

#### ВАШИ ПРАВА

Как бизнес-леди правильно уйти в декрет? // С. 24

#### СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Можно ли сэкономить на детском садике? // С. 26

#### ИСТОРИЯ ФИНАНСОВ

Долги польских королей // С. 35



ваши личные

# финансы

№ 10 (75)  
ОКТАБРЬ  
2016

семейный журнал

# 1925 - 2015



с. 14

## Бюджет 90 лет спустя

Доступно и лаконично о бюджете  
Томской области



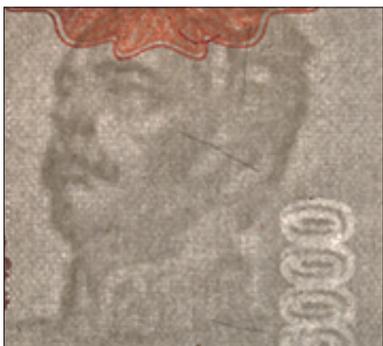
## Читайте в номере:



### Простые сложности

Бюджетная «кухня»

стр. 8



### Тема номера

Знай свои деньги

стр. 18

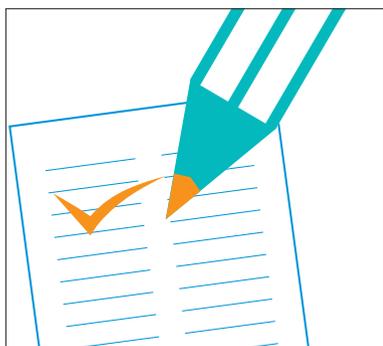


### Вопросы экономии

Домашние любимцы  
обеспечивают более

1 % ВВП

стр. 30



### Тест

Грамотный ли вы  
потребитель?

стр. 32

12+

## ВАШИ Личные финансы



**Деловой вестник «Ваши личные финансы»** – ежемесячный журнал о финансовой грамотности.

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  
**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА  
**Дизайнер-верстальщик** Юлия СОЛОВЕЙ,  
Анна ЦЫРФА

**Редакция:** Татьяна БОРОВСКАЯ, Юрий ГОЛИЦЫН, Светлана ВЕРШИННИНА, Варвара СОКОЛОВСКАЯ, Елена РЕУТОВА, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Софья МОРОЗОВА, Марина ЗЫРЯНОВА, Наталия ВОЛКОВА, Наталия ЧЕРТКОВА.

**Интернет-сайт** <http://VLFin.ru>

**e-mail:** [info@VLFin.ru](mailto: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

Отпечатано в типографии

ОАО «Советская Сибирь», 630048,

Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104

**Тираж** 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 10.10.2016

Время подписания в печать:

по графику – 23.00, 07.10.2016

фактически – 23.00, 07.10.2016

Подписной индекс 54215 в каталоге

Межрегионального агентства подписки



## Третья Всероссийская неделя сбережений стартует в октябре

**Ж**ители Томской области смогут принять участие в мероприятиях III Всероссийской недели сбережений 2016, которая пройдет с 24 октября по 1 ноября в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

«Умение эффективно и ответственно распоряжаться сбережениями и грамотно подходить к выбору финансовых услуг помогает нашим гражданам укрепить собственное благополучие. Уверен, Всероссийские недели сбережений станут качественной образовательной площадкой для тех, кто желает научиться ориентироваться в финансовой сфере и защищать свои накопления», — отметил в преддверии Недели Алексей Кудрин, председатель Экспертного совета Минфина России.

В мероприятиях Недели сбережений примут участие более 1 000 консультантов и преподавателей, подготовленных в рамках проекта Минфина России по финансовой грамотности. Мероприятия пройдут

в различных форматах — консультации, лекции, семинары, тренинги и мастер-классы. Их смогут посетить более 1,5 миллионов россиян.

В Томской области на площадках Недели сбережений выступят сотрудники Регионального центра финансовой грамотности, представители Департамента финансов Томской области, Роспотребнадзора, эксперты из ведущих вузов, участники финансового рынка, представители бизнеса и общественных организаций по защите прав потребителей. Жители региона смогут бесплатно посетить серию семинаров, получить юридические консультации по финансовым вопросам, принять участие в различных мероприятиях Всероссийской недели сбережений. Следует отметить, что в мероприятиях смогут участвовать не только томичи — в районы области поедут автобусы финансовой грамотности, а также будут организованы вебинарные трансляции.

