы одной люминесцентной лампочки, итог будет далеко не в пользу традиций. Кстати, при выборе люминесцентных ламп обращайте внимание на то, какой свет - теплый или холодный - она дает. Для домашнего пользования лучше всего брать с теплым желтым цветом, более естественным для глаз.

Возможность для реальной экономии в доме каждого из нас сегодня более чем достаточно. Если поставить задачу написать об этом подробнее, то получится целая книга. Приведем здесь лишь несколько примеров.

1. Помимо счетчиков электроснабжения в каждом современном доме можно также устанавливать счетчики на горячую и холодную воду. Как показывает практика, это позволяет значительно снизить не только плату за водоснабжение, но и собственно расход воды. Подсознательно, понимая, что за водичку теперь будете платить ровно столько, сколько вылили на самом деле, а не «по нормативу», вы начнете пользоваться ею более экономно. Правда, есть одно «но» - специфика Владивостока такова, что здесь пока невыгодно ставить счетчик на горячую воду. Все дело в том, что она идет подчас не только грязная, но и - вначале - холодная. И прежде чем наполнить ванну, ее приходится сливать иногда по 10-15 минут. И еще одно - надо знать, что счетчики на горячую и холодную воду могут работать без проверки (а то и замены) не более четырех лет С МОМЕНТА ИЗГОТОВЛЕНИЯ! То есть, приобретая счетчик - лучше всего делать это в промышленных магазинах, - надо учитывать: если вам продают агрегат, изготовленный три года назад, то уже через год, по существующим нормативам, вам придется оплатить его проверку контролирующими органами.

2. Помимо замены электролампочек на люминесцентные можно еще использовать такой способ энергосбережения, как автоматические выключатели с реле времени, включающие лампы, скажем, в туалете или ванной, когда туда кто-нибудь заходит, и выключающие, если внутри никого нет. Похожие выключатели можно установить и в прихожей, на лестничной клетке перед дверями. Кстати, в Китае во многих современных домах они стоят на каждой лестничной площадке и включаются на звук шагов.

3. Хорошо известен, но не слишком часто применяется еще и такой способ домашнего энергосбережения, как использование более экономичных настольных светильников или настенных бра, а не больших люстр.

4. Счетчик можно также поставить и на тепло - причем не только в многоквартирном доме, но уже и в отдельной квартире. Наконец, есть и такая возможность экономить, как вообще отказаться от централизованного отопления,

как многие сейчас и делают. Но этот вариант достаточно сложен и требует отдельного разговора.

Как бы то ни было, возможности более эффективно использовать уже имеющиеся ресурсы кроются практически во всем. Скажем, междугородные телефонные переговоры: сегодня их можно вести не только посредством более дешевой IP-телефонии, но даже совершенно самостоятельно - если у вас есть компьютер, подключенный к достаточно быстрому интернету, программа «Скайп» и наушники с микрофоном. С точки зрения экономии ресурсов и максимального извлечения пользы интернет сегодня удобен как никогда прежде. Скажем, если у вас безлимитный тариф и вы можете не ограничивать себя в скачивании, пользуйтесь им по максимуму. В последнее время появилось огромное множество интернет-ресурсов, предлагающих пользователям за небольшую плату, а то и вовсе без оной скачивать фильмы, книги, журналы, игры, музыку и многое другое из того, что раньше мы с вами покупали в «твердом» виде или на дисках. Эффект от такой экономии можете подсчитать сами. Разумеется, мы, упаси Боже, не призываем вас нарушать чужие авторские права и скачивать нелегальный контент, напротив!

Далее. Так, когда вы в последний раз покупали новый мобильный телефон? В прошлом месяце? А что случилось со старым? Сломался, потеряли или просто надоел? А по какой причине вы брали летом прошлого года кредит на плазменный телевизор? Неужели сломался старенький «Фунай», верой и правдой служивший с 1994 года?

Понимаете, к чему это все говорится? Избавляйтесь от привычки обновлять окружающие вас вещи, если только этого не требует настоятельная жизненная необходимость! Если работает старый, но еще хороший телевизор, единственный недостаток которого - маленькая, по сравнению с современными, диагональ экрана, - ну и пусть работает! Покупая современную плазменную или какую-нибудь еще панель, вы пока что рискуете знатно переплатить за новинку, а не за действительно удобную и качественную вещь, «красная цена» которой в действительности как минимум втрое ниже магазинной. То же самое можно сказать и о сотовых телефонах. Увы, многие люди, прежде всего молодые и не до конца знающие цену деньгам, привыкли менять мобильники как перчатки - каждые два-три месяца - новый аппарат. Да, «старый», которым пользовались от силы месяца два, можно продать, но много за него уже не выручить. На таком «кругообороте мобильников в природе» заработает только перекупщик, но уж никак не вы. По большому счету, смысла в такой постоянной смене сотовых просто нет - кроме дорогостоящего желания попонтоваться.

