



ваши личные
финансы

№9 (110)
СЕНТЯБРЬ 2019

семейный журнал · деловой вестник



ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Первую
зарплату
потратил
на *химические*
ОПЫТЫ

Алексей Князев

С.12



ТЕМА НОМЕРА

Ипотека со скидкой на детей: кому положен жилищный кредит под 6 %
// С. 18



ПОЛЕЗНО

Финграмотность бесплатно онлайн — подборка обучающих курсов на русском и английском языках // С. 9

Деловой вестник «Ваши личные финансы» — ежемесячный семейный журнал о финансах

сайт: VLFin.ru
e-mail: info@VLFin.ru
Адрес редакции:
634029, г. Томск,
ул. Гоголя, 15, оф. 401
тел.: (3822) 716-797, 716-787
По вопросам размещения рекламы:
тел.: 716-797

Издается с 2010 года.

Учредитель, издатель ООО «Р-консалт»,
634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401.
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 главный
редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК
Выпускающий редактор
Олеся БУТОЛИНА
Литературный редактор
Юлия АЛЕЙНИКОВА

Дизайн-макет
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Максим ВАГАНОВ
Редакция Юлия СОЛОВЕЙ,
Елена РЕУТОВА, Юлия СЕМЁНОВА,
Константин ФРОЛОВ, Анна БЕЛОЗЕРОВА,
Екатерина КОНДРАШОВА,
Катерина МААС

Издается при поддержке
Некоммерческого партнерства
по развитию финансовой культуры
«Финансы Коммуникации Информация».

Отпечатано в типографии
АО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 23.09.2019.
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 21.09.2019,
фактически — 20.00, 21.09.2019.

Мнение редакции может
не совпадать с мнением авторов.

Цена свободная.



ПРОВЕРКА ВЛФ

Осторожно:
продукты-двойники —
как отличить
натуральную еду
от фальсификата

С. 23

СЕЗОН:

Дайджест сентябрьских
новшеств законодательства

С. 3

РАЗГОВОР:

О любви к истории и подлинным ценностям —
зачем новосибирский бизнесмен открывает
в Томске музей дореволюционного быта
интеллектуалки

С. 4

ПОЛЕЗНО:

Повышаем финграмотность в режиме онлайн —
обзор бесплатных дистанционных курсов

С. 9

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:

Алексей Князев о том, почему занялся
химией и о том, как без мотивации к обогащению
ему удалось стать успешным бизнесменом

С. 12

ТЕМА НОМЕРА:

**Льготная ипотека за второго
ребенка** — условия, нюансы и выгоды

С. 18

АКТУАЛЬНО:

Строим на свои? Почему томские застройщики
не торопятся открывать эскроу-счета

С. 22

ТРЕНДЫ:

Внеклассное образование: почему все больше
родителей предпочитают учить детей дома, и
сколько стоит домашний учебный год

С. 26

РЕАЛИТИ-ШОУ:

Можно выдохнуть — как участники «Битвы
инвесторов» справились с первым обвалом
финансового рынка

С. 28

СВОЙ БИЗНЕС:

Бизнес, который возник сам собой: директор
школы танцев Fiesta о том, как любимое
увлечение стало источником заработка

С. 32

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Грибной сезон — готовим картофельную
запеканку с лисичками

С. 34



ПЕНСИЯ, АРМИЯ, ДРОНЫ

Какие законы изменятся в сентябре

НЕСКОЛЬКО ИЗМЕНЕНИЙ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ВСТУПИЛИ В СИЛУ В СЕНТЯБРЕ. КОСНУТСЯ ОНИ ОФОРМЛЕНИЯ ДТП, ПРОДАЖИ БИЛЕТОВ НА КУЛЬТУРНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ, РАСЧЕТА ПЕНСИЙ И НЕКОТОРЫХ ДРУГИХ СФЕР. **Что поменялось и кому нужно обратить на это внимание** — РАССКАЗЫВАЕМ В НАШЕМ ДАЙДЖЕСТЕ.

Автомобилистам

Европротокол при мелких ДТП теперь можно оформлять с помощью специального мобильного приложения. Для этого нужно, чтобы программа была установлена на смартфоне, а водитель был в ней зарегистрирован. По замыслу авторов закона, нововведение облегчит взаимодействие страховщиков и их клиентов, а участникам дорожного движения сэкономит время — не придется стоять в пробках из-за незначительных аварий.

Посетителям культурных событий

Для борьбы со спекулянтами и перекупщиками принят закон, запрещающий продавать билеты на культурные мероприятия (театральные постановки, цирковые представления, музейные выставки, концерты) по цене выше, чем указано на самом билете. Что касается дополнительных услуг, например доставки, то их стоимость должна быть меньше 10 % от цены билета. Также изменились условия их возврата. Если сдать билет за 10 дней до мероприятия, то вернуть его полную стоимость, за 5 дней — только половину цены. При возврате билета за 3 дня до события вернуть можно лишь 30 % стоимости.

Сельским пенсионерам

К 1 сентября Пенсионный фонд России должен был завершить перерасчет фиксированной выплаты (аналога базовой части пенсии) к страховой пенсии по старости и по инвалидности неработающим пенсионерам, проживающим на селе. Указанные лица с начала года ежемесячно получают надбавку в 25 %. При этом пенсионер должен иметь стаж работы в сельском хозяйстве не менее 30 лет. В него засчитывается не любая работа, а в определенном производстве — растениеводстве, животноводстве, рыбоводстве.

Специально подавать документы на получение надбавки не нужно — она делается автоматически при наличии в выплатах необходимой информации. Пенсионеры, стаж которых в сельхозотрасли не подтвержден записями в трудовой книжке, могут представить в ПФР необходимые для перерасчета документы.

Военнослужащим

В закон о военной службе внесены сразу два изменения. Во-первых, граждане, имеющие право на освобождение или отсрочку от призыва в армию (это родные братья или сыновья погибших или раненых на службе военных, студенты-очники и лица с ученой степенью), теперь могут отказаться от этого права. Для этого гражданину достаточно подать заявление в призывную комиссию.

Во-вторых, призванные в армию до 1 сентября 2019 года получили возможность досрочно демобилизоваться при наличии веских причин, которые возникли в период службы. Например, это может быть рождение второго ребенка.

Жителям отдаленных территорий

Нотариальные услуги стали доступнее для проживающих в удаленных местностях. При отсутствии специалиста их могут оказывать органы местного самоуправления городских и муниципальных округов. В частности, к ним можно обратиться за удостоверением личности, заверением копий документов, подлинности подписей и так далее.

При этом должностные лица не могут решать вопросы распоряжения наследством и имуществом. Вместо этого для нотариусов введена обязанность чаще выезжать в отдаленные населенные пункты, чтобы их жители могли оформить наследственные документы.

Владельцам дронов

Обладатели беспилотных летательных аппаратов (БПЛА) с 27 сентября обязаны ставить их на официальный учет в Росавиации в течение 10 рабочих дней после приобретения. Это требование распространяется на дроны весом от 0,25 кг до 30 кг, произведенные в РФ или ввезенные из-за рубежа. Дроны, временно ввезенные в Россию иностранцами для участия в соревнованиях по авиамоделированию, регистрировать не нужно.

Пользователям анонимных электронных кошельков

С 15 сентября можно снять наличные с помощью анонимных электронных средств платежа (например, электронного кошелька), если они прошли процедуру упрощенной идентификации, а общая сумма выдаваемых наличных не превышает 5 тыс. рублей в день и 40 тыс. рублей в месяц. Кроме того, клиент может таким же образом перевести деньги на банковский счет в пользу юрлиц и ИП, если остаток средств в любой момент составляет не более 60 тыс. рублей, а общая сумма перевода не превышает 200 тыс. рублей в месяц.

Собственникам земли

Оформить излишки используемой земли теперь станет проще — законодатели изменили проведение комплексных кадастровых работ. Если в ходе них выяснится, что гражданин использует площадь больше, чем указано в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН), он сможет бесплатно зарегистрировать эту землю. Правда, это право распространяется на площадь, не превышающую 10 % от площади уже имеющегося участка земли.

Инвестиции в историю

Зачем коллекционер из Новосибирска решил открыть музей томской профессуры начала XX века



В КОНЦЕ ЛЕТА КУЛЬТУРНЫЙ ТОМСК ОБЛЕТЕЛА НОВОСТЬ: НЕИЗВЕСТНЫЙ БИЗНЕСМЕН ИЗ НОВОСИБИРСКА КУПИЛ ДВЕ КВАРТИРЫ В СТАРОМ ДЕРЕВЯННОМ ДОМЕ И РЕШИЛ УСТРОИТЬ В ОДНОЙ ИЗ НИХ СВОБОДНЫЙ ДЛЯ ПОСЕЩЕНИЙ МУЗЕЙ ПРОФЕССОРСКОГО БЫТА ЭПОХИ СЕРЕБРЯНОГО ВЕКА. ПРЕЖДЕ В НАШЕМ ГОРОДЕ ДОМИНИРОВАЛИ ДВА ВАРИАНТА ОБХОЖДЕНИЯ С ДЕРЕВЯННОЙ ИСТОРИЧЕСКОЙ АРХИТЕКТУРОЙ: ОНА ЛИБО ГОРЕЛА, ЛИБО СДАВАЛАСЬ В АРЕНДУ «ЗА РУБЛЬ» С ЦЕЛЮ ДАЛЬНЕЙШЕЙ РЕСТАВРАЦИИ. КАКУЮ ВЫГОДУ ПРИШЛЫЙ ЧЕЛОВЕК ИЩЕТ **в превращении старого деревянного многоквартирника в образцовый культурный объект**, МЫ ПОПЫТАЛИСЬ УЗНАТЬ, ПОСЕТИВ БУДУЩИЙ МУЗЕЙ.

беседовал:
Константин
ФРОЛОВ

Объект

Двухэтажный деревянный дом по улице Кузнецова, 30, построенный в начале XX века по проекту знаменитого архитектора Оржешко в стиле модерн с элементами народной архитектуры. Все четыре квартиры в доме изначально предназначались для томской профессуры. Здесь жили композитор Эдисон Денисов, сибирский радиопизик профессор Владимир Кессених и другие из-

вестные люди. В собственности Ильи Атапина сегодня находится половина дома, где в трехкомнатной квартире площадью 90 м² воссоздан интерьер гостиной, спальни и кабинета представителя сибирской университетской среды начала XX века.

Планы

По словам томского искусствоведа и краеведа Екатерины Кирсановой, одного из авторов культурного проекта, открытие квартиры-музея намечено на октябрь. Предполагается проводить по три экскурсии в день, каждая примерно на десять человек, по расписанию. Разрабатывается сайт для записи участников мероприятий. Помимо экскурсий, музей будет открыт для лекций, чаепитий, рождественских вечеров, демонстраций частных старинных коллекций. Все предметы здесь можно трогать, а на стульях и диванах сидеть.

Цена и выгоды

Квартира была приобретена Ильей Атапиным за 4 миллиона рублей, ее ремонт обошелся еще в 1,5 миллиона. Оценить всю обстановку — старинную мебель, книги, журналы, столовые приборы и прочее — затруднительно, поскольку вещи приобретались на протяжении трех десятилетий,



ФОТО: ВЛАДИМИР ДУДАРЕВ



мени и рецептами блюд, о которых сегодня уже никто не помнит. Илья Атапин говорит, что первое официальное упоминание об этом доме относится к 1911 году, но в реальности он, похоже, на пару лет старше.

— Здание строилось как доходное и его сразу приспособили под сдачу четырех квартир университетской интеллигенции. Место очень выгодное, рядом располагались доходные дома небезызвестной в Томске Марии Петровны Карболовой. Ее брат, подполковник Сибирского стрелкового полка, воевал в русско-японскую. Она умерла где-то в 1909-м, и все досталось ее наследникам, а они пригласили Оржешко, который построил на этом месте здание в стиле модерн. Во время Гражданской войны здесь, по-видимому, квартировали колчаковские офицеры: при реставрации на чердаке нашли остатки мундиров, офицерские наградные шашки, винтовочные патроны, погоны поручиков и мичманов колчаковской военной флотилии. После Гражданской войны просторные помещения разбили на 12 комнатушек, превратив в общежитие-коммуналку для той же профессуры. Сегодня в своей части дома я вернул первоначальную планировку.

На стенах гостиной висят фотографии томичей начала века. На одном снимке —

Хочется, чтобы здесь закрутилась творческая жизнь, чтобы сюда приходили интересные люди, а этот интерьер и предметы вдохновляли их на оригинальные просветительские проекты.

а стоимость реставрации предметов тогда и сейчас отличается на порядки. Коммунальные расходы по квартире оцениваются ежемесячно в 8-ю тысяч рублей. Хозяин не ищет значительных прибылей от своего культурно-просветительского проекта: если удастся окупить лишь «коммуналку», этого будет достаточно.

«Под вальсы Шуберта и хруст французской булки»

Вход в музей-квартиру — прямо с улицы, что уже необычно для большинства исторических зданий, куда со времен Швондера принято заходить с черного хода. В светлой просторной гостиной старинная мебель: диван, оттоманка и ломберный столик — профессура, оказывается, развлекалась игрой в карты.

— Продували казенное жалование? — спрашиваю хозяина бывших профессорских хором Илью Атапина.

— Оно у них было хорошее, не то, что сейчас: получали по 50 % надбавки за северный стаж. К тому же подрабатывали платными лекциями.

На столике лежат иллюстрированные журналы времен Первой мировой войны, на стене — настоящий отрывной календарь 1909 года с милыми анекдотами того вре-



Илья Атапин
с сыном Иваном



ДОСЬЕ

Илья Атапин

50 лет. Предприниматель и коллекционер со стажем из Новосибирска. Половину своей жизни собирает антиквариат и мебель XIX-начала XX века. В Томске поселился пять лет назад, после поступления сына на исторический факультет ТГУ. Сейчас сын учится в аспирантуре в Санкт-Петербурге, а Илья намерен превратить одну из своих квартир в оригинальный открытый культурно-просветительский проект.

мальчик-гимназист в 1907 году, на другом — он же, но уже спустя четыре года, студент-политехник. Фото очень качественные, и люди на них с несовременным спокойным выражением лиц, горделивой посадкой головы и говорящим живым взглядом.