Узнать подробнее о всех мероприятиях Недели сбережений и выбрать подходящие можно на портале финансовой грамотности Томской области [VLFin.ru](http://VLFin.ru).





## На Московском финансовом форуме отметили качественное управление финансами в Томской области



**Томская область получила специальное приглашение для участия в форуме, на котором глава Департамента финансов Томской области Александр Феденев рассказал об уникальном финансовом продукте — облигациях Томской области для населения.**

23 сентября 2016 года в столице прошел первый Московский финансовый форум, организованный Минфином России и правительством Москвы. В форуме приняла участие и делегация Департамента финансов Томской области, представив на мероприятии наш регион.

Первый Московский финансовый форум стал новой публичной площадкой для профессиональной дискуссии, сосредоточенной на проблемах экономической политики, общественных финансов и сфер регулирования в рамках полномочий Минфина России. В форуме приняли участие министр финансов Антон Силуанов, глава Банка России Эльвира Набиуллина, экс-министр финансов Алексей Кудрин, мэр Москвы Сергей Собянин. Главным вопросом, волновавшим всех участников, стала проблема выбора оптимального курса макроэкономической политики в тех жестких условиях, в которых сегодня находится мировая экономика, в частности — снижение процента трудоспособного населения, замедление темпов экономического роста, спад цен на энергоресурсы.

В рамках форума работала экспозиция, на которой стенд Томской области пользовался большой популярностью. Наш регион получил специальное приглашение для участия в форуме. А глава Департамента финансов Томской области Александр Феденев рассказал об уникальном финансовом продукте — облигациях Томской области, которые выпускаются для населения. Пока подобный опыт

есть только в нашем регионе.

Накануне форума биржевые облигации Томской области на сумму 3 миллиарда рублей были успешно размещены на торгах Московской биржи, а спрос на них сразу же превысил предложение в три раза.

В Минфине отметили качественное управление финансами в Томской области, а именно — стабильность бюджета, сбалансированный уровень госдолга и выполнение социальных обязательств. Поэтому у нашей территории есть все шансы претендовать на гранты, которые в Министерстве финансов планируют ввести со следующего года.

«Мы хотим стимулировать регионы больше собирать налоги в свой бюджет, в федеральный и в местные бюджеты и предоставлять гранты — то есть часть налога от прироста оставлять на территории региона. Это своего рода новация, пока такого нигде не было, и в законодательстве еще тоже нет, но это будет сделано в следующем году», — сказала Лариса Ерошкина, директор Департамента межбюджетных отношений Министерства финансов РФ.

Об этой новации было заявлено и на форуме, который по решению правительства станет крупнейшим в России ежегодным мероприятием в сфере финансов и ключевым событием для всей российской экономики.



# ГАЗПРОМБАНК

В МАСШТАБАХ СТРАНЫ, В ИНТЕРЕСАХ КАЖДОГО

Вклады  
застрахованы



## до 8,6%

Новый  
процентный  
рекорд!

Успейте  
открыть вклад  
до 31 октября 2016

# У ДОХОДОВ НЕТ ПЛОХОЙ ПОГОДЫ

## ВКЛАД «ГАЗПРОМБАНК— СЕЗОННЫЙ МАКСИМУМ»

8-800-100-07-01 | [gazprombank.ru](http://gazprombank.ru)

Ставка действует при сумме вклада от 1 млн. руб., сроке вклада 181 день. Валюта: российские рубли. Внесение денежных средств во вклад наличными или переводом со счета, открытого в том же подразделении Банка ГПБ (АО). Дополнительные взносы и расходные операции не осуществляются. Проценты выплачиваются путем причисления к сумме вклада в день окончания срока вклада. При досрочном востребовании проценты начисляются и выплачиваются за фактический срок хранения вклада из расчета процентной ставки по вкладу "До востребования". Пролонгация не осуществляется. Оформить вклад можно с 10.08.2016 по 31.10.2016 включительно. С полными условиями вклада и процентными ставками можно ознакомиться на сайте Банка ГПБ (АО) или в дополнительных офисах. Информация приведена по состоянию на 08.09.2016 г., не является офертой.



# За лечение заплатит страховая компания

Грамотность в денежных вопросах в первую очередь нужна для создания финансовой безопасности. Личное страхование обеспечит не только сохранность содержимого кошелька, но и здоровья. Вместе с ростом уровня медицины выросли и цены на лечение. О том, как «не прогореть» на медицине нам рассказала Жанна Вайвод, директор филиала ООО СК «ВТБ Страхование» в Томске.



**Жанна ВАЙВОД**  
Директор филиала  
ООО СК «ВТБ Страхование»  
в Томске

— Жанна, в последнее время ВТБ Страхование очень активно проявляет себя на рынке личного страхования. Не так давно вы выпустили на рынок новые продукты медицинского страхования. Что это такое? Это некий формат ДМС для физлиц?

— Действительно, уже несколько лет подряд ВТБ Страхование является лидером на рынке личного страхования. И мы активно развиваем это направление. Пожалуй, сейчас один из самых востребованных и узнаваемых наших продуктов — полис «Управляй здоровьем!» на случай диагностирования онкологических заболеваний. Это был первый продукт, куда мы заложили серьезную медицинскую составляющую. То есть наш клиент получает не только страховую выплату, но и целый комплекс услуг, направленный на помощь в лечении заболевания. Это лучшие профильные врачи, клиники... Аналогов такой страховой программы нет ни в одной стране мира. И когда мы работали над этим продуктом, то, конечно, сотрудничали со многими медицинскими и пациентскими организациями и поняли, что страхование одновременно дает возможность людям получать качественную медицинскую помощь и развиваться системе здравоохранения. Так появилась наша новая линейка медицинских продуктов. Нет, это не формат ДМС для физлиц. Это все-таки более сложные продукты,

которые охватывают разные области. Некоторый аналог ДМС представляет наш полис «Отличная поликлиника». Он действительно может стать очень выгодной альтернативой и в плане цены (от 5 тыс. руб., в зависимости от наполнения опциями), и в плане спектра услуг. Мы сотрудничаем с определенными клиниками, которые работают в системе ОМС. Это те клиники, относительно которых мы можем гарантировать качество обслуживания, — высокую квалификацию врачей, наличие современного оборудования. Наш клиент выбирает одну из таких поликлиник и прикрепляется к ней. А наш полис дает ему возможность пользоваться дополнительными услугами сверх того, что предлагает действующая программа ОМС. Например, одна из наиболее популярных услуг — дистанционные консультации. Опытные врачи круглосуточно готовы отвечать на вопросы, связанные с вашим здоровьем, начиная с рекомендаций и вплоть до записи на прием. Это экономит массу времени и сил. Те, кто регулярно посещают врачей, это знают.

— Вы сказали, что другие продукты отличаются от «Отличной поликлиники»...

— Мы также выпустили продукт для детей и их родителей. Этот страховой полис называется «Детский доктор». Думаю, без преувеличений можно сказать, что мы воплотили в жизнь мечту каждого родителя: дали возможность дистанционно получать консультации ведущих педиатров и узкопрофильных специалистов в любое время дня и ночи. Как это обычно происходит, если с ребенком что-то не так? Мы ищем через знакомых хорошего педиатра, ждем удобного времени, чтобы позвонить, или по любому поводу идем в поликлинику. Это неудобно, за-



частую это трата драгоценного времени. Благодаря полису можно онлайн связаться с врачами в любое время, получить рекомендации по уходу за ребенком, профилактике болезней, помощь в расшифровке анализов, проконсультироваться по поводу ранее поставленных диагнозов, спросить, к какому врачу обратиться. И многое другое. Для родителей это настоящая палочка-выручалочка.

И третий продукт в линейке — полис «МедКонтроль». Тут совершенно иной принцип действия. Этот полис предназначен для прохождения клиентом углубленного исследования систем организма для выявления предрасположенности или серьезных заболеваний, в том числе онкологии, на ранней стадии. Если таковые будут обнаружены, то мы даем еще возможность получить консультацию профильного специалиста, а также мнение мировых экспертов — профессоров и даже нобелевских лауреатов. Возможность действительно уникальная. Все мед-продукты можно приобрести в любом отделении Банка ВТБ24.

— А как наличие таких страховых программ поможет сэкономить на медицинском обслуживании? Если взять обычный полис, то тут все понятно — получаешь страховую выплату, которая покрывает затраты на лечение. Деньги в семейном бюджете остаются нетронутыми.

— Все очень просто. Эти страховые полисы снимают необходимость дополнительных затрат. Например, многие люди, самостоятельно покупают ДМС.

В среднем для физлица такой полис обойдется в 15 тыс. рублей. Стоимость полиса «Отличная поликлиника» варьируется от 5 до 22 тыс. рублей, но в более дорогих вариантах и более широкие возможности. Каждый может выбрать то, что для него важно. Что касается программы «Детский доктор», цена полиса также начинается от 5 тыс. рублей. 1 звонок без страховки будет стоить 800 рублей. Связаться с профильным врачом — более 1 тыс. рублей. Сколько таких звонков вы сделаете за год? Обследование в современной клинике с высокотехнологичным оборудованием порой стоит баснословных денег. Стоимость базового полиса «МедКонтроль» — 7 тыс. рублей. Вы уверены, что попадете к хорошему врачу и не потратите деньги впустую? Мы гарантируем качество обслуживания и профессионализм медицинского персонала.

— Страховые полисы появились в продаже в мае этого года. Как вы можете оценить спрос?

— Популярность этих продуктов оказалась выше наших самых смелых ожиданий. За 3 месяца было продано свыше 20 тыс. полисов по всей России. Это говорит о том, что у людей есть потребность в качественной медицине. Если буквально год-два назад люди на страховку автомобиля тратили больше, чем на свое здоровье, то сейчас мы видим, как правильно меняется тенденция в сторону заботы о себе и своих близких. Уверена, что нужно продолжать открывать людям новые возможности.

Светлана ВЕРШИННА



# Бюджетная «кухня»

## доходная часть

МИР ФИНАНСОВОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ НЕПОДГОТОВЛЕННОГО ЧЕЛОВЕКА СРОДНИ КОСМОСУ — БЕЗГРАНИЧНЫЙ И НЕПОНЯТНЫЙ. ИМЕННО ПОЭТОМУ ЖУРНАЛ «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» ОТКРЫВАЕТ НОВУЮ РУБРИКУ, В КОТОРОЙ БУДЕТ ДОСТУПНО И ЛАКОНИЧНО РАССКАЗЫВАТЬ О СЛОЖНЫХ ВЕЩАХ. А ПРАВО ДЕБЮТА В НЕЙ МЫ ПРЕДОСТАВИЛИ БЮДЖЕТУ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ.

Совокупность всех уровней бюджетов на определенной территории образует **КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БЮДЖЕТ**.

В его состав входят федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации.

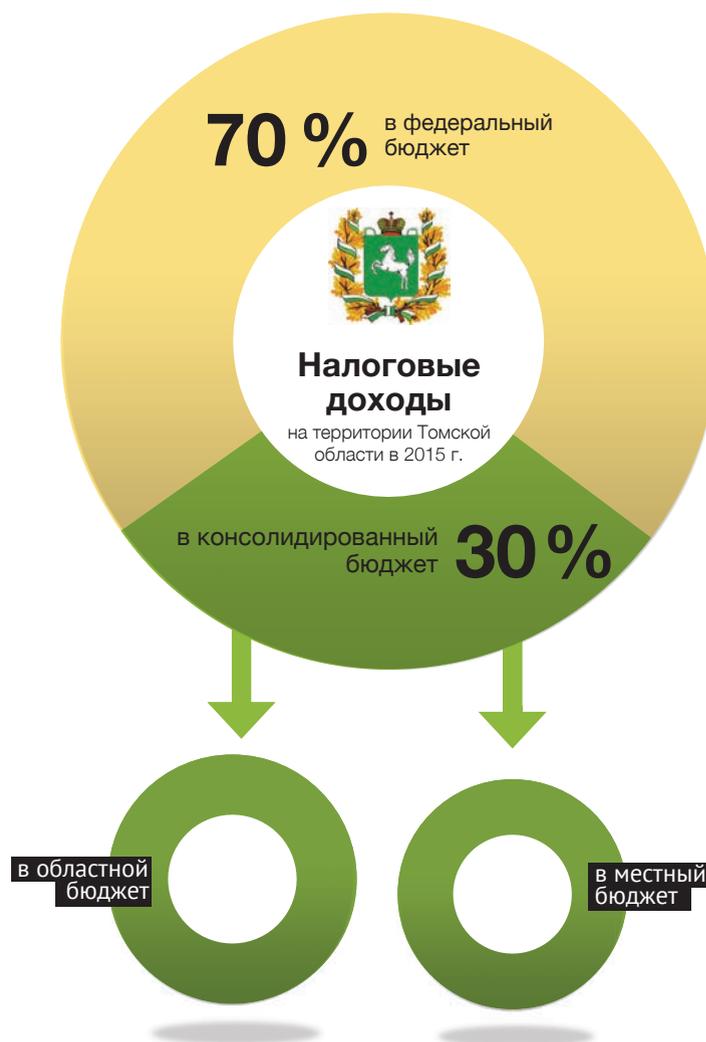
**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ** — это центральный фонд денежных средств, основной финансовый план государства, который утверждается Федеральным Собранием в виде федерального закона.

**БЮДЖЕТЫ СУБЪЕКТОВ РФ** — это бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев и областей, бюджеты городов федерального значения — Москвы и Санкт-Петербурга, предназначенные для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта РФ.

**МЕСТНЫЕ БЮДЖЕТЫ** — это бюджеты муниципальных районов и городских округов, бюджеты поселений, предназначенные для исполнения расходных обязательств этих муниципальных образований.

### БЮДЖЕТ

*финансовый план, роспись денежных доходов и расходов, которые согласованы между собой.*





## ДОХОДЫ

Бюджет области имеет две части — расходную и доходную. Доходы бюджета — это денежные средства, которые в него поступают (за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета).



### НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ —

это поступления от использования государственного или муниципального имущества, доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, и платежей штрафного характера.



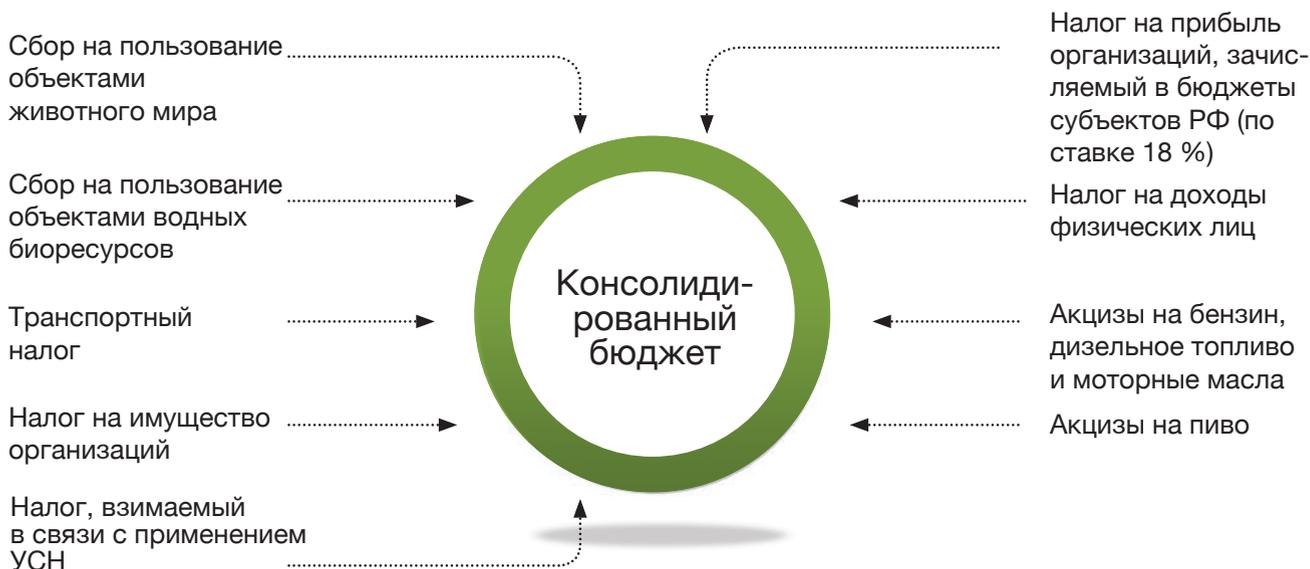
### БЕЗВОЗМЕЗДНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ —

