

## КОРЗИНА ОПЯТЬ ПОТЯЖЕЛЛА

Стоимость минимального набора продуктов питания, входящих в так называемую потребительскую корзину, составляет 1580 рублей 60 копеек в расчете на одного человека в месяц. С начала года набор, сообщали в Департаменте продовольственных ресурсов столицы, подорожал на 5 процентов, что ниже уровня общей инфляции по продовольствию (6,4 процента). Обусловлено это снижением цен на картофель, овощи и фрукты, занимающих в его стоимости более 23 процентов. Напомним, что в состав набора помимо картофеля, овощей и фруктов входят также хлеб, сахар, мясо- и рыбопродукты, молоко, яйца, масло растительное и животное, соль, специи и чай.

Для сравнения: в среднем по Российской Федерации стоимость минимального набора продуктов питания с начала года возросла на 6,4 процента, составив на начало октября 1297 рублей 10 копеек. Самый же значительный рост зафиксирован в Санкт-Петербурге – 7,7 процента, ныне минимальный набор там составляет 1420 рублей 20 копеек.

По данным Департамента продовольственных ресурсов столицы, покупательная способность заработной платы составляет в Москве 9 минимальных наборов продуктов питания. В среднем же по Российской Федерации – только 6,7 набора.

Что же касается самой заработной платы, то, по данным Росстата, с начала года по август она выросла в Москве в среднем на 22,2 процента – с 11784 рублей до 14404 рублей 50 копеек. По Российской Федерации ее рост за тот же период составил 17,8 процента: она поднялась с 7346 рублей 30 копеек до 8650 рублей 90 копеек.

## ЦЕНА ПРОЦЕНТА

Председатель Правительства России Михаил Фрадков распорядился внести в Государственную думу РФ проект Федерального закона «О потребительской корзине в Российской Федерации». Об этом сообщила пресс-служба Белого дома.

Проект закона, одобренный кабинетом министров 6 октября, предусматривает увеличение стоимости действующей потребительской корзины. В месяц для идеального (в смысле – среднестатистического) человека – на 84 рубля (3,3 процента), для трудоспособного – на 72 рубля (2,7 процента), для пенсионера – на 100 рублей (4,8 процента), для ребенка – на 112 рублей (4,4 процента). Напомним: пока стоимость потребительской корзины в целом по РФ в расчете на среднестатистического человека составляет 2308 рублей, для трудоспособного – 2440 рублей, для пенсионера – 1849 рублей, для ребенка – 2394 рубля.

Одновременно Правительство РФ предлагает существенно утяжелить наполнение этой корзины. Так, норма потребления продуктов в среднем на одного человека в год увеличивается в следующих объемах: мясо и мясопродукты – на 22 процента (для пенсионеров – на 39 процентов), рыба и рыбопродукты – на 15 процентов (для детей – на 25 процентов), свежие фрукты – на 31 процент (для пенсионеров – на 62 процента, для детей – на 27 процентов), молоко и молочные продукты – на 10 процентов.

По-видимому, давно уже пора начать серию публикаций о современных финансовых механизмах, которым суждено играть все более заметную роль в нашей жизни по мере внедрения рыночных отношений. То есть о тех широко распространенных в мире способах управления финансами, которые, перестав быть уделом одних только «акул с Wall-Street», кардинально изменили образ жизни миллионов людей, открыв им новые возможности в быту, бизнесе, культуре, образовании.

Обычная практика «там» – купленный в кредит дом, медицинское и пенсионное страхование членов семьи, накопительное – с прицелом на много лет вперед – страхование образования детей. Миллионы простых людей на свою зарплату покупают акции ведущих предприятий мира и становятся их реальными совладельцами. Некоторые пробуют самостоятельно зарабатывать на операциях с различными финансовыми инструментами. Разумеется, удается это, как и любой бизнес, не всем. Но появление очередного миллионера из числа пенсионеров «там» уже давно никого не удивляет.

Увы, в России (даже в самом ее развитом рыночном городе – Москве) механизмы знания своего финансового потенциала и умения его грамотно использовать – в стадии эмбрионального развития. Вот мы и решили показать, какие возможности существуют уже сегодня. И главное – как они могут быть использованы людьми самого разного достатка. Начнем с того, с чем рано или поздно столкнется каждый, – с пенсией.

«Пенсионная реформа», «индивидуальный лицевой счет», «страховые взносы» – эти слова в последнее время произносятся все чаще. Но для многих москвичей они по-прежнему не вполне понятны. Из разговоров со своими знакомыми я, например, сделал вывод: не все до конца разобрались в продолжающейся уже без малого 3 года пенсионной реформе. Зато люди твердо уверены в том, что все рано обманут. Это, впрочем, неудивительно: чем меньше мы знаем, тем больше подозреваем.

Чтобы развеять подозрения свои и чужие, скажем еще раз, в чем суть этой самой пенсионной реформы. Той самой, при слове о которой, например, моя бабушка делает непроницаемое лицо. Дело в том, что бедная (и в буквальном, и в переносном смысле) старушка возлагала на нее большие надежды. Но в результате ее пенсионное довольствие осталось прежним. Впрочем, она не одинока: размер пенсии не изменился у большинства пенсионеров.

Увеличилась же она только у нескольких категорий: у работающих пенсионеров, у пенсионеров, отработавших в районах Крайнего Севера не

менее 15 лет, а также у пенсионеров, отработавших на тяжелом и вредном производстве и в связи с этим получивших льготную пенсию. Для этих категорий граждан ныне действующим законом предусмотрен льготный порядок исчисления пенсий.

## КОПИСЬ, ПЕНСИЯ, БОЛЬШАЯ И МАЛАЯ

Но суть реформы в том, чтобы от распределительного принципа выплаты пенсий перейти к принципу распределительно-накопительному. То есть такому, когда определенный процент заработка пойдет на личный счет каждого работника. Сумма на счете будет зависеть от зарплаты, а также от результатов инвестирования. Сразу оговоримся: это касается только мужчин не старше 1953 года рождения и женщин моложе 1957 года рождения.

Рассмотрим новый механизм на наглядном примере. Теперь пенсия состоит из двух частей: базовой и страховой. Например, работнику 40 лет, его зарплата – 10 тысяч рублей в месяц. По примерной оценке показателя замещения доходов, доля пенсии от ожидаемой зарплаты будет составлять 25 процентов. Грубо говоря, если зарплата за 10 лет не изменится (что маловероятно), то работнику светит пенсия в 2,5 тысячи рублей плюс базовая часть. В будущем последняя должна быть доведена до прожиточного минимума в целом по России (в настоящее время он составляет 2,5 тысячи рублей). Проведя нехитрые расчеты, получаем: через 10 лет наш работник будет получать пенсию в 5 тысяч рублей. Это без учета инфляции, повышения зарплаты, индексации пенсии и т.д.

На основании постановления Правительства РФ от 11 июля 2005 года с 1 августа размеры базовой и страховой части трудовой пенсии по старости были индексированы на 6 процентов. Также был увеличен размер страховой части пенсии на 4,8 процента. Таким образом, в итоге после перерасчета базовая часть трудовой пенсии по старости вырос-

ла с 900 до 954 рублей. А страховая часть увеличилась на 11 процентов: ее размер исчисляется индивидуально. Первые пенсионеры, имеющие в составе пенсии накопительную часть, выйдут на заслуженный отдых в 2013 году.

Что же от пенсионной реформы могут ждать пенсионеры? Имеет смысл послушать комментарии компетентных экспертов на эту тему.

Владимир ВЬЮНИЦКИЙ, советник председателя правления Пенсионного фонда РФ (ПФР): «Накопительная часть пенсии – это своего рода резерв. Он предназначен для того, чтобы в полном объеме выполнять пенсионные обязательства перед ныне работающими, когда они начнут выходить на пенсию в более сложной демографической ситуации – с преобладанием пенсионеров над работающими. Для этого часть страховых взносов придется изымать из расходной части бюджета Пенсионного фонда и резервировать. Объем изъятий солидный: только за 2002 год – первый год пенсионной реформы – на накопления было направлено 34,5 миллиарда рублей».