— Некоторые снимки навевают печаль. Видишь на них молодые и счастливые лица, а на обороте подпись: «Маша и Петя, убиты в 1920 году», — комментирует Илья.

Комнаты освещаются электрическими лампами, переделанными из керосиновых местными умельцами еще в дореволюционные времена. На одной из стен висит простенькая картина с видом какого-то невзрачного серого домишки. Видя мое недоумение, Илья Атапин поясняет:

— Сама по себе картина особой ценности не имеет. Но ее написала Августина Капустина, учившаяся рисованию вместе с Врубелем чуть ли не у самого Шишкина. Талантами она не отметилась, зато у нее был старший брат Саша по фамилии Попов — тот самый, изобретший радио. Он из-за нее приезжал в Томск и, похоже, попутно телефонизировал его. Сама же она вышла замуж за профессора Капустина. Тот, в свою очередь, был любимым племянником Менделеева, которого приглашали ректором в Томский университет. Однако великий химик отказался и предложил вместо себя племян-

ника-профессора. Капустин же переехал из Омска, где его папа — известный в те времена человек — однажды приютил у себя квартирантом Фёдора Достоевского. Писатель даже изобразил впоследствии Капустина-старшего в некоторых своих произведениях. Вот вам и цепочка, которая прослеживается при взгляде на эту простенькую картинку Капустиной «Наш дом». От Врубеля и Попова к Менделееву и Достоевскому. У вас в Томске вообще в избытке таких поразительных историй, но здесь этого совсем не ценят. Впрочем, это общая для России проблема.

Ушедшая эпоха на ощупь

Рядом с гостиной в квартире находится спальня, которую совместили с кабинетом. Кровать истинно купеческая — резная, массивная, хотя и узковатая даже по нынешним меркам — для тощей, но высокоинтеллектуальной публики. Печки в доме сохранились, но уже не действуют.

— всю мебель и вещи я покупал в Новосибирске, хотя родом они из Томска. Просто многие учреждения и люди в 30-е годы переехали отсюда в Новосибирск. Часть предметов куплена в Петербурге. Оценить их сейчас довольно сложно: смысл реставрации в том, что она обходится в разы больше, чем изначальная вещь. Простой вен-



Старинные фотографии из гостиной квартиры-музея

ский стул может стоить тысячу рублей, а хороший реставратор возьмется работать над ним минимум за три, а то и пять тысяч. Но главное — нужно еще разыскать людей, способных на такой кропотливый труд. Вот раскладывающийся ломберный столик, обитый изнутри зеленым сукном, на котором записывали мелом счет. Он может стоить до десяти тысяч, а с реставрацией — как договоритесь. В Москве или Питере вообще цены заоблачные. Когда я впервые принес туда предмет, чтобы прицениться, мне ответили: «А ты откуда? Из Новосибирска? Ох нет, ты лучше в Сибири кого-нибудь найди, а мы тебе даже цену предлагать не будем, чтобы не испугать».

— А в Новосибирске и Томске остались хорошие реставраторы?

— В Томске знаю только одного, в Новосибирске — больше. Но они помогают мне по дружбе, поскольку реставрация им вообще не выгодна, проще сделать новую мебель «под старину». То же самое и с часовщиками: тех, кто может починить большие механические часы, почти не осталось. Мне нравятся многие вещи чисто из утилитарных соображений. Вот мы сидим на оттоманке, она вся разбирается и на ней можно спать, почему сейчас такую не выпускают?

— А в Новосибирске пользуется спросом революционный быт?

— Думаю, даже больше, чем в Томске. Но у нас нет роскошных деревянных домов, как здесь. По крайней мере, таких, где можно сделать что-то подобное, я не видел. В Новосибирске они все в муниципальной или федеральной собственности, но аренда не интересна. Многие старинные строения навсегда изувечены перепланировкой, их уже не восстановишь. А этот дом ценен даже по томским меркам еще и тем, что в нем сохранилась парадная — таких сейчас вообще единицы. Ведь что делали в советское время? Оставляли черный вход, а парадный перекрывали и делали там еще одну квартиру.

О ценностях — одноразовых и вечных

Столовая в квартире-музее под стать всему помещению — большая и светлая. На бе-

Мне вообще не понятны современные квартиры, которые продают как элитные. Плитка китайская, синтетика и пластмасса, потолки ниже, и все восхищаются: «Вот роскошь». А в чем же роскошь-то?



лоснежной скатерти старинные серебряные приборы из Польши, которая входила тогда в состав империи, и фарфор. Величественная буфетница резного дерева, на стенах — подлинные гравюры.

— Я собирал эти предметы более 20 лет, но не как фанатик-коллекционер, а просто покупал то, что нравится. Такой же интерьер и в моей новосибирской квартире, сын вырос среди подобных вещей, неудивительно, что он стал историком. Все считают, что раньше в таких деревянных домах жили примитивно, а на самом деле — широко и просторно. Вот здесь потолки сейчас четыре метра, а были еще выше, поскольку из-за ремонта перекладывали пол. Мне вообще не понятны современные квартиры, которые продают как элитные, по 100 тысяч за «квадрат». Там плитка китайская, синтетика и пластмасса, потолки ниже, и все восхищаются: «Вот роскошь». А в чем же роскошь-то? Со старой обстановкой просто не сравнится, ведь все отвыкли от высоких светлых комнат с длинными окнами, привыкли к клетушкам с низкими потолками. В Новосибирске я 20 лет жил в больших комнатах и здесь уже пять, я хотел бы, чтобы другие поглядели, в чем заключается настоящая роскошь. Многие даже не знают естественных стандартов, им нужен толчок, чтобы открылись глаза на здоровые условия проживания.

Какой финансовый «выхлоп» можно ожидать от устройства в этом уникальном доме квартиры-музея? По словам Ильи Атапина, лично он будет доволен, если удастся покрыть текущие коммунальные расходы, а о какой-либо большой прибыли речи не идет.

— Не вижу смысла вваливать большие деньги в покупку и ремонт квартиры, ее

интерьер, чтобы потом драть с посетителями большие деньги за входной билет. Проще было бы поставить какой-нибудь коммерческий ларек или сдавать это помещение в аренду, с дешевой мебелью. Этот проект исключительно для души. Мне недавно исполнилось 50 лет, подумалось: я живу в окружении хороших вещей и в достойной обстановке, почему бы не познакомить других людей с тем, что является нормальными культурно-бытовыми условиями для этого города? Хочется, чтобы здесь закрутилась творческая жизнь, чтобы сюда приходили интересные люди, а этот интерьер и предметы вдохновляли их на оригинальные просветительские проекты.

Ведь эта идея не моя — аналогичные частные музеи существуют в других городах России, и опытные люди помогают мне советами. Например, в Томске есть коллекционеры старинных предметов быта, и об их собраниях мало кто знает, им просто негде выставляться. Почему бы не проводить эти выставки здесь, в естественной для них обстановке? Многие просто не догадываются о ценности той или иной вещи, не знают, что раньше, в дотребительскую эпоху, все эти предметы несли куда больший смысл. Сегодня все не так.

Знаете, что первое бросаются здесь снимать посетители? Пластиковые электрические выключатели на стенах «под старину», которые я накупил по дешевке за 200 рублей! Глядя на них, все ахают, хотя квартира наполнена множеством уникальных вещей более чем столетнего возраста. Почему всегда замечают не то, что на самом деле удивительно?

Обстановку и предметы быта для музея Ильи Атапина привез из Новосибирска.

Пришло время повысить свою финансовую грамотность

ПОЛЕЗНО

Бесплатные онлайн-курсы для повышения финансовой грамотности

ХОТИТЕ ПОНЯТЬ, **что происходит с вашими личными финансами**, ИЛИ РАЗОБРАТЬСЯ, КАК РАБОТАЕТ ЭКОНОМИКА? ИНТЕРНЕТ ПРЕДЛАГАЕТ МАССУ КУРСОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ЛЮБОЙ АУДИТОРИИ. МЫ ОТОБРАЛИ ДЛЯ ВАС НАИБОЛЕЕ ИНТЕРЕСНЫЕ РУССКОЯЗЫЧНЫЕ ПРОЕКТЫ И НЕ ЗАБЫЛИ О ССЫЛКАХ НА АНГЛОЯЗЫЧНЫЕ КУРСЫ ОТ ЛУЧШИХ УНИВЕРСИТЕТОВ МИРА.

1 «Основы финансовой грамотности» edu.VLFin.ru

Этот курс был разработан в рамках федерального проекта Минфина России и региональной программы повышения финансовой грамотности населения Томской области. Курс просто и понятно объясняет азы финансово грамотного поведения для новичков. Он ориентирован на широкую аудиторию, особенно на людей, которые прежде не задумывались о том, куда и как тратят деньги. Над курсом работали эксперты из различных финансовых областей — от аналитиков до юристов по взысканию долгов. Благодаря этому материалы и задания к ним получились максимально практическими. Виртуальные тренажеры, разработанные к материалам курса, позволяют понять, как работают разные финансовые инструменты.

2 «Финансовая грамотность» 4brain.ru

Курс нацелен на формирование привычек, позволяющих создавать устойчивое финансовое положение. Программа состоит из шести разделов, на каждый из которых у вас уйдет около недели. Но не торопитесь выполнять финальные задания, лучше вернитесь к разделам, вызвавшим у вас вопросы, и прочитайте дополнительные материалы по курсу. Проект ориентирован на широкую аудиторию, уже закончившую школу.

3 «Бизнес на свои» coursera.org

Как построить бизнес с нуля играючи? Томский государственный университет совместно с Фондом развития онлайн-образования и основателями сети магазинов «Мосигра» подготовил курс специально для начинаю-

текст:

Катерина МААС

щих предпринимателей. Это максимально прикладные знания, упакованные на платформе Coursera в четыре недели плотных занятий. Вы узнаете, как просчитать идею и ее реализацию в условиях конкуренции, как работают различные элементы внутри бизнес-структуры, какое значение имеет грамотный маркетинг и прочие хитрости от бизнесменов, которые тоже начинали с нуля. Занятия включают как видеолекции, так и материалы для самостоятельного изучения, а также тесты для самопроверки. По итогам курса можно получить сертификат.

4 «Финансовые инструменты для частного инвестора» coursera.org

Теперь, когда сличными финансами вы разобрались, пора подумать об инвестировании. В этом вам поможет проект Высшей школы экономики. Университет называет его специализацией. Это серия курсов, которые можно проходить как по отдельности, так и все сразу. Вы научитесь количественно оценивать привлекательность инвестирования в отдельные инструменты финансового рынка, рассчитывать выгоды портфельного инвестирования, ранжировать финансовые активы по риску и доходности с учетом налоговой нагрузки и комиссионных платежей и т. д. Помимо теоретической информации у вас будет возможность сделать практический проект, рассчитанный на шесть недель. Но только после того, как прослушаете предыдущие пять курсов. При желании можно получить и сертификат.

5 «Экономика для неэкономистов» coursera.org

Если практики у вас уже достаточно, можно перейти к изучению расширенной теории. Для этого Высшая школа экономики разработала еще один курс. В нем вас обучат основам экономической теории и покажут, как эти знания можно применять в реальной жизни. В основе занятий лежат знания из области микро- и макроэкономики. Это теория поведения производителей и потребителей, рыночные структуры и их взаимодействие, а также экономическая система страны как единое целое. Чтобы получить сертификат об успешном прохождении курса, вам понадобится выполнить все задания и получить за каждое не менее 80 баллов.

6 «Микро- и макроэкономика» coursera.org

Расширить знания, полученные в предыдущем курсе, вам поможет проект, посвящен-

ный базовым принципам микроэкономики. Вы узнаете об основных инструментах экономического анализа, которые позволяют изучать наиболее важные закономерности в поведении людей и фирм. Как и предыдущий, этот курс разработан Высшей школой экономики и рассчитан на 10 недель.

В дополнение к нему можно сразу взять и курс «Макроэкономика». В нем вы познакомитесь с основными понятиями, базовыми моделями и принципами, которые используются при анализе текущего состояния экономики той или иной страны. Это позволит самостоятельно ориентироваться в происходящих процессах и явлениях, а также делать оценку эффективности и необходимости проводимой государством макроэкономической политики.

7 «Финансовая экономика» openedu.ru

Вводный курс для людей, которые хотят разобраться в вопросах инвестирования. Для его прохождения понадобятся базовые знания математического анализа, теории вероятности и статистики. Курс состоит из лекций и проверочных материалов, а также дополнительной литературы и вопросов для самостоятельного изучения. Вы научитесь собирать, анализировать и обрабатывать статистические данные; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию из отчетности предприятий различных форм собственности и использовать ее для принятия управленческих решений; выбирать инструменты для обработки экономических данных и не только. В общем, этот курс рассчитан на дальнейшее развитие ваших умений.

8 «Анализ финансовых рынков» openedu.ru

Последний курс в нашей подборке посвящен фондовым рынкам. Вы познакомитесь с нюансами работы специалистов, которые занимаются инвестиционными решениями, и научитесь принимать обоснованные краткосрочные и долгосрочные решения. Курс максимально практический, в нем много кейсов и задач. Каждую неделю вам понадобится выполнять 5-10 тренировочных тестов и не менее 10 проверочных. Максимальное количество баллов за эту часть курса — 60. Чтобы получить сертификат, вам предложат сдать экзамен, за который можно получить еще 40 баллов. Но самое главное — это реальные знания и умения, которые позволят вам работать на фондовом рынке и расти в этом направлении.

ДОПОЛНИТЕЛЬНО

Англоязычные курсы

Finance for Everyone: Smart Tools for Decision-Making edx.org

Курс от Мичиганского университета научит принимать грамотные и взвешенные финансовые решения.

Finance for non finance coursera.org

Если у вас есть свой бизнес, курс от Университета Райса научит, как вывести дело на новый уровень.

Duke behavioral finance coursera.org

Университет Дьюка в доступной форме объясняет, почему люди принимают те или иные финансовые решения.

Introduction to managing your personal finance debts alison.com

Разобраться с долгами поможет юрист Кристин Уильямс. Ее советы актуальны независимо от того, живете вы в США, России или другой стране.