Поэтому в условиях не только финансового кризиса, но и просто обычной жизни одним из основных правил для вас должно стать: не совершайте напрасных трат! ДУМАЙТЕ, на что тратятся ваши деньги! Если есть возможность не тратить - не тратьте. Если что-то еще можно использовать - используйте до последнего! Избавляйтесь от привычки ТРАТИТЬ! Избавляйтесь от стремления побыстрее израсходовать полученную зарплату! Потратить деньги вы всегда успеете, благо сделать это намного проще и времени требуется меньше, чем на то, чтобы заработать ту же сумму.

На самом деле на эту тему можно было бы написать еще очень много чего и надавать множество советов по такой незаметной, но очень важной *повседневной* экономике. Увы, такой цели это небольшое издание перед собой не ставит: его главная задача - *показать* вам направление движения по дороге персонального «энергосбережения».

Далее - совершенно рядовой совет, которому, однако, опять же следуют далеко не многие. Не спешите покупать что бы то ни было, едва лишь это увидите. Если позволяет время, походив по окрестностям, всегда можно найти то же самое, но дешевле, либо за ту же цену, но нечто лучшее. Приведу пару примеров: на одном из городских рынков есть целый этаж, занятый всевозможными инструментами, гайками, болтами, винтами, шайбами и прочими полезными изделиями. Причем в

одном отсеке, где все красиво расфасовано по мешочкам, все это добро продается по значительно большей цене, чем в расположенном в паре метров закутке, где продается практически то же самое, только без упаковки. Вывод: зачем платить за обертку, если вы от нее все равно избавитесь?

Другой пример - килограмм лука, купить который можно как на рынке, так и в десяты метрах от него, с машины. Лук, естественное дело, китайский. Только на рынке он стоит 50-60 рублей за килограмм, а с машины - 25. Остальные примеры вы легко можете подобрать для себя сами.

Отходы - в доходы!

Здесь для экономии и выживания в условиях финансового кризиса возможностей - конь не валялся. Пресловутое общество потребления, в которое нас всех, можно сказать, насильно впихнули, заставляя покупать все больше и больше, не предполагает бережного и экономного обращения с чем бы то ни было. Любая экономия - вовсе не в интересах производителя и продавца, главная задача которых - любой ценой «впихнуть» товар потребителям.

Но зато такая экономия - в ваших интересах. Очень многое из того, что сегодня имеется в вашем доме и ломается, можно либо достаточно просто и легко отремонтировать самим, либо обратившись в специализированную мастерскую. Как правило (хотя досадные исключения тоже бывают), это гораздо дешевле, чем покупать новую вещь.

Те, кто много лет выписывал замечательный журнал «Наука и жизнь», должны помнить - на одной из последних страниц в нем размещался раздел «Домашнему мастеру советы». Впрочем, подобные полезные советы на все случаи жизни публиковали многие журналы в советское время - их можно было встретить в «Химии и жизни», «Моделисте-конструкторе», приложении к «Юному технику», которое называлось «Мастерок», и так далее.

Хотя, казалось бы, мы уже давно живем в мире, не знаящем иного понятия дефицита, кроме дефицита денежных средств, и подобные хозяйственные советы уже неактуальны... Однако многие из них сегодня могут обрести вторую жизнь и помочь сэкономить деньги, подчас немалые. Скажем, в 1999 году вышел сборник подобных материалов. Называется он «2000 советов для неумелых рук», автор - А.Д. Байков. Если у вас руки растут не совсем уже из мягкого места и вы в состоянии хоть что-то ними делать в доме, то эта книжка (и ей подобные) для вас - просто клад, способный сохранить немало времени, сил, нервов и денег.

Как сохранить свои деньги?

Вот это как раз самый сложный вопрос. Экономическая ситуация в России сегодня такова, что дать вразумительный ответ на него довольно сложно. Скажем, одно время было модным советовать гражданам вкладывать излишки денежных средств в недвижимость. Увы, совет этот для богатых людей, не обремененных проектами, требующими финансовой подпитки. К разряду тех же советов можно отнести и подсказки некоторых «экспертов» тратить на антиквариат, марки, монеты, медали и так далее.