Андрей АНДРЕЕВ, управляющий отделением ПФР по Москве и Московской области: «Пенсионная реформа ориентирована в основном на будущее – на сегодняшнее молодое поколение. Но единый социальный налог, отчисляемый предприятиями, распределяется таким образом, что часть его составляет сумму, идущую на выплату базовой части пенсии. Закон о трудовых пенсиях в РФ предусматривает, что пенсия у каждого пенсионера будет состоять из пересчитанного по форме ИКП (индивидуальный коэффициент пенсионера) пенсионного капитала, зависящего от страховых взносов, которые отчисляются работодателем и поступают на лицевой счет каждого. Базовая же часть пенсии устанавливается законом. Для тех же, кто работал до введения учета на индивидуальных

лицевых счетах страховых взносов, стаж работы и заработок до этой даты должны быть преобразованы в расчетный пенсионный капитал, исходя из которого и будет рассчитываться страховая часть трудовой пенсии».

Юрий СКУНС, вице-президент НПФ Промышленно-строительного банка: «Если человек умирает, то по закону накопительная часть наследуется. По Гражданскому кодексу РФ, накопительная сумма наследуется, как и любое имущество – или по завещанию, или по решению суда».

Андрей МИХАЙЛОВ, генеральный директор НПФ «Муниципальный пенсионный фонд»: «Чем раньше человек начнет выплачивать взносы в накопительную часть, тем они меньше. Например, если вам 25-30 лет, то ваши взносы составляют 30 процентов от суммы, остальное зарабатывает фонд. И наоборот: если вам 50 лет, то взносы составляют 80 процентов от суммы».

Не так давно более 2,5 миллиона москвичей, которые по возрасту имеют в составе будущей пенсии накопительную часть, о которой говорят эксперты, получили извещения о состоянии их индивидуальных лицевых счетов – «письма счастья». Честно говоря, сумма, указанная в этих «письмах», ни одного из моих знакомых не впечатлила. Наверное, именно поэтому многие благополучно закинули извещения в самый дальний ящик, нарочь о них забыв.

Если наш работник тоже последовал такому примеру, со средствами его пенсионных накоплений будет работать государственная управляющая компания (УК) – Внешэкономбанк. Так именно с большинством людей и произошло.

Однако будь наш работник умнее и энергичнее, он вполне может увеличить страховую (накопительную) часть своей пенсии, пополнить ее в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) и управляющую компанию (УК). Таковых в Москве работает сейчас более 25. Тому, кто решил передать свои накопления в негосударственный УК или НПФ, следует помнить один нюанс. До конца года следует заполнить бланк-заявление и отправить его в органы Пенсионного фонда России. При этом подпись должна быть заверена нотариально. Однако более удобно – то есть без нотариуса – подать заявление через организацию-трансфергент, с которой у ПФР по Москве и Московской области заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей.

А что, собственно, дальше? Как выбрать себе действительно надежные негосударственную УК и НПФ? Подробный рассказ об этом – в наших будущих публикациях.

Начало процессу задал закон 1995 года, согласно которому все денежные средства населения, помещенные во вклады в Сбербанк СССР до 20 июня 1991 года, признаны внутренним государственным долгом. Впрочем, с оговоркой: «Финансовое положение страны и возможности федерального бюджета не позволяют провести восстановление обесценившихся вкладов для всех граждан одновременно в полном объеме, и поэтому будет проведена их поэтапная компенсация с учетом возраста социально незащищенных категорий вкладчиков».

Совершенно очевидно, что этот документ осчастливил лишь очень небольшую часть бывших вкладчиков бывшего Сбербанка СССР. Да и выплаченные компенсации едва ли вызвали удовлетворение. Тем не менее, как говаривал незабвенный Остап Бендер, «если тронулся». Вскоре появились еще несколько постановлений, позволивших выплатить долги некоторым другим категориям граждан.

А с 1 сентября нынешнего года круг счастливых расширился еще больше. Сбербанк РФ начал выплату компенсаций по дореформенным вкладам очередным категориям россиян. Прежде всего это касается граждан по 1950 год рождения включительно. Кроме них, в новый список попали инвалиды 1-й и 2-й групп по 1960 год рождения включительно, родители (опекуны) детей-инвалидов и инвалиды с детства, родители, чьи дети погибли или умерли во время прохождения воинской службы по призыву.

Особое внимание уделяется правилам получения компенсации наследникам в зависимости от года смерти их родственников – владельцев вкладов. Как подчеркива-

## ВРЕМЯ ЗАМОРОЖЕННЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Люди старшего и среднего поколения с нетерпением ждут: а вдруг да подойдет их очередь получить хотя бы толику средств, замороженных в Сбербанке СССР еще в начале 1990-х годов. Похоже, эти мечты все-таки постепенно сбываются. Мало-помалу расширяется круг россиян, имеющих право на так называемую предварительную компенсацию.

В документе, в случае смерти последних в 2001-2005 годах наследники вправе рассчитывать на компенсацию по оплате ритуальных услуг в размере 6 тысяч рублей, если сумма вклада в 1991 году была равна 400 рублям или превышала эту сумму. Если же вклад был меньше 400 рублей, то сумма компенсации рассчитывается из суммы вклада, умноженной на поправочный коэффициент. В случае смерти владельца вклада в 1998-2000 годах наследникам без возрастного ограничения выплачивается предварительная компенсация в размере до 1 тысячи рублей. При этом особо оговорены случаи, когда умерший владелец вклада являлся участником Великой Отечественной войны. Независимо от компенсаций, уже полученных им при жизни, наследникам выплачиваются доплаты на ритуальные услуги до 6 тысяч рублей.

И еще одно необходимо знать. Размер предварительной компенсации зависит от срока хранения вклада. Тем, кто закрыл дореформенный вклад в 1992 году, компенсацию будут выплачивать по коэффи-

циенту 0,6, в 1993 году – 0,7, в 1994 году – 0,8, в 1995 году – 0,9. «Единицу», то есть полную тысячу рублей, получают те, кто вытерпел до 1996 года или еще дольше.

Обращают на себя внимание два принципиальных момента. Первый: компенсации выплачиваются лишь гражданам Российской Федерации. Второй: выплачиваются только тем, чьи счета были открыты в Сбербанке СССР до 20 июня 1991 года.

И все-таки очевидно: сколь бы ни развивался этот процесс, ни его темпы, ни – самое главное – размеры компенсаций не могут устроить «замороженных» вкладчиков. Каковы же перспективы его ускорения? Этот вопрос мы задали трем авторитетным экспертам. Вот что они нам ответили.

Андрей КАЗЬМИН, президент, председатель правления Сбербанка РФ: «Компенсации по вкладам, сделанным до 1991 года, оформлены как внутренний государственный долг России. Рано или поздно он бу-



ФОТО АЛЕКСАНДРА МАТЮШКИНА

дет выплачен. Очень многое зависит от решения Государственной думы РФ: именно она вправе принимать законы о возрастных группах, ускоряя, таким образом, выплаты. Учитывая положительную финансовую ситуацию, складывающуюся в пос-

леднее время, лично я считаю возможным включение в бюджет страны очередных выплат компенсаций».

Александр МУРЫЧЕВ, президент ассоциации банков «Россия»: «К нам очень часто обращаются люди, особенно пожилые, которых интересует проблема погашения вкладов, сделанных ими в Сбербанк до 1991 года. Так что с этой проблемой я знаком очень хорошо. Знаю, что существует соответствующая программа. Однако слишком велик возрастной ценз, и многие из граждан могут просто не успеть получить свои долги. Считаю, что при таком Стабилизационном фонде, как сегодня, возрастной ценз надо активно снижать, возвращая деньги населению более высокими темпами».

Виктор ГЕРАЩЕНКО, экс-председатель Центрального банка РФ: «Долг населению России по старым вкладам составляет 11,5 триллиона рублей! Это совершенно неподъемная для государства сумма. Тем более что существуют внешние долги, и работать с зарубежными кредиторами надо по строгим правилам. Тут не отвертеться! Так было, например, с царскими долгами: сначала Советский Союз отказывался возмещать на себя эти долги, однако в конце 1970-х годов все равно начал по ним платить. Иначе страна не смогла бы выйти на международный рынок капитала и занимать деньги для развития экономики. А доверие населения, которое своими сбережениями также кредитует экономику страны, как показывает опыт, для власти – вопрос второй».