Family planning coursera.org

Университет Флориды расскажет, как выстроить систему личного и семейного планирования.

Investing in stocks udemy.com

Если вас интересует тема инвестирования, обратите внимание на курс Стива Боллингера.

БАНК ВОЗВРАЩАЕТ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ

ЛЮДИ ВАЖНЕЕ



0 СТАВКА
%
ГODOVЫХ

ДО **1** МЛН
РУБЛЕЙ

звонок по России бесплатный
8 800 350 51 52
www.sovcombank.ru

 **СОВКОМБАНК**

Потребительский кредит «Супер плюс». Сумма 200 000 – 1 000 000 руб. Срок – 18, 24, 36, 60 мес. Клиентам от 20 до 85 лет с совокупным доходом более 30 000 руб. по паспорту и второму документу, удостоверяющему личность. Ставка – 0% для участников акции «Всё под 0!». Сроки Акции: 18.11.2018 – 31.12.2019. Условия Акции: наличие карты «Халва», оформление кредита в период Акции, подключение и соблюдение условий услуги «Гарантия минимальной ставки» (стоимость услуги – 3,9% от суммы кредита), выполнение условий программы балльного кэшбэка (ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000 руб., отсутствие просрочки). Пересчёт процентов при полном погашении задолженности, разница уплаченных и рассчитанных процентов возвращается на счёт. Без Акции – 17,9 или 17,4% годовых (при доп. предоставлении 2-НДФЛ/справки о доходах по форме банка) при соблюдении условия: безналичное расходование за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования; при несоблюдении – 22,9% и 22,4% годовых соответственно. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причины. Условия по карте «Халва»: лимит до 350 000 руб. в течение 10 лет. Срок рассрочки от 1 до 18 мес. на покупки в сети партнёров с учетом базового срока рассрочки, срока рассрочки по купонам, акциям и тарифным планам. Клиентам 20-75 лет по паспорту РФ. Обслуживание – 0 руб. Ставка в течение льготного периода (36 мес.) – 0% годовых. При его нарушении, по окончании – 10% годовых на задолженность с даты возникновения. ПАО «Совкомбанк». Генеральная лицензия ЦБ РФ № 963. Условия действительны на дату выхода издания. На правах рекламы.



ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

В науке есть все шансы зарабатывать МНОГО

УЧЕНЫЙ И БИЗНЕСМЕН **Алексей Князев** УСПЕЛ ПОРУКОВОДИТЬ ЛАБОРАТОРИЕЙ В ТГУ, ПОБЫТЬ ЗАМЕСТИТЕЛЕМ ГУБЕРНАТОРА, НАЧАТЬ БИЗНЕС, ПЕРЕЖИТЬ УГОЛОВНОЕ ПРЕСЛЕДОВАНИЕ ИЗ-ЗА УСТАНОВКИ ГЛИОКСАЛЯ И НЕ ПАСТЬ ДУХОМ. СЕГОДНЯ ОН ВОЗГЛАВЛЯЕТ ИНЖИНИРИНГОВЫЙ ХИМИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ТГУ (ИХТЦ), И ПО-ПРЕЖНЕМУ В НЕМ СОВМЕЩАЮТСЯ ПЫТЛИВЫЙ УМ ХИМИКА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ЖИЛКА. МЫ ПОГОВОРИЛИ С АЛЕКСЕЕМ О ТОМ, РЕАЛЬНО ЛИ В НАШИ ДНИ ЗАРАБАТЫВАТЬ В НАУКЕ И КАКУЮ РОЛЬ В ЕГО ЖИЗНИ ИГРАЮТ ДЕНЬГИ. ОБЩАЛИСЬ НА ТЫ, ПОСКОЛЬКУ ДАВНО ЗНАКОМЫ.

интервью:
Олеся БУТОЛИНА



Насколько твоя семья была обеспеченной по советским меркам?

— Мои бабушка и дедушка зарабатывали очень хорошо. Дед был физиком-ядерщиком и имел солидную зарплату, бабушка была профессором и тоже неплохо получала. Оба жили в Томске, причем дед был настолько важным специалистом, что выезжать из города ему было запрещено. И это компенсировалось деньгами. Но покупать все равно было нечего, разве что еще 40 банок кабачковой икры.

У родителей с деньгами все было сложнее, семья была простой — мама работала преподавателем в политехническом университете, а папа на приборном заводе. Мы жили чуть-чуть лучше, чем бедно. Но в семье не принято было об этом говорить. Никто не жаловался, наоборот, родители все время старались что-то придумать.

Приборный завод начал умирать в 1990-е годы, отцу платили мизерные деньги. Чтобы зарабатывать больше, он выучился на токаря и после смены работал на токарном станке. К нам приходили люди со всех автомастерских Томска с разными деталями, а он их ремонтировал. Когда завод стал умирать совсем, папа решил попробовать себя в бизнесе, но у него не получилось. И тогда он пошел на заводы, где его золотые руки были востребованы.

— Родители давали тебе карманные деньги?

— Нет, и я как-то спокойно обходился без них. До третьего курса.

— Помнишь, как заработал свои первые деньги?

— Была в Томске компания, которая активно продавала здесь омское пиво. Ее прогрессивный руководитель решил заняться маркетингом. Правда, тогда это почему-то называлось мерчандайзингом. Нас было четверо парней, раз в неделю мы обегали все магазины города — каждый в своем районе. Мы записывали, какое пиво в них представлено и по какой цене. За мной числился Октябрьский район, и я тратил по 12 часов в день, чтобы обойти все нужные точки — всего около 250. Один пробег стоил как моя стипендия, а всего таких марафонов было четыре в месяц. Получалась приличная сумма. На зара-

ботанные деньги покупал мороженое и реактивы — делал дипломную работу.

Потом я получил водительские права и пытался заработать, развешивая рекламные лайтбоксы с помощью папиного автомобиля. Я думал, что хорошо заработал, пока мне не пришли все штрафы за нарушение ПДД и не обнулили всю мою выручку.

А потом у меня был бизнес — решение задач по химии для двоечников. Это дало мне двойной эффект. Во-первых, я начал зарабатывать нормальные деньги, а во-вторых, у меня вся химия в голове выстроилась по полочкам. Когда на пятом курсе пытаешься решить задачи за первый, понимаешь, что помнишь не все, и приходится перечитывать учебники. Так за несколько лет, решая задачки для других, я вспомнил всю химию.

Особенно мне помогло решение задач двоечникам во время экзаменов. Каждый из них получал несколько заданий, первый час они переписывали их для меня, второй — переписывали мои решения. То есть у меня оставался час, чтобы прорешать 30 вариантов по семь задач. Обычно химия решается со справочниками, а у меня такой возможности не было — приходилось держать все цифры в голове для экономии времени. Естественно, после такой «впайки» химии в голову заниматься ею было легко.

Профессию выбирал не по зарплате

— Учитывал ли ты при выборе профессии ее материальную сторону?

— Нет. На мой взгляд, это вообще неправильно — выбирать специальность, исходя из ее зарплатных перспектив. У меня была другая формула: заниматься нужно тем, что лучше всего умеешь. В моем случае — химией. И ею я зарабатываю столько, чтобы не задумываться о том, хватает ли мне и моей семье. Потому что я делаю работу очень профессионально и тружусь не покладая рук. Уверен, что любой сможет заработать, поступая так же.

— Расскажи о своей первой официальной работе. Сколько ты получал и на что тратил деньги?

— В 2001 году я стал научным сотрудником ТГУ. Моя зарплата составляла 9 тысяч рублей. И вся она уходила на эксперименты.



ДОСЬЕ

Алексей Князев

40 лет. Окончил химический факультет ТГУ в 2001 году с красным дипломом. С 2006 по 2012 год заведовал лабораторией каталитических исследований, с 2012 по 2014-й был заместителем губернатора Томской области по инновационной и научно-образовательной политике. С 2015 года — директор Инжинирингового химико-технологического центра ТГУ и ведущий научный сотрудник отдела инновационных программ и проектов Научного управления ТГУ. Защитил докторскую диссертацию в 2013 году, автор более 100 научных статей и 30 патентов.

Вместо покупки каких-то вещей я тратил свои деньги на ремонт лаборатории или туалетов в корпусе, потому что мне было стыдно водить туда гостей.



ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО АРХИВА

В 2005-м получил первый грант — 90 тысяч рублей. Их я почти полностью потратил на химические весы для лаборатории и расходные материалы. На зарплату себе и коллективу я оставил тысяч шесть-семь. Меня больше волновали весы: без них я не мог проводить эксперименты. Все остальные гранты я привлекал исключительно с прицелом на науку — личный заработок меня не заботил. К примеру, вместо покупки каких-то вещей я тратил свои деньги на ремонт лаборатории или туалетов в корпусе, потому что мне было стыдно водить туда гостей.

— По-твоему, есть ли сегодня проблема утечки наиболее устремленных и способных химиков в бизнес или иные, более выгодные в плане денег профессии?

— Я знаю очень мало ученых, которые взяли и пошли в бизнес. Некоторые переходят в научные центры крупных компаний, где продолжают заниматься наукой. Поэтому особой проблемы в плане утечки «химических» мозгов из науки в Томске я не вижу. Другой вопрос — многие хорошие ученые стремятся покинуть Россию. Это

меня беспокоит, и я всегда думаю над тем, какие условия труда организовать, чтобы закрепить у себя ценные кадры. Вообще неправильно, когда работодатели действуют по принципу «незаменимых людей нет». Мол, если тебе что-то не нравится, можешь уйти, мы быстро найдем другого. Я предпочитаю работать с людьми более талантливыми в своих профессиональных сферах, чем я, и стараюсь не терять их.

— Сколько получают твои сотрудники?

— Разработчики, с которыми работает ИХТЦ, в среднем получают 80 тысяч в месяц. Участники разработки, в основном это молодые ученые, зарабатывают порядка 30 тысяч. Я считаю, что в науке у ученого есть все шансы зарабатывать много. И здесь есть выбор — зарабатывать государственные деньги или хоздоговорные. И у тех, и у других есть свои минусы. Государственные деньги — безумные и бездумные. Государство платит большие деньги ни за что. За публикации, за патент, за отчет — иными словами, за бумагу. И есть многомиллионные гранты, которые государство готово платить за фундаментальные разработки, которые принесут практи-



ческую выгоду. По итогу им нужна не какая-то конкретная технология или конструкция, а просто отчет о том, что эта выгода достигнута. Грубо говоря, можно вообще ничего не делать, а через год сдать шикарный отчет, приложив к нему старые диссертации, и никто не проверит результат на практике. А зачем проверять, это же фундаментальная работа. Мы весь год думали, на своих установках работали, все пробы вылили, вот вам отчет. И всех все устраивает.

У меня пока нет хоздоговоров на 100 миллионов. Но я понимаю: когда промышленность заплатит такие деньги, меня возьмут за горло и скажут: «Работай, нам нужен результат, мы должны эти 100 миллионов отбить». Они платят, понимая, что мой результат принесет им прибыль за счет корректировки техноло-

гии, улучшения качества продукта, снижения объема отходов, внедрения новых методик.

Почему еще мне нравится работать с промышленностью? Если я сделаю для государства мегарезультат и в моем отчете будут данные, претендующие на Нобелевскую премию, это будет ровно так же, как если я сделаю компиляцию из старых диссертаций. И следующие деньги от государства я буду получать на общих основаниях, конкурируя с остальными за заявки. Если я для промышленности делаю результат, который показывает мою высокую эффективность и дает увеличение их прибыли, со мной незамедлительно заключается следующий договор, и он обычно больше предыдущего. И ты постепенно подбираешься к тем 100 миллионам рублей. И их тебе платят, потому что ты молодец.

— Какой уровень зарплаты сегодня должен бы быть в среднем у ученого?

— Вообще, я думаю, все ученые делятся на зарабатывающих и не зарабатывающих. Среди них есть те, кто хочет зарабатывать, но грустят и жалуются, потому что не зарабатывают. А есть те, кто не зарабатывают и не хотят зарабатывать. Им все равно. Я знаю одного гениального томского ученого, который, когда у него заканчиваются деньги, идет на осо-

Заниматься нужно тем, что лучше всего умеешь. В моем случае — химией. И ею я зарабатываю столько, чтобы не задумываться о том, хватает ли мне и моей семье.

бый сайт, где выкладывают задачи разные мировые компании. И за их решение платят деньги — 5 тысяч долларов, 50 тысяч долларов и так далее. К примеру, некий фонд объявил конкурс на технологию очистки озера в Англии, которое заросло тиной, и за три первых лучших научных решения пообещал солидное вознаграждение. Наш томский ученый взял верхний куш в 20 тысяч долларов, предложил засеять озеро на один сезон растением из верховьев Ганга. Оно убьет сорняк, а потом его можно просто собрать и утилизировать в виде компоста. Это к слову о том, что заработать можно всегда.

У меня странное отношение к деньгам

— У тебя бывали периоды острой нехватки денег? Приходилось занимать или брать кредит?

— Нет. Денег мне всегда хватало. Я работал и зарабатывал.

— Ты считаешь себя обеспеченным человеком?

— Да. Думаю, меня можно отнести к людям с высоким уровнем дохода.

— Как ты охарактеризуешь свое отношение к деньгам?

— Оно у меня странное. С одной стороны, я всегда был ученым без мотивации на личное обогащение. При этом я пятый год являюсь бизнесменом и обязан переживать о финансах компании. У меня есть финансовая политика, финансовый план, стратегия развития, я планирую годовой оборот и прибыль, за 6 месяцев до конца года я составляю финансовый план следующего. У меня есть трехлетняя среднесрочная стратегия. В этом всем отсутствуют мои личные финансы. Они являются производной финансового благополучия моей компании.

У меня было несколько хороших установок от родных. Больше всего мне понравился то, что сказала бабушка: идеальный вариант, когда у тебя денег столько, сколько тебе нужно; а нужно тебе столько, чтобы ты не задумывался, сколько их у тебя. Я понял: если меня не беспокоит наличие денег, значит, у меня столько, сколько мне нужно.

— Но мало только зарабатывать — нужно уметь вложить деньги, чтобы приумножить свой доход. Как у тебя с этим? Покупаешь облигации, ценные бумаги, валюту?

— Нет. Мои деньги — это активы производственной и инжиниринговой компаний, которые мы с братом развиваем, чтобы семья в

целом была обеспечена. Я ни во что не вкладываю. Когда окупаемость бизнеса будет достаточной, приобрету ценные бумаги, да те же облигации Томской области.

— У тебя трое детей — 5, 7 и 14 лет. Ты прививаешь им финансово грамотное поведение?

— Да, я начал этим заниматься. Считаю, что детям нужно не только давать карманные деньги, но и учить обращаться с ними — копить, учитывать и так далее. Своим детям я начал давать деньги лет с 5-6, объясняя, что на них можно что-то себе купить. Когда ребенок думает, что у него денег много и он купит себе машинку, я говорю: «Давай посчитаем, у тебя много монет, но этого хватит на полмашинки», чтобы ребенок задумывался о ценности вещей.

Еще один важный аспект: ребенок должен понимать, что деньги не растут на деревьях и не берутся из банкомата просто так — их нужно заработать. В нашей семье есть система денежных поощрений за хорошие поступки или поведение. Это небольшие деньги, чтобы не развращать детей бесконечными возможностями. При этом я не сторонник того, чтобы платить им за хорошую учебу или уборку в своей комнате. То, что они хорошо учатся, — это их собственное приобретение. Они не для меня учатся, а для себя. По идее, я за это платить не должен. Но поощрять за что-то — почему бы нет. Вообще, тут очень тонкая грань: как дать ребенку деньги, чтобы они его не испортили. Мои возможности позволяют это сделать, поэтому я очень аккуратно к таким вопросам отношусь.

— Сегодня финансовая грамотность населения — это целый национальный проект, об этом много говорят на уровне правительства РФ, наш журнал много об этом пишет. На твой взгляд, насколько все это важно и нужно?

— Я убежден, что финансовую грамотность населению нужно прививать, и чем раньше, тем лучше. Потому что мы крайне финансово безграмотны, отсюда в том же Томске за счет микрофинансовых организаций, ломбардов, залов игровых автоматов... Мы словно изголодались по какой-то «жести» и постоянно в нее вляпываемся. Стоит кому-то открыть букмекерскую контору, в нее сразу же идут клиенты, которые за чем-то делают ставки на спорт. Или берут заем, показывая один паспорт, а потом удивляются, почему все так плохо. Людей нужно обучать искусству управления финансами, чтобы они не только не теряли деньги, но и могли приумножить свой доход с помощью легальных инструментов.

Ипотека под 6%: кто меньше?

Какие подводные камни скрывает льготная ипотека для семей с детьми

СКОЛЬКО ДЕТЕЙ ДОЛЖНО БЫТЬ В СЕМЬЕ, ЧТОБЫ ДАЛИ ЛЬГОТНУЮ ИПОТЕКУ, КАКИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРЕДЪЯВЛЯЮТСЯ К ЗАЕМЩИКАМ И **СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ НА «ДЕТСКОЙ ИПОТЕКЕ»** — НА ЭТИ И ДРУГИЕ ВОПРОСЫ ОТВЕЧАЕМ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.



текст:
Елена РЕУТОВА

В начале сентября Центральный банк третий раз подряд снизил ключевую ставку — до 7%. Для тех, кто планирует купить недвижимость в кредит, самое главное последствие этого события — удешевление ипотеки. Если в апреле средневзвешенный процент по выданным ипотечным кредитам составлял 10,41%, то уже в начале августа его оценивали на уровне 10,21%. Причем многие крупные банки опустили минимальные ставки по ипотеке еще ниже. Однако семьи, у которых с 1 января 2018 года родился второй и последующий ребенок, могут

рассчитывать на еще более низкий процент. Правда, есть целый ряд условий.

Семейный портрет

Как же должна выглядеть семья, которая может претендовать на самый низкий процент по ипотеке в истории России? Оба супруга и их дети должны быть гражданами РФ. Второй (третий, четвертый и т. д.) ребенок должен родиться в их семье с 1 января 2018 года по 2022 год включительно. К сожалению, те, у кого долгожданные дети родились раньше, в программе участвовать

ДЕТАЛИ

Страховка обязательна

Обязательный спутник льготной ставки — страхование жизни и здоровья заемщика, а также приобретаемого жилья. Это нужно учитывать, когда вы планируете размер ежемесячных

трат на обслуживание кредита. Стоимость страхования зависит от банка, страховой компании, а также от вида договора (индивидуальный или коллективный).

В любом случае страховка делает ипотеку дороже: помимо самого долга и процентов, заемщик каждый год платит за страхование по определенному для него тарифу.

не могут. Это связано с одной из целей, которую преследовали авторы «детской ипотеки», — улучшение демографической ситуации с 2018 года.

Но те, кто взял ипотеку в 2017 году, а в 2018-м родил второго или последующего ребенка, имеют право реструктурировать свой кредит по условиям программы «детской ипотеки». Сделать это можно будет до 1 марта 2023 года.

Послабления есть к составу семьи. Это может быть мать-одиночка, если она соответствует требованиям банка, в том числе и по платежеспособности. Претендовать на такой льготный кредит может пара, не состоящая в официальном браке (родительские права при этом должны быть зарегистрированы), или семья, в которой у детей разные папы или мамы (есть дети от предыдущих браков).

Брема ипотеки супруги обязаны будут нести вместе: муж или жена включаются в число созаемщиков. Исключение из правил только одно — брачный договор, устанавливающий режим раздельной собственности на имущество супругов.

За чей счет банкет?

Низкую ставку банкам субсидирует государство. На пять лет действия программы (с января 2018 г. по март 2023 г.) выделено 600 миллиардов рублей, но эта сумма может быть увеличена. Изначально предполагалось, что льготная ставка будет действовать лишь несколько лет в зависимости от состава семьи: при рождении второго ребенка — три года, при рождении третьего — пять. Если же за этот период родились и второй, и третий ребенок, — восемь лет. Однако в апреле были внесены изменения в правила предоставления субсидий. Так, с 2019 года банкам разрешили распространять льготную ставку на весь срок действия ипотеки. Кроме того, введено понятие дополнительного соглашения о рефинансировании. Оно позволяет банку снизить ставку по действующей

ипотеке до 6 % без оформления нового договора (теперь снижение ставки стало возможно и в том банке, который выдавал ипотеку, без необходимости готовить новый пакет документов по работе. Это особенно актуально в том случае, когда жена находится в декретном отпуске и не имеет дохода).

Еще один важный момент. Ранее по постановлению правительства семейную ипотеку под 6 % не могли получить семьи, в которых родился четвертый ребенок и последующие дети. После прямой линии с президентом в июне 2018 года, где этот вопрос был поднят, несправедливость была устранена.

При покупке жилья на территории Дальневосточного федерального округа семья может получить еще больше льгот: в отличие от остальной территории страны, там можно приобрести и вторичное жилье. В сельской местности можно купить готовый дом, который раньше принадлежал физическому лицу. А ставка по кредиту на 1 % ниже, чем в других регионах, и официально закреплена на уровне 5 % годовых. Впрочем, такой ставкой могут воспользоваться не только на Дальнем Востоке. Уже сейчас многие банки предлагают проценты по «детской ипотеке» ниже тех, что заявлены официально. Так, в Сбербанке ставка составляет 5 %, она фиксированная и дается на весь срок кредитования. Промсвязьбанк и вообще снизил ставку до 4,65 %.

Вторичка не рассматривается

Главное неудобство для заемщиков заключается в том, что «детская ипотека» под 6 % рассчитана на покупку жилья исключительно в новостройках.

СПРАВКА

«Детская ипотека» — народное название специальной ипотечной программы для семей с двумя и более детьми, которая предусматривает сниженную ставку, субсидируемую государством. Кредитным организациям возмещается до 6 % годовых.

ПОДРОБНО

Требования к заемщикам

- Возраст — от 21 года до 65 лет (на момент последней выплаты по кредиту);
- стаж на последнем месте работы не менее 6 месяцев;
- для ИП — безубыточная предпринимательская деятельность на протяжении не менее 24 предыдущих месяцев;
- рождение второго или последующего ребенка в период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2022 года.

Главное неудобство «детской ипотеки» под 6 % — запрет на покупку вторичного жилья. Кроме того, обязательен первоначальный взнос не менее 20 % стоимости квартиры.

Квартиры, дома или таун-хаусы семья может приобрести у юридического лица (как правило, у застройщика). Объект строительства при этом должен быть аккредитован Агентством ипотечного жилищного кредитования. Если вы решили выбрать квартиру на вторичном рынке, вы не сможете получить ставку 6 %. Такое ограничение введено с целью поддержать строительный рынок.

Без первоначального взноса в случае с детской ипотекой не обойтись. Он должен составлять не менее 20 % от стоимости жилья. Средства материнского капитала тоже могут быть для этого использованы. Нижнее ограничение суммы кредита составляет 500 тысяч рублей, верхнее в регионах составляет 6 миллионов рублей (в Москве и Санкт-Петербурге — 12 миллионов).

Пакет документов, необходимый для предоставления в банк, стандартный. А для участников зарплатных проектов и вовсе элементарный: например, в Сбербанке потребуется только паспорт и номер карты. Единственное дополнение к пакету — оригиналы свидетельств о рождении всех детей.

■ Санкции — по стандарту

Ходят слухи, что за просрочку платежа по «детской ипотеке» можно лишиться льготной ставки. Это не так. Как прокомментировали в Сбербанке, санкции за неисполнение условий кредитного договора предусмотрены, как и в рамках любого кредитного продукта (пени, суд, реализация имущества через торги). Конечно,

лучше до подобной ситуации не доводить. Если у заемщика возникли какие-либо трудности при обслуживании ипотечного кредита (снижение дохода, потеря работы и т. д.), необходимо сразу же обратиться в банк для урегулирования ситуации. В Сбербанке предусмотрено несколько вариантов помощи клиентам в сложных ситуациях, и банк всегда готов пойти навстречу клиентам. Впрочем, это касается любой конфликтной ситуации: позиция строга только усугубит проблему. Решать ее нужно в диалоге с кредитной организацией.

Несмотря на все подводные камни, «детская ипотека» понемногу набирает популярность. Пока что не массовую — из-за ограничений, установленных в законодательстве.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА



Ирина Ярыгова, начальник отдела продаж ипотечных кредитов РЦ «Сибирский» Райффайзенбанка

— Сейчас в Райффайзенбанке ставка по ипотеке с господдержкой для семей с детьми составляет 4,99 %. Она была снижена 21 августа. Спрос на льготную ипотеку в банке стабилен. Если в прошлом году объем ипотеки с господдержкой составил 0,97 % от общего ипотечного портфеля банка, то в первом полугодии 2019 года эта цифра выросла до 2,46 %.

В нашем банке «детской ипотекой» чаще всего поль-

зуются для рефинансирования существующего ипотечного кредита. С августа мы запустили программу, по которой можем пролонгировать льготную ставку на весь срок кредита по кредитам клиентов, которые ранее уже оформили у нас ипотеку по госсубсидии с льготной ставкой на 3,5 или 8 лет. По сути, это рефинансирование для своих же клиентов.

Главное и, пожалуй, единственное неудобство, которое ждет участников программы, — необходимость ежегодно продлевать договор страхования. Также важно своевременно оформлять право собственности и залог в пользу банка после получения разрешения на ввод дома в эксплуатацию. Но времени на оформление всех документов дается достаточно — один год.



Елена Коноваленко, заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса Томского офиса ПАО «Промсвязьбанк»

— Семейная ипотека переживает в ПСБ второе рождение: начиная с апреля, когда правительство зафиксировало льготную процентную ставку на весь срок кредитования, количество заявок на этот кредит растет с каждым днем.

В настоящий момент семейная ипотека — самое выгодное предложение на банковском рынке: ПСБ пред-

лагает ставку 4,65 % годовых и принимает материнский капитал в качестве первоначального взноса. Эта ставка почти в два раза ниже предложений по другим ипотечным продуктам и с одной стороны зависит от позиции правительства, а с другой — от позиции банка.

Семейная ипотека — государственная программа с очень четкими и понятными

требованиями, расширять которые банки не вправе. Чтобы подать заявку на этот продукт, необходим обычный пакет документов. В целом это стандартный банковский кредит с пониженной процентной ставкой и отдельными условиями по составу семьи. В остальном все требования унифицированы, в том числе и в случае выхода на просрочку: особых санкций не будет.

Другие виды помощи для приобретения жилья в 2019 году



1

Материнский капитал

В 2019 году по-прежнему действует программа «Материнский капитал». При рождении второго ребенка семьи имеют право получить субсидию от государства и направить ее на различные цели, в том числе на погашение действующего кредита или на первый взнос по ипотеке. Когда ребенку, на которого получен маткапитал, исполнится 3 года, средства сертификата можно использовать в качестве доплаты при покупке жилья без обращения к заемным средствам. В 2019 году материнский капитал не индексировали, его размер, как и годом ранее, составляет 453 026 рублей.

2

Молодая семья

Помощь предоставляется семьям, в которых возраст супругов не превышает 35 лет. Участвовать в программе могут только граждане России, находящиеся в браке и не имеющие жилплощади, либо те, чье жилье не обеспечивает нормального проживания (например, комната в общежитии). Среди требований к приобретаемому жилью — максимальная цена квадратного метра. Размер предоставляемых льгот увеличивается пропорционально количеству детей в семье.

3

Программа помощи ипотечным заемщикам

Рассчитана на помощь в погашении кредита заемщикам, которые не в состоянии вносить платежи из-за нехватки соб-

ственных средств. Программа позволяет погасить 20-30 % от общей суммы долга с помощью государственных дотаций. Но для получения такой помощи заемщикам необходимо соблюсти множество условий, которые не могут выполнить 90 % семей.

4

Для военнослужащих

Государство предоставляет возможность военнослужащим и членам их семей приобрести жилье с помощью дотационных выплат. Оснований для получения множество, главным является выслуга лет — 20 лет трудовой деятельности до момента получения государственной поддержки.

5

Льготная ипотека на деревянное жилье

Распространяется на приобретение деревянных домов заводского изготовления. Оборот компании должен составлять не менее 200 млн рублей в год. Это исключает участие в проекте мелких случайных фирм. Размер кредита не должен превышать 3,5 млн рублей. Жесткие требования предъявляются к материалу, из которого будет строиться дом, и месту его расположения. Если все условия выполнены, клиент сможет получить кредит под 9-10 % годовых.

Предполагалось, что в первый год будет заключено 2,5 тысячи кредитных договоров. Однако по итогам года банки оформили лишь 14 льготных кредитов на деревян-

ные дома. Программа продлена до конца 2020 года. Но в банках отмечают, что она практически не востребована из-за жестких условий.

6

Губернаторская ипотека

Одноименная программа реализуется в Томской области с 2018 года. Принять участие в ней могут граждане России, постоянно проживающие на территории региона. При этом обеспеченность совместно проживающих членов семьи жилплощадью не должна превышать 18 м² на человека, а одиноко проживающего гражданина — 32 м². Есть ограничения и по доходу. Например, если человек одинок, то его доход не должен превышать 5 величин прожиточного минимума на душу населения в Томской области. Для семьи из двух человек доход не должен превышать 4 прожиточных минимумов на человека, а для семьи из трех и более человек — 3 прожиточных минимумов.

Требования к приобретаемому жилью: это должна быть новостройка со стоимостью квадратного метра не более 43 тысяч рублей. Предлагается два варианта помощи: возмещение процентной ставки в размере не менее 4 % годовых в течение 3 лет или частичная оплата первоначального взноса в размере 10 % от стоимости квартиры.

В настоящее время в программе участвуют две строительные компании: ОАО «ТДСК» и ГК «Карьероуправление».

Евгений Паршуту заместитель губернатора томской области по строительству и инфраструктуре



Почем эскроу?

НА СМЕНУ ДОЛЕВОМУ СТРОИТЕЛЬСТВУ ПРИШЛО ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭСКРОУ-СЧЕТОВ.

Однако ни один из томских застройщиков еще не открыл такой счет. ПОЧЕМУ МЕСТНЫЕ КОМПАНИИ НЕ СПЕШАТ ПЕРЕХОДИТЬ НА НОВЫЙ ФОРМАТ РАБОТЫ И КАК ПОВЕДЕТ СЕБЯ РЫНОК НЕДВИЖИМОСТИ В БЛИЖАЙШЕЕ ВРЕМЯ, МЫ СПРОСИЛИ У ЗАМГУБЕРНАТОРА ПО СТРОИТЕЛЬСТВУ И ИНФРАСТРУКТУРЕ ЕВГЕНИЯ ПАРШУТО.

интервью:
Олеся
БУТОЛИНА

ЦИФРЫ

Цены на жилье в Томской области во II квартале 2019 года

**53 844
рубля**

составила средняя цена за квадратный метр первички

**48 435
рублей**

стоил квадратный метр вторичного жилья

Прирост цены к I кварталу:

6,1 % —
первичный рынок
0,4 % —
вторичный рынок

С июля застройщики перешли на новые правила работы. Теперь нельзя привлекать на возведение жилья деньги дольщиков — строить можно лишь на собственные или заемные средства. Называется этот механизм проектное финансирование. Средства граждан, желающих приобрести у компании недвижимость, будут копиться на эскроу-счетах, доступа к которым у строителей не будет до сдачи объекта.

Как показывает практика, застройщики не спешат пользоваться новым инструментом. По данным ЦБ, на сегодняшний день эскроу-счета открыты лишь в половине регионов страны. И Томской области в этом списке нет.

— Переход застройщиков от свободного распоряжения деньгами дольщиков к четкому банковскому контролю везде проходит по-разному. Потому что стартовые условия в регионах отличаются. Там, где банковский капитал и до этого эффективно взаимодействовал со строительным — это Москва, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов, все проходит довольно предсказуемо: число эскроу-счетов увеличивается, как и число возводимых объектов. И особенно логично это идет там, где много средних застройщиков, которые не могут себе позволить иных источников финансирования, кроме средств дольщиков.

В Томской области дело обстоит иначе. У нас много мелкие компании, которые не в состоянии работать с эскроу-счетами в силу ограничений со стороны банков, либо гиганты отрасли. И эти гиганты какое-то время продержатся за счет строительства домов на свои оборотные средства и кредиты. Думаю, еще год-два. Мелкие же фирмы будут дорастать до новых требований. И за эти пару лет станет понятно, хороша система с эскроу-счетами или нет.

Хотя ТДСК, ярые противники этой системы, первый проект с эскроу-счетом заявили

и, думаю, доведут его до логического конца. Они вместе с голландцами планируют возвести новый микрорайон на пересечении Комсомольского и Сибирской. Строители уже оформили по проекту все документы, чтобы стать прозрачными для банковской системы. Так что все движется к первой в Томской области сделке по системе эскроу. Вложения в будущий комплекс в европейском стиле оцениваются в два миллиарда рублей.

Что касается рынка жилья, то положение на нем непростое. Первый квартал 2019 года по объемам ввода жилья мы закончили на последнем месте в Западной Сибири, потом ситуация чуть выровнялась. Но объективно количество сданного жилья все равно будет уменьшаться, а цена квадратного метра — расти.

При этом становится все более актуальной проблема выбора качественного жилья. Даже имея деньги, люди порой не могут купить то, что хотят. По-прежнему пока преобладает массовая типовая застройка с ограниченным предложением типов квартир. Это одна из причин, почему ипотека переходит на вторичный рынок, — там для покупателя больший выбор вариантов жилья.

Но сильнее всего нас беспокоит строительство нежилой недвижимости, которая потом выдается за полноценное жилье, — это апартаменты квартирного типа и прочие суррогатные вещи. Люди покупают такие «квадраты» из-за более низкой цены. Но удешевление идет за счет менее жестких требований. Например, у нежилых объектов недвижимости не обязывают строить парковки.

Сегодня в Томске строится несколько таких объектов, причем в хороших местах. Что с этим делать, пока неясно — законом такой формат недвижимости не запрещен, как и сделки по нему. Другой вопрос, что судебная процедура перевода рискованная.

Фальшивые продукты

Где искать правду о том, что мы едим

ПОКУПКА ПРОДУКТОВ ОТНИМАЕТ УЙМУ ВРЕМЕНИ. ПОЛКИ ПЕРЕПОЛНЕННЫ ОДНОТИПНЫМИ ТОВАРАМИ, СРЕДИ КОТОРЫХ МАССА ФЕЙКОВЫХ. РАЗБОРЧИВОМУ ПОКУПАТЕЛЮ КАЖДЫЙ РАЗ ПРИХОДИТСЯ ИССЛЕДОВАТЬ **мелкий шрифт на упаковке**, чтобы по данным о составе понять, какой продукт качественный, а какой — подделка. ДАВАЙТЕ РАЗБЕРЕМСЯ, ОТКУДА ЖДАТЬ ПОДВОХА.



Личный опыт

До того как у меня появился ребенок, я покупала продукты, не читая этикеток. У меня сформировались свои, не самые здоровые вкусы, и в магазине я делала выбор исходя либо из привычки — этот товар я беру всегда, либо велась на маркетинг — как не попробовать новинку, если к тому же два по цене одного? Да многие так делают. С рождением сына все изменилось. Потому что на самые обычные продукты, которые я, кормящая мать, ела (причем вообще всегда), он реагировал сыпью, диатезами и расстройством желудка. Тогда я погрузилась в чудесный мир этикеток.

Оказалось, во-первых, что товары с нормальным натуральным составом существуют даже в супермаркетах. В моей голове перестала работать массовая установка «какая разница, что покупать, все равно везде сплошная химия». Во-вторых, сахар в магазинной «кондитерке» — часто самый безопасный ингредиент. В-третьих, когда я перестала есть заменители продуктов, отдав предпочтение натуральным хлебу, маслу, сыру и мясу, у меня сами по себе растаяли несколько килограммов и ис-

чезли некоторые проблемы с ЖКТ. Из этого всего я сделала вывод: тратить время на изучение этикеток нужно. Хотя это нудно и долго.

Обман с помощью маркировки

По закону российские производители обязаны указывать, из чего состоит продукт. Товары с искусственными заменителями в составе должны не только отличаться наименованием, но и стоять на отдельной полке. Сыр, сливочное масло и молоко — отдельно, сырные и молочные продукты, спреды — отдельно.

Однако производители не так просты, теперь они стараются запутать покупателя, не нарушая правил. Упаковка подделок очень похожа на натуральный продукт, только формулировки будут немного другие. Пачка спреда будет внешне походить на сливочное масло, только в названии не встретится само слово «масло». Будет написано просто «Крестьянское» или «Деревенское» крупными буквами.

С 1 июля в правилах торговли, действующих в России, появился новый

пункт — о отдельных полках на витринах для молочных продуктов с заменителями молочного жира (СЗМЖ) и без (БЗМЖ). На этикетках теперь присутствуют эти аббревиатуры, но отделять натурпродукты от фальсификата никто не торопится. В Томске уже проводились рейды по крупным торговым сетям, и почти везде нашли нарушения правил торговли молочной.

Миссия покупателя остается прежней — читать этикетки. Причем важно понимать, на что нужно обращать внимание при выборе качественного продукта. Ведь даже надпись «Сделано по ГОСТу» ни о чем не говорит. Для маргаринов и других заменителей натуральных продуктов тоже есть свои государственные стандарты. То есть про них тоже можно сказать, что они сделаны по ГОСТу, только для другого вида продуктов. Если уж вы хотите убедиться в достоверности ГОСТа, поищите на этикетке его номер и сверьтесь в интернете.

Мы разберем несколько продуктов, у которых можно встретить очень много поддельных двойников.



1 Сгущенное молоко

Производители пользуются известной всем со времен СССР сине-белой упаковкой и знакомыми шрифтами, чтобы вводить в заблуждение. У настоящего продукта на этикетке должен быть значок ГОСТа и одно из трех названий: «Сгущенные сливки с сахаром», «Обезжиренное с сахаром сгущенное молоко» или «Цельное с сахаром сгущенное молоко». Любые другие названия — «Сгущенка», «Варенка», «Молоко сгущенное», «Сгущенка и сливки», «Сгущенка с сахаром» — означают только то, что в их составе заменители натуральных продуктов. Стоит знать, что с 2013 года действует межгосударственный стандарт ГОСТ 31688-2012.

2 Сливочное масло

В составе масла могут быть только цельное молоко и сливки, иногда соль. Если на упаковке указаны растительные масла (арахисовое, пальмовое, кокосовое) или некий ингредиент с загадочным названием «заменитель молочных жиров», это уже маргарин. Натуральное масло имеет жирность не ниже 72,5 %. Сейчас на упаковке спредов и маргаринов запрещено использовать слово «масло», поэтому производители будут писать просто «Бутербродное», «Крестьянское» без слова «масло» в конце.

Важно понимать, что натуральные молочные продукты не могут стоить слишком дешево. Например, для приготовления 1 килограмма сыра требуется в среднем 11 литров молока, а для 1 килограмма сливочного масла — 20 литров молока.

3 Сыр

Идеальный сыр должен изготавливаться только из молока и продуктов его переработки, закваски (животного или бактериального происхождения) и соли. На практике встретить сыр без включения консервантов — миссия из невыполнимых. Но стоит знать основные правила выбора натурпродукта.

В составе настоящего сыра не должно быть растительных жиров, он состоит только из молочного жира. Все остальные изделия, содержащие заменители молочного жира, должны называться «сырный продукт», «продукт комбинированный», «продукт из сыра» и так далее. Если они продаются под видом сыра, то это фальсификат. Причем среди продуктов, расфасованных на развес, подделки встречаются чаще.

4 Молоко

Любое молоко, даже ультрапастеризованное (то есть нагретое до температуры 137 градусов и выдержанное при ней несколько секунд, что продлевает срок его хранения до полугода), должно храниться в холодильнике. Состав на нем может вообще не быть, так как продукт однокомпонентный. Может быть написано «молоко нормализованное» — это говорит о том, что молоко натуральное, но его технологически довели до определенного процента жирности.

5 Йогурт

На упаковке должно быть написано именно «йогурт», а не созвучное название типа «фругурт», «йогуртовый десерт», «молокосодержащий продукт на йогуртовой основе», «продукт термизированный» и прочие уловки изобретательных производителей. В составе — молоко, сливки, закваски молочно-кислых культур.

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Где проверить ГОСТы с этикеток

standartgost.ru — здесь можно проверить соответствие продукта ГОСТу.

roscontrol.com — негосударственный проект, который с помощью экспертов и лабораторий контролирует качество товаров и услуг. На этом же ресурсе публикуются результаты исследований,

проведенных спецпроектом «Этикетка без обмана», который следит за соответствием информации на этикетке фактическим свойствам товара. Можно предложить для экспертизы любой товар из магазина.



6 Тушенка

В ГОСТах на тушенку прописаны основные названия консервов из тушеного мяса: «Говядина тушеная», «Свинина тушеная», «Баранина тушеная», «Гуляш». Если перед вами просто «Тушенка», «Завтрак туриста» и прочие маркетинговые названия, проходите мимо. Для тушеной говядины ГОСТ-5284-84, а для тушеной свинины — ГОСТ-697-84.

7 Шоколад

Здесь производителям не запрещено использовать слово «шоколад», даже если перед вами совсем не он, а шоколадный продукт. Вместо названия все расскажет состав. Настоящий шоколад сделан не из какао-порошка, а из тертых какао-бобов и какао-масла. В нем также не будет добавки E-746, которую используют в кондитерских изделиях, экономя дорогое сырье. Внешне шоколад глянцевый, матовый только в месте разлома. Ломается с характерным хрустом.



8 Детские сладости

В техническом регламенте Таможенного союза ТР ТС 022/2011 «Пищевая продукция в части ее маркировки» есть требование, по которому производители обязаны наносить на этикетку отдельную надпись о красителях, способных негативно сказываться на активности и внимательности детей: «Содержит краситель (красители), которые могут оказывать отрицательное влияние на активность и внимание детей». Однако далеко не все производители соблюдают это предписание.

Недобросовестные участники рынка часто прикрывают огрехи состава картинками из детских мультфильмов. Запомните красители, которые могут вызывать у детей синдром дефицита внимания и гиперактивности (СДВГ): азорубин (E122), желтый хинолиновый (E104), желтый «солнечный закат» FCF (E110), красный очаровательный AC (E129), понсо 4R (E124) и тартразин (E102).



9 Колбаса

В колбасе главное что? Мясо! Оно и должно быть в самом начале состава. В идеале хорошая колбаса состоит из мяса (говядины и/или свинины), шпика, а также соли, воды и специй. Плохо, когда к ним добавляют всякие заменители мяса — соевый или растительный белок и каррагинан. Чтобы сэкономить на мясе, добавляют еще камедь и крахмал, которые хорошо впитывают воду и дают бесполезный объем. Еще стали использовать не растительный, а животный белок, который по своей сути — переработанные соединительная ткань, хрящи, жилы и кожа. Поскольку такой белок безвкусный, добавляют усилитель вкуса глутамат. То же самое происходит при добавлении мяса птицы или ММО (мясо механической обвалки): птицу измельчают на фарш целиком, извлекая только крупные осколки костей, но мелкие могут попасться в колбасе.

Фото продуктов приведены не в рекламных или антирекламных целях, а исключительно для примера содержимого этикеток.

10 Оливковое масло

Настоящее масло оливы относится к ценным продуктам, его стоимость в среднем в 5-6 раз выше подсолнечного. Оригинал должен выпускаться и разливаться в одной стране, при этом его упаковывает сама фирма-производитель. Лучше не покупать продукцию, выпущенную в стране, где не выращивают оливы.

Думаю, принцип понятен. Натуральные молочные продукты не должны содержать растительных жиров. Наличие консервантов группы «Е» тоже говорит о более низком качестве товара — производители часто используют его, чтобы удешевить продукт. И особенно внимательно стоит относиться к формулировкам на упаковках продуктов. Часто в спешке можно не заметить, что мы положили в корзину что-то «Крестьянское», но явно не масло или «глазированный сыр» — совсем без творога вместо «сырка творожного глазированного». И конечно, качественные натуральные продукты будут стоить дороже.

*Использованы материалы
НП «Росконтроль»*



ФОТО: ВЕРОНИКА БЕЛЕЦКАЯ

Т Р Е Н Д Ы

В школу не пойдём?

Что такое семейное образование и сколько стоит заменить ребенку учителя

ОКОЛО 15 % РОССИЯН КРАЙНЕ НЕДОВОЛЬНЫ ТЕМ, КАКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ ПОЛУЧАЮТ ИХ ДЕТИ В ШКОЛЕ. И С КАЖДЫМ ГОДОМ ВСЕ БОЛЬШЕ СТАНОВИТСЯ ТЕХ, КТО ВООБЩЕ ОТКАЗАЛСЯ ОТ ШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ И **перевел ребенка на семейное обучение**. КАК ЭТО ВОЗМОЖНО И СКОЛЬКО СТОИТ, УЗНАВАЛ КОРРЕСПОНДЕНТ «ВЛФ».

текст:
Юлия
СЕМЁНОВА

СТАТИСТИКА

**100 000
семей**

в России обучают своих детей самостоятельно (по данным Минобрнауки).

Анна Ермакова — мать четверых детей. Старшие Мария и Георгий на семейном обучении вот уже три года. Первопроходцем стала дочка. Первые два класса она училась в томской гимназии № 4. Девочка занималась художественной гимнастикой и подавала большие надежды в этом спорте, и поскольку ей стало катастрофически не хватать времени на посещение школьных занятий, мама решила попробовать перевести ее на домашнее обучение.

■ Что такое семейное обучение
— В законе «Об образовании» прописаны все возможности для получения знаний

по школьной программе в России. Семейное обучение — одна из них. Это заочная форма, при которой родители несут полную ответственность за образование ребенка. Подходя к этому решению, я понимала степень ответственности, но вариантов у нас не было, — рассказывает Анна. — В итоге организовать процесс оказалось не так сложно. Сначала самой приходится погружаться в материал, но мне это даже понравилось, много интересного всплыло в памяти. Первый год дочка проходила аттестацию в своей же школе, сейчас перешли на дистанционную аттестацию. По основным предметам у нее пятерки, по остальным проскакивают иногда четверки. Я результатами довольна. Важно, что дочь стала больше успевать в спорте, а это тоже приносит свои плоды.

— Как чисто технически организован процесс у вас дома?

— Мы занимаемся по учебникам. Второй год покупаем дидактические материалы у одной питерской школы, в ней же будем проходить аттестацию. Мне сам процесс очень нравится. Мои дети получили возможность не прыгать с предмета на предмет в течение дня. За один присест мы можем пройти, например, большую тему или раздел по какому-то одному предмету с глубоким погружением. В школе на это тратят несколько уроков, причем часто они стоят не подряд, а с перерывом в день-два, за это время у ребенка часть информации уже теряется.

Мы осваиваем программу в своем темпе, более глубоко и взвешанно. По факту в день на обучение у нас уходит максимум 3-4 часа.

КАЛЬКУЛЯТОР

Во сколько обходится школьное и семейное обучение

СЕМЕЙНОЕ ОБУЧЕНИЕ

Канцелярия	около 5 000 руб.
Учебники (б/у)	около 2 000 руб.
Репетитор по 1 предмету (350 руб. дважды в неделю, 8 месяцев в год)	около 22 500 руб.
Аттестация + дидактические материалы	10 000 руб.

ИТОГО: 39 500 руб. в год

ШКОЛЬНОЕ ОБУЧЕНИЕ

Канцелярия	5 000 руб.
Учебники (б/у)	2 000 - 3 000 руб.
Рюкзак	2 000 - 3 000 руб.
Комплект школьной формы + обувь	10 000 - 12 000 руб.
Оплата за обязательные дополнительные занятия в школе	60 - 150 руб./час по желанию родителей

Проезд около 9 000 руб.

Обеды около 10 500 руб.

ИТОГО: 42 500 руб. в год
(без учета дополнительных занятий и сбора средств на нужды класса)

И этого достаточно, чтобы ребенок усвоил все необходимые компетенции. Я очень четко слежу за этим. По закону можно, кстати, вообще не аттестоваться в школе, такие семьи тоже есть, но это не очень правильно, с моей точки зрения. Моя задача — сделать все, чтобы по окончании «школы» у детей был выбор, возможность получить высшее образование, если они захотят.

Как на это смотрит школа?

Анна признается, что понимания со стороны школы не видит.

— Нам было не совсем просто в первый год. Но главное — знать, ради чего ты все это делаешь. Я честно скажу: с каждым годом таких родителей, как мы, все больше. В Томске созданы целые сообщества, где родители объединяются и помогают друг другу. Здорово, что у нас есть выбор.

— А социальная сторона? Умение дружить, общаться?

— У дочери общения хватает на секции. Есть группа девочек, с которыми она дружит уже много лет. Сын ходит на занятия, где тоже с лихвой успевает наобщаться. Я считаю,

что это общение более качественное. Вспомните школу: хорошего и плохого было поровну. Кого-то в классе обязательно гнобили, кого-то за школой били, кто-то не нравился учителю и так далее. В школе не выбирают окружение, ты просто приходишь в класс и точка, выживаешь как можешь.

— А как с точки зрения финансов?

Есть ли у детей репетиторы по каким-то предметам? Сколько вообще стоит не водить ребенка в школу?

— В целом, наверное, не водить в школу сейчас дешевле. Не нужна форма, на проезд не тратишь, нет сборов денег на школу, еда домашняя. У нас основные расходы — это канцелярия. Уходит ее очень много. Дети много рисуют, пишут. Из крупных расходов: в этом году я купила для дочки бумажные учебники. По ним заниматься удобнее, чем по электронным. Репетитор у нас только по английскому языку. Дочка ходит вместе с подругой. Цена — 350 рублей с человека за одно занятие, нас вполне устраивает. Ну и самое дорогое — это оплата дистанционной аттестации и дидактические материалы. В год это удовольствие нам обходится примерно в 10 тысяч рублей.

ЗАКОН

Обучение вне школы

Российское законодательство предусматривает две формы обучения детей вне школы: семейное и самообразование.

В семейном образовании всю ответственность за обучение ребенка берут на себя родители. Когда, как и по каким программам занимается ребенок — все эти вопросы лежат на их совести. Школа только принимает итоговые аттестации — для этого заключается специальный договор, в котором прописан график аттестаций и прочие пункты.

Домашнее обучение по закону относится к внутришкольному образованию. Это некое исключение из правил для детей с ограниченными возможностями. Такие дети официально числятся в составе школьников и получают знания благодаря занятиям со школьными педагогами, которые приходят к ним домой. В прошлом учебном году в Томской области на домашнем обучении находились 1 080 детей с ОВЗ и инвалидностью.

Существует еще очно-заочная форма обучения: ребенок числится в рядах школьников, но по согласованию с администрацией школы и родителями посещает не все предметы, а только самые необходимые, например только практические занятия. При этом ученик занимается по школьным учебникам, на аттестационные и контрольные работы приходит в школу.

Сражение за прибыль

РЕАЛИТИ-ШОУ «БИТВА ИНВЕСТОРОВ», КОТОРОЕ МЫ ЗАПУСТИЛИ ВЕСНОЙ, ПРОДОЛЖАЕТСЯ. **Участники, простые томичи** БЕЗ ОСОБЫХ ЗНАНИЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ПОСТИГАЮТ, КАКОВО ЭТО — БЫТЬ ИНВЕСТОРОМ И ИМЕТЬ СВОЙ ПОРТФЕЛЬ, ЕЖЕДНЕВНО РИСКОВАТЬ ДЕНЬГАМИ И ДУМАТЬ О ТОМ, КАК ПРИУМНОЖИТЬ СТАРТОВЫЙ КАПИТАЛ.

По условиям проекта редакция выдала пятерым добровольцам по 12 тысяч рублей на 12 месяцев. Все, с чем герои придут к финалу, они заберут себе. В арсенале наших инвесторов — брокерский счет и мобильное приложение «Мои инвестиции». Им необходимо принимать решения о покупке/продаже тех или иных ценных бумаг и оценивать полученный результат.

Кстати, если до этого ситуация на рынке была более-менее спокойной, то прошедшие недели оказались не из легких для наших участников. Вот их впечатления.

11 871 ₽		313,57 ₽ (+2,71%)
FXAU ETF	3 964,00 ₽	-18,00 (-0,45%)
RUSAL plc	842,70 ₽	78,13 (+10,32%)
Schlumberger Limited	2 524,01 ₽	139,52 (+5,86%)
АЛРОСА ао	778,00 ₽	-42,30 (-5,16%)
ДетскийМир	902,00 ₽	55,20 (+6,52%)
МосБиржа	973,50 ₽	80,70 (+8,34%)
Сбербанк	2 353,20 ₽	25,80 (+1,10%)
Сбербанк-п	2 071,00 ₽	-5,40 (-0,26%)



Владимир Ковалёв

В его портфеле были акции «Русала», «Детского мира», «Московской Биржи», Сбербанка, Schlumberger Limited и два лота ETF.

текст:
Олеся
БУТОЛИНА

— За последний месяц мы с ребятами дружно пережили первый небольшой, но обвал рынка. Неза-

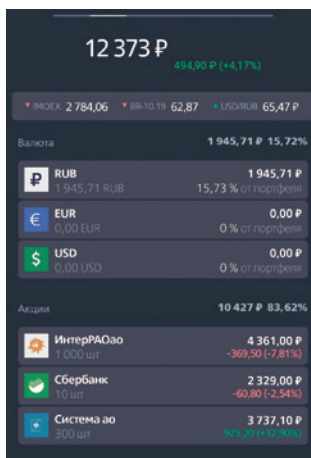
висимо от состава портфелей и выбранных стратегий потеряли все. Было интересно наблюдать, как все делится впечатлениями и планами в чате проекта: общее дело сближает, и люди с абсолютно разными бэкграундами находят общий язык, поддерживают друг друга, делятся информацией, шутят.

Получив небольшой пинок от рынка, я решил попробовать не делать ничего (хоть это и не совпадает с моей изначальной легендой). Мне захотелось проверить, насколько большими могут быть отклонения и может ли разнообразие моего портфеля помочь выправить положение без активного личного участия. Плюс еще мне светили 2,5 крайне загруженных недели, которые никак не способствовали активности еще и на финансовом рынке. Поэтому я решил совместить полезное с полезным и взял небольшую паузу.

Что из этого вышло? Великолепные Schlumberger вновь на коне, и в целом я практически по всем фронтам в плюсе. Вот так, если не паниковать, можно выбраться из небольшой ямы без потерь.

Книг по финансам я так и не осилил. Подключился к паре блогов занимающихся трейдингом людей, которые анализируют разные источники информации и переносят это все на финансовый рынок. Бесспорно одно: объем проделываемой работы огромен. Также глаз зацепился за то, что даже у опытных игроков вызывают улыбку прогнозы разных источников, например о ценах на нефть — настолько сильно эти оценки порой разнятся.

Ключ к успеху, насколько я понимаю, в максимальном охвате и диверсификации и сочетании краткосрочных и долгосрочных перспектив (в соседних абзацах порой встречаются как недели-месяцы, так и 3-5 лет). И это весьма логично — все яйца в одну корзину не стоит складывать.

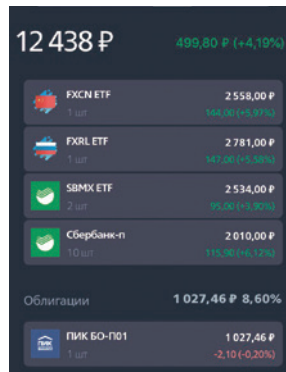


Андрей Капчегашев

В его портфеле были акции Сбербанка, АО «Система», «ИнтерРАО».

— Участие в проекте в последние недели проходило в режиме мониторинга рынка. Операций я не выполнял, какой состав портфеля был, такой и

остался. Примерно в середине августа портфель ослабел до 11 800 рублей, видимо, потому что акции просели. С чем это связано, не знаю, но, как я понял, такое произошло не только у меня. Но уже к концу августа позиции откатились до прежних. В настоящее время у меня на счете 12 373 рубля. Прибыль с момента старта составила 373 рубля.



Наталья Сиротина

У нее уже есть акция FXCN.

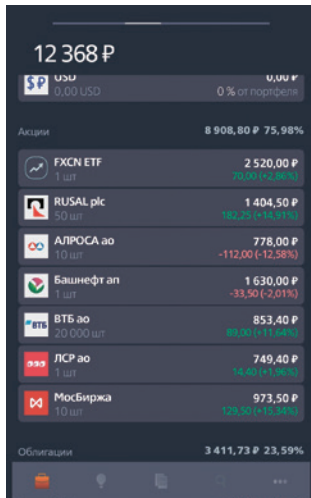
— За последний месяц я узнала про БПИ (биржевые паевые инвестиционные фонды) и решила приобрести их себе в портфель. Первыми я купила две акции SBMX (российский аналог ETF). Этот инструмент является оптимальным для пассивного инвестирования с минимальными рисками и невысокими расходами. Прост в применении и ликвиден.

Состав акций SBMX хороший. Это почти все самые крутые акции России. Ты приобретаешь кусочки каждого эмитента и в целом вкладываешься в весь индекс. А регулярно вкладывая накопления в индексные фонды, можно накопить больше средств, чем при работе с одним фондом. Это будет хорошо заметно через время, а пока наблюдаю и жду.

На свой индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), открытый вне проекта, я купила FXRL — это биржевой ETF-фонд акций на базе индекса РТС. Покупая всего одну акцию фонда, ты как бы инвестируешь в акции крупнейших российских компаний. А в августе решила приобрести FXRL и в рамках реалисти-шоу.

В портфеле FXRL несколько десятков акций, они представлены в нем в разных пропорциях согласно правилам индекса. А индекс — это как рецепт блюда, но не само блюдо.

Чуть позже я решила обзавестись облигацией «Группы Компаний ПИК» и десятью привилегированными акциями Сбербанка. От обычных они отличаются меньшей ликвидностью и более низким объемом торгов. Но при этом есть выплата дивидендов, и они все равно одни из самых ликвидных на «Московской Бирже». Китайские акции пошли вверх, я их в рамках шоу покупала как раз на спаде. А вот те, что купила на свой ИИС ранее, еще в минусе. В итоге на сегодня мой портфель в плюсе на 4,19 %, или на 499 рублей.



Марина Голикова

Ранее купила акции «Московской Биржи», ВТБ, «Алросы», «Русала», ЛСР, «Башнефти», 5 облигаций

Республики Коми, FXCN ETF, ОФЗ 26205 и 10 долларов.

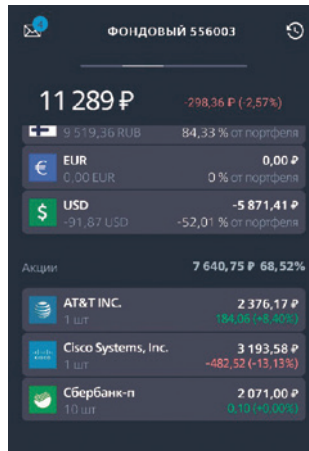
— В августе я решила продать доллары, купленные в июле. Курс за это время вырос, прибыль (с учетом комиссии и НДФЛ, которые я заплачу на разницу между покупкой и продажей) составила 4 % за полтора месяца. Конечно, на 10 долларов это всего 25,52 рубля, но все же 4 %!

На высвободившуюся сумму (порядка 670 рублей) докупила по одному лоту акций ВТБ и «Русала», которые как раз просели вместе со всем рынком. В прошлом выпуске я писала, что они продемонстрировали максимальный рост — 15–20 %, но после этого на рынке началась коррекция, и цена снизилась практически до начальных уровней. Эти акции уже были у меня в портфеле, стараюсь действовать по стратегии усреднения: набирать актив не разом на всю сумму, а в несколько заходов.

Например, по «Русалу» у меня было три сделки: 5 июня куплено 30 акций по 23,800 руб./шт., 14 июня — 10 акций по 25,070 руб., 19 августа — 10 акций по 25,755 руб. Несмотря на то, что цена постепенно повышалась, средняя цена покупки составила всего 24,445 руб.

Приложение брокера в августе открывала нечасто: свободных денег нет, подорожавших активов, которые можно продать, тоже нет, на рынке коррекция, почти все в минусе. Зачем мне лишний стресс и подсчет убытков? Решила подождать, пока тренд развернется. И к началу сентября рынок пошел вверх вместе со стоимостью моего портфеля. Прибыль пока не фиксирую, ничего не продаю — еще понаблюдаю.

Начала читать книгу Бенджамина Грэма «Разумный инвестор», но пока не очень продвинулась — не хватает времени, постоянно находятся какие-то более важные дела. Книга описывает американский рынок XX века, но она актуальна и по сей день, поскольку содержит фундаментальные принципы анализа компаний и психологии инвестора.



Вадим Почтенных

В его портфеле были акции Сбербанка, Cisco Systems, AT&T.

— За последние недели мой портфель изменился, если конкретнее, то стал немного меньше по некоторым приобретениям. Ранее я приобрел акции в валюте по рекомендации tinkoff.ru. Так вот, спустя неделю акции Cisco Systems упали больше чем на 700 рублей. Я был крайне огорчен этим известием, причем нигде не смог найти информацию о причине такого спада. Упала и акция AT&T, но не так сильно, как Cisco. Думаю, в обоих случаях причиной падения стало снижение курса доллара.

Через некоторое время акции AT&T стали расти — на текущий момент прирост составляет 8,45 %, или 185 рублей. Меня это радует, как минимум комиссию по приобретению я отбил. Если вернуться к Cisco Systems, то вскоре пошла тенденция на рост, но очень медленная, сейчас я в минусе по акции на 13,1 %.

Что же до акций Сбербанка, то они более устойчивые, хоть пока и не показывают прирост по обещанному прогнозу. Еще в августе по ним была отрицательная динамика, на текущий момент с последнего раза прирост составил 5,6 %.

Новых приобретений я пока не делал, есть еще свободные средства — 4 159 рублей. В целом же я пока исключительно в минусе на 715 рублей от портфеля. Решил, что подожду прироста по самой отстающей акции и попробую продать ее с выгодой, чтобы вложиться в более стабильные ценные бумаги. И еще планирую наконец сменить брокерский тариф в целях экономии.

Продолжение следует...

За последний месяц мы с ребятами дружно пережили первый небольшой, но обвал рынка. Независимо от состава портфелей и выбранных стратегий потеряли все.

Надежная альтернатива банковскому депозиту

БАНК РОССИИ НАЧАЛ ОЧЕРЕДНОЙ ЦИКЛ ПОНИЖЕНИЯ СТАВОК: В НАЧАЛЕ 2019 ГОДА КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА СОСТАВЛЯЛА 7,75 % ГОДОВЫХ, С 17 ИЮНЯ — 7,50 %, С 29 ИЮЛЯ — 7,25 %, А С 6 СЕНТЯБРЯ — 7 % ГОДОВЫХ. ВСЛЕД ЗА КЛЮЧЕВОЙ СТАВКОЙ **снижаются и проценты по банковским вкладам**. ЧЕМ ЗАМЕНИТЬ ИЛИ ДОПОЛНИТЬ ЭТОТ НАДЕЖНЫЙ И ПРИВЫЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ, КАКИЕ СТРАТЕГИИ ИСПОЛЬЗОВАТЬ — БЕСЕДУЕМ С ПРЕЗИДЕНТОМ ГК «ФИНАМ» ВЛАДИСЛАВОМ КОЧЕТКОВЫМ.



— Большинство населения выбирает в качестве наиболее надежных инструментов банковский вклад и/или валюту. Чем же «разбавить» эту связку?

— В качестве таких инструментов можно назвать, например, облигации федерального займа (ОФЗ). Эти ценные бумаги выпускает Министерство финансов РФ с простой и ясной целью — занять денег у населения или юридических лиц и намерением выплатить вознаграждение за пользование этими средствами. Государство берет в долг на длительный срок — иногда на несколько десятилетий, а в конце срока погашает облигации по их номиналу. Все это время эмитент обязуется регулярно, раз в полгода или ежеквартально, выплачивать держателю бумаг купонный доход — процент от номинальной стоимости облигации.

— А как формируется доход по облигациям? Только за счет купона?

— Нет, доход по облигациям может быть не только купонным, но и за счет роста стоимости облигации. Рыночная цена облигаций зависит от спроса и предложения, процентных ставок в экономике, курса рубля и многих других факторов. При этом доход, дополняющий купон, будет рассчитываться как разница между ценой приобретения и погашения. Если долговая бумага возрастает в цене, то такой прирост именуется премией.

— Мы говорили, что снижение ключевой ставки Банком России влечет за собой и снижение ставки по банковским вкладам. А как на это решение ЦБ реагируют облигации федерального займа?

— Для большинства облигаций снижение ключевой ставки как раз может быть положительным фактором, так как в этом случае растет цена облигации. Поэтому ряд опытных инвесторов, если они полагают, что Банк России будет снижать ставку, стараются докупить в свой портфель облигации федерального займа.

— А как технически осуществить покупку этих бумаг?

— Надо открыть брокерский счет в инвестиционной компании — кстати, для этого сейчас даже необязательно посещать офис брокера, все процедуры можно выполнить онлайн. После этого остается с помощью торговой программы, буквально в пару кликов мышью, купить выбранные бумаги.

— А какие издержки несет инвестор при покупке ОФЗ? Ведь надо уплатить комиссию брокеру, налоги?

— Брокерские комиссии за сделку с ОФЗ составляют сотые доли процента, продать их можно в любой момент «в один клик», причем без потери накопленного дохода. Купонный доход по ОФЗ освобожден от налога, что также существенно повышает привлекательность вложений в эти бумаги. Хочу заметить, что есть очень простой способ повысить эффективность инвестирования в облигации федерального займа. Для этого надо открыть у брокера индивидуальный инвестиционный счет, завести на него денежные средства и купить на них ОФЗ. Такая стратегия даст возможность не только рассчитывать на доход от инвестирования в облигации, но и получить налоговый вычет в размере 13 % от внесенных средств. Например, вы открыли ИИС и внесли на него 1 млн руб. Из бюджета вам через год вернут 52 000 руб. (13 % от 400 000 руб. — максимальная сумма для вычета). Очень простая схема — вносим деньги на ИИС, покупаем ОФЗ, средства, полученные в качестве налогового вычета, реинвестируем в те же облигации на следующий год — позволит рассчитывать на высокую отдачу от вложений, в том числе и за счет эффекта сложных процентов.

Представительство
АО «ФИНАМ» в г. Томске

+7 (3822) 46 83 88 • пр. Фрунзе, дом 25

РЕКЛАМА. БРОКЕРСКИЕ И КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ ОКАЗЫВАЕТ АО «ФИНАМ». ПЕРЕД НАЧАЛОМ ТОРГОВЛИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ РЕКОМЕНДУЕТСЯ ОЦЕНИТЬ ПРИЕМЛЕМОСТЬ ВОЗМОЖНЫХ РИСКОВ, А ТАКЖЕ ВНИМАТЕЛЬНО ОЗНАКОМИТЬСЯ С РЕГЛАМЕНТНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ АО «ФИНАМ» (РАЗМЕЩЕНЫ НА САЙТЕ WWW.FINAM.RU), ИНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ И ДОКУМЕНТАЦИЕЙ. ДОХОДНОСТЬ НЕ ГАРАНТИРУЕТСЯ. НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИЕЙ.

интервью:
Юлия
СЕМЁНОВА

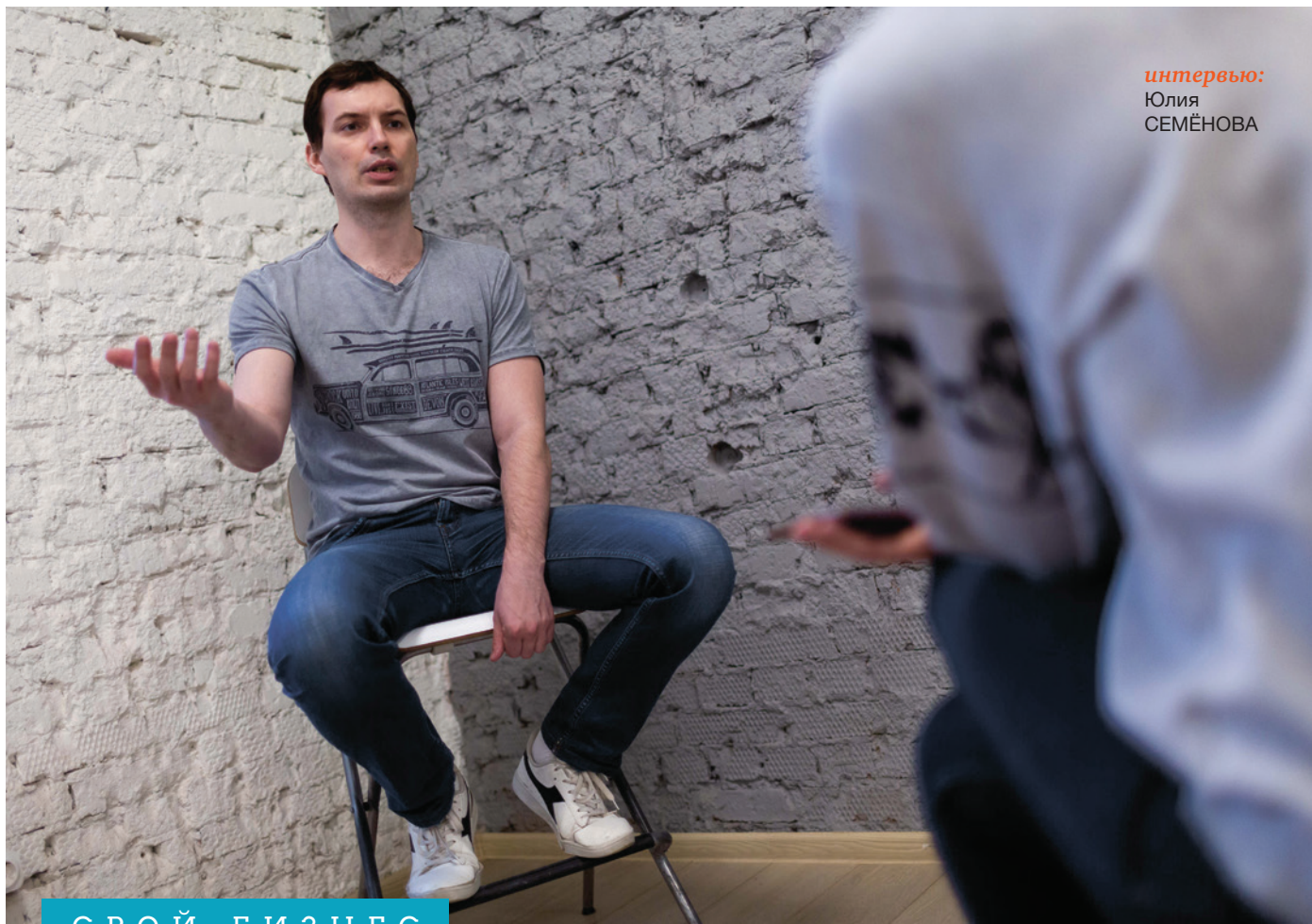


ФОТО: АРТЁМ ИЗОФАТОВ

СВОЙ БИЗНЕС

«Натанцевали» бизнес

Директор школы танцев Fiesta
Александр Логинов о моде
на движение и эволюции рекламы

ОКОЛО 15 ЛЕТ НАЗАД АЛЕКСАНДР ЛОГИНОВ УВЛЕКСЯ ТАНЦАМИ — ОЧЕНЬ МОДНЫМ ТОГДА НАПРАВЛЕНИЕМ ХАСТЛ. **Ученики нашли его сами:** несколько ребят, увидев, как танцуют АЛЕКСАНДР С ПАРТНЕРШЕЙ, ПОПРОСИЛИСЬ НА ОБУЧЕНИЕ. ТАК И ПОЯВИЛАСЬ ШКОЛА, ЧЕРЕЗ КОТОРУЮ НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ ПРОШЛО УЖЕ НЕСКОЛЬКО ТЫСЯЧ ЧЕЛОВЕК.

Школа нашла нас сама

— Это было лето 2008-го. Мы были молоды, любили танцевать и частенько устраивали с друзьями танцевальные вечеринки на открытом воздухе. Мне написала девушка: мол, есть небольшая группа ребят, которые очень хотят научиться танцевать хастл, — могу ли я помочь? Мы, конечно же, согласились. Было очень интересно попробовать себя в новой роли. Мы сняли два зала, причем находились они в разных концах города. Один — в «Юпитере» на Каштаке, второй — в «Маяке» на Иркутском. Занимались несколько раз в неделю то там, то там почти все лето. Потом ребята разъехались на каникулы.

В сентябре они привели новых желающих. Вот так и началась наша школа. Хотя тогда мы не относились к этому как к бизнесу. Мы просто были ребятами, которые умеют танцевать и хотят научить этому других. Так мы работали несколько месяцев. Сделали несколько наборов. Ученикам нравилось — мы открыли группы для продолжающих. И вот тогда

пришли к тому, что нам нужен свой зал, свой дом, где всем будет комфортно заниматься. С этого момента наша школа началась официально.

Эволюция рекламы

— Открываясь на новом месте, мы создали группу во «ВКонтакте» (сегодня в ней около 5 тысяч участников) и начали давать первую рекламу. Она была до ужаса простая и дешевая, но очень эффективная. Мы в программе Word делали объявления о наборе в группу для желающих заниматься хастлом, указывали адрес и телефон, распечатывали на черно-белом принтере и расклеивали по городу. Всё! Рекламная кампания была по цене пачки бумаги для принтера, но при этом собирала нам полную группу желающих заниматься. Мы очень долго пользовались этим каналом продвижения. Чуть позже начали делать красивые цветные афиши, стали покупать рекламу в маршрутках, что, кстати, тоже оказалось весьма эффективно. Очень много работали с соцсетями: рассылали персональные поздравления с днем рождения с приглашением на первый бесплатный урок, устраивали розыгрыши, активно вели и до сих пор ведем группу.

Сейчас все это, если честно, не приносит ничего. Такие методы продвижения не то что устарели — они просто ушли в историю. Появилась куча новых каналов выхода к клиенту, но все они очень дорогие. Например, чтобы сейчас собрать новую группу из 10 человек, на рекламу мне приходится тратить около 20 тысяч рублей. Это большие деньги. Отбиваю я их только со второго месяца занятия группы, когда ребята покупают абонементы второй раз.

Четыре года без вложений

— Если говорить об арифметике нашего бизнеса, то первые крупные вложения потребовались только через четыре года после открытия школы. До этого мы обходились текущими заработками. Около 1,2 миллиона рублей нам потребовалось на ремонт нового помещения. Речь идет о нашем «доме» на Источной, 10. Это было наше самое большое и самое родное помещение. Там мы проработали почти четыре года.

Помню, мы очень долго искали зал поближе к центру. Когда смотрели варианты в бизнес-центре «Гринвич», который тогда еще строился, прораб рассказал о помещении, которое в итоге и стало нашим. Но тогда оно не сдавалось, а продавалось. Бетонная коробка в черновой от-

Я никогда не относился к школе просто как к бизнесу. Это мое любимое дело. Увлечение, которое когда-то приносило мне хорошие деньги.

делке — ни пола, ни потолка, ни труб, ни электрики. Мы его посмотрели, потом я сел и начал рисовать. В итоге у меня вышел идеальный план.

Начались просчеты стоимости. На ремонт нужно было около 1,2 миллиона рублей. Мы долго договаривались с собственником об аренде. В итоге он дал добро, сошлись на том, что первые два года мы не будем платить аренду в счет денег, которые потратим на ремонт. Деньги на ремонт искали всем миром. Часть взяли в кредит, часть — из собственных накоплений, тогда у меня было еще два партнера.

Мода на танцы прошла?

— Сказать честно, школа никогда не приносила сверхприбыли. Да, мы зарабатывали нормальные деньги, но не супербольшие. Пик спроса за всю историю школы пришелся на 2013 год. Тогда мы как раз базировались на Источной. В тот год к имеющимся двум залам мы сняли еще один в соседнем здании, потому что площади просто не вмещали всех желающих. Постоянных клиентов было около 200 человек ежемесячно. Для сравнения: сейчас, после недавнего ухода двух тренеров, которые увели с собой часть клиентов, у нас занимаются около 70 человек.

Резкий обвал спроса произошел в 2014 году во время кризиса. Тогда взлетел курс доллара и цены на все, люди, напугавшись таких перемен, отметили все необязательные расходы. К сожалению, для многих это оказались танцы. Причем такая ситуация была во всех городах России. С тех пор мы наблюдаем падение спроса. Безусловно, когда кризис поутих, часть клиентов вернулась, но далеко не все.

Я думаю, в падении спроса еще вина и мода на танцы. Она прошла. Ее заменила мода на квесты, которая тоже понемногу уходит, им на смену пришли квидзы и мода на спорт.

Я к такому затуханию отношусь спокойно. Меня спасает то, что я никогда не относился к школе просто как к бизнесу. Это мое любимое дело. Увлечение, которое когда-то приносило мне хорошие деньги. Сейчас у меня появилась еще одна работа, чему я тоже рад. При этом школа для меня не потеряла своей значимости.

КОМАНДА

— Изначально основателей школы было трое: я с партнершей и наш друг. На втором году работы к нам присоединилась еще одна девушка, она же первая и отделилась. Еще двое ушли в 2014-м. Проработав несколько лет в одиночку, я понял, что в команде мне легче. Но как и во всем, здесь свои плюсы и минусы: когда ты один, любое твое решение — аксиома, а с другой стороны, принимать решение в одиночку тяжелее.

ПОДРОБНО

Что такое хастл?

Хастл — парный танец, строящийся на импровизации и взаимодействии партнеров. В хастле партнер ведет, а партнерша — следует за ним. Для хастла характерно сочетание движений из разных танцевальных стилей — от классических балльных до хип-хопа.



По грибы: готовим запеканку из лисичек

СЕЗОН ОКРОШКИ И ЯБЛОЧНЫЙ СПАС ПОЗАДИ. ЗАТО НАСТАЛО ГРИБНОЕ ВРЕМЯ! ПОЭТОМУ СЕГОДНЯ ИДЕМ ЗА ГРИБАМИ, А ПОСЛЕ ПРИГОТОВИМ АРОМАТНУЮ КАРТОФЕЛЬНУЮ ЗАПЕКАНКУ С ЛИСИЧКАМИ. ЗА ОСНОВУ ВОЗЬМЕМ НЕ СОВСЕМ ОБЫЧНОЕ КАРТОФЕЛЬНОЕ ПЮРЕ: КАРТОШКУ ОТВАРИМ В МУНДИРЕ! МЕЖДУ ПРОЧИМ, ГРИБНИКАМ И ДАЧНИКАМ **почти двухкилограммовая запеканка** ОБОЙДЕТСЯ ВСЕГО В 265 РУБЛЕЙ.



наш повар:

Анна БЕЛОЗЕРОВА

фуд-блогер,
копирайтер

Я обожаю сезонные продукты. Кажется, что сама природа подсказывает, чем нам лучше питаться в определенное время. Свежий урожай тем и примечателен, что ждешь его целый год. И вот, когда приходит пора, ты обедаешь и чувствуешь настоящее счастье и близость к природе.

Почему лисички? Не знаю, как вам, а мне они поднимают настроение одним своим видом. Эти яркие грибы растут в смешанных и хвойных лесах. Любопытно, что лисички содержат хитинманнозу — вещество, которое оберегает их от паразитов. А растут такие грибы группами, что облегчает поиски. Всего известно более 60 видов лисичек и, думаю, не меньше блюд с ними.

За лисичками можно отправиться в лес самостоятельно или купить у грибников — с августа по октябрь вдоль трасс они продают утренний урожай лесных даров. Не говоря уже о том, что лисички можно найти и в крупных супермаркетах. Главное — успеть! Такие сезонные товары обычно на расхват. В остальных случаях идем в отдел с заморозкой и ищем лисички там.

Многие томские кафе уже готовы порадовать сезонным меню с лисичками. Можно найти и тосты с грибной икрой, и равиоли, и даже пиццу с этими грибами. Стоимость блюд варьируется от 105 до 550 рублей. А мы приготовим сытную и недорогую запеканку дома.

ФОТО:
АННА
БЕЛОЗЕРОВА

РЕЦЕПТ

- 1** Картофель тщательно помыть и поставить варить в мундире до готовности. Посолить в середине варки. Как сварится — слить воду и дать картофелю остыть.
- 2** Грибы залить водой и дать им немного отмокнуть, чтобы все соринки и веточки всплыли. Затем промыть лисички проточной водой и порезать. Я просто разрезала крупные грибы, а мелкие оставляла целыми.
- 3** Мелко порезать репчатый лук и обжарить до золотистого цвета. Переложить лук в отдельную чашку и пожарить в этой сковороде грибы. Нам нужно, чтобы они были слегка поджаренные, но сначала грибы начнут тушиться. Как только заметите, что появилась вода в сковороде, просто слейте ее и продолжайте жарку.
- 4** Пока другие заготовки остывают, очистить картошку от кожуры и размять толкушкой в пюре. Оно будет довольно сухим, поэтому добавим для нежности 2 яйца, ложку сливочного масла и немного сливок.



КСТАТИ

Вы уже пользуетесь фольгированными одноразовыми формами для выпечки? Их не нужно смазывать маслом, и удобно брать такое блюдо с собой в гости.

5 В отдельной миске слегка взбить вилкой сметану, 2 яйца и остальные сливки. Смешать с грибами и луком, добавить соль, перец по вкусу и зелень. Я брала свежий тимьян — отлично дополнил картофель и не смешался со вкусом грибов. Начинка готова! По желанию можно добавить щепотку мускатного ореха.

6 Форму для выпечки смазать сливочным маслом. Распределить слой пюре по всей форме наподобие основы для пирога. Ориентируйтесь на толщину примерно 2-2,5 сантиметра. В центр поместить начинку с грибами и посыпать тертым сыром. Запекать при 180 °С 20-30 минут до слегка румяной корочки.

КАЛЬКУЛЯТОР

Сколько стоит приготовить (6–8 порций):

Грибы (лисички)	500 г	260,00 ₽
Картофель	900 г	20,00 ₽
Сыр	150 г	130,00 ₽
Сметана	300 мл	55,00 ₽
Сливки (15-20 %)	120 мл	60,00 ₽
Яйца	4 шт.	20,00 ₽
Лук	1 шт.	4,00 ₽
Сливочное масло		0,00 ₽
(опционально)		
Соль, перец		0,00 ₽
Зелень (тимьян)		0,00 ₽

Итого: 549,00 ₽
 примерно за 1,9 кг запеканки
Или 265 рублей, если грибы собрали сами, а овощи с дачи.

СОВЕТЫ

● Лисички очень самодостаточные. Лучше не комбинировать их с другими грибами. Не нашли их в магазине? Смело замените на шам-

пиньоны. Вкус будет не такой яркий, но зато более нежный.
 ● Если используете замороженные грибы, то прежде дайте им полностью

растаять, а лишней воде стечь. Берите сразу две упаковки: вес замороженных грибов всегда меньше, чем указано на этикетке.

BONDS.TOMSK.RU

НОВЫЙ

сайт облигаций Томской области

Государственные облигации Томской области

Более 3 500 облигационеров

S&P: BB- АКРА: BBB(RU)

Купить облигации

ХОТИТЕ КУПИТЬ ОБЛИГАЦИИ?

Заходите на обновленный сайт BONDS.TOMSK.RU

- Информация об актуальных выпусках облигаций, находящихся в обращении
- Калькулятор доходности — расчет стоимости покупки и дохода по облигациям
- Как купить облигации — пошаговая инструкция

УЖЕ КУПИЛИ ОБЛИГАЦИИ?

Зайдите на обновленный сайт BONDS.TOMSK.RU и создайте

ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ОБЛИГАЦИОНЕРА

- наглядная информация о состоянии вашего облигационного портфеля
- расчет доходности, в том числе с учетом реинвестирования
- график выплат купонного дохода