Совет неплох, но всё перечисленное и прочее из той же линейки ценностей имеет одну не слишком приятную особенность: это *низколиквидные вложения*. То есть они действительно растут в цене, и кое-что - достаточно быстро. Особенно быстро дорожают на рынке, скажем, награды - в особенности до сих пор запрещенные к продаже ордена и медали СССР. Но вся проблема в том, что - случись у вас необходимость избавиться от этих накоплений *быстро*, получить за них настоящую цену вам не удастся. Похожая ситуация произошла с одним моим очень хорошим

знакомым, живущим в Австралии. Он много лет собирал редкие и дорогие марки, вкладывая деньги, как он считал, в надежный капитал. Когда «грянул гром» и ему пришлось распродавать коллекцию, все потенциальные покупатели словно сговорились: видя, что человеку *срочно* требуются деньги - ситуация и впрямь была безвыходная, - никто не давал ему больше четверти того, что на самом деле стоила эта коллекция.

Конечно, можно сберегать свои средства, покупая доллары и прочую валюту - евро, иены, юани... Это действительно неплохой способ сохранить деньги. Но, увы, этот вариант не застрахован ни от возможного резкого падения любой из избранных вами валют - на мировых финансовых рынках случается всякое, ни от возможного полного запрета оборота в России каких бы то ни было наличных валютных средств.

Есть еще вариант - ценные бумаги. Чего он стоит в условиях кризиса - показывают торговые индексы РТС - котировки многих и многих отечественных и зарубежных акций, еще полгода-год назад считавшихся «голубыми фишками», сегодня находятся ниже плинтуса, и неизвестно, поднимутся ли вообще.

Скупка золота, серебра и бриллиантов в ювелирных магазинах? Один из наиболее распространенных в России и СССР способов сохранения денег. Чреват, во-первых, накоплением в доме ценностей, способных привлечь лихих людей, во-вторых, продать это добро по реальной цене будет достаточно сложно, тем более что ювелирные магазины принимают обратно даже то, что у них приобрели день назад, не иначе как по цене лома. То есть значительно дешевле.

Конечно, есть еще такая возможность, как открыть в банке так называемый «металлический» счет, привязанный к стоимости золота или серебра на Лондонской бирже. В этом случае денежное наполнение вашего «клада» будет зависеть не от курсов рубля и доллара, а от стоимости драгоценных металлов. Но этот вариант в определенной степени зависит от надежности выбранного вами банка. Определение которой - еще одна отдельная большая тема для разговора.

Пожалуй, наиболее правильным и надежным, не зависящим ни от инфляции, ни от других экономических пертурбаций способом действительно защитить свои сбережения может стать инвестирование в самих себя и в своих детей. В свое здоровье, образование, технические средства, необходимые вам для работы, получение и совершенствование навыков и умений, которые позволят вам всегда быть востребованным и не оставаться без куска хлеба даже в самой сложной экономической ситуации.

Конечно, многие из тем, здесь затронутых, требуют своего, отдельного разговора. Но задача этой небольшой брошюры вовсе не в том, чтобы наперекор Козьме Пруткову попытаться «объять необъятное». Вопрос в другом: мы всего лишь постарались показать вам направления, в которых можно двигаться, подсказать кое-какие элементарные, но не всем известные приемы и рецепты финансового выживания даже в самых неблагоприятных ситуациях.

Что еще можно добавить ко всему сказанному выше?

Самое главное, о чем здесь говорилось, - кризис должен стать для нас с вами не бедой, от которой невозможно спрятаться, а своего рода очередной ступенькой вверх, если хотите - трамплином для дальнейшего успешного подъема. И чтобы это было действительно так, необходимо уже сегодня заниматься не только своим настоящим, но и будущим. Своим здоровьем, своей работой - если ее нет, возможно, начинать создавать собственный бизнес - направлений для *вашего* развития очень много.

В жизни всегда найдется место не только подвигу, но и элементарному здравому смыслу. Надо только привыкнуть к простой мысли, что единственный человек, действительно заинтересованный в экономии ваших денег и приумножении доходов, - вы сами. И, соответственно, только вы сами отвечаете за то, что происходит с вашими финансами, с вашей жизнью и с вами.

«Как выжить в условиях финансового кризиса»

Автор - **Константин Лыков**.

Консультант и рецензент, руководитель проекта РК-033 - **Александр Ивашкин**.

Тираж - **7000 экз.**

Отпечатано по заказу **НП «ЛКБ Приморья»**

В оформлении обложки использована картина И.К. Айвазовского «Девятый вал». 1850 год.

Издание распространяется бесплатно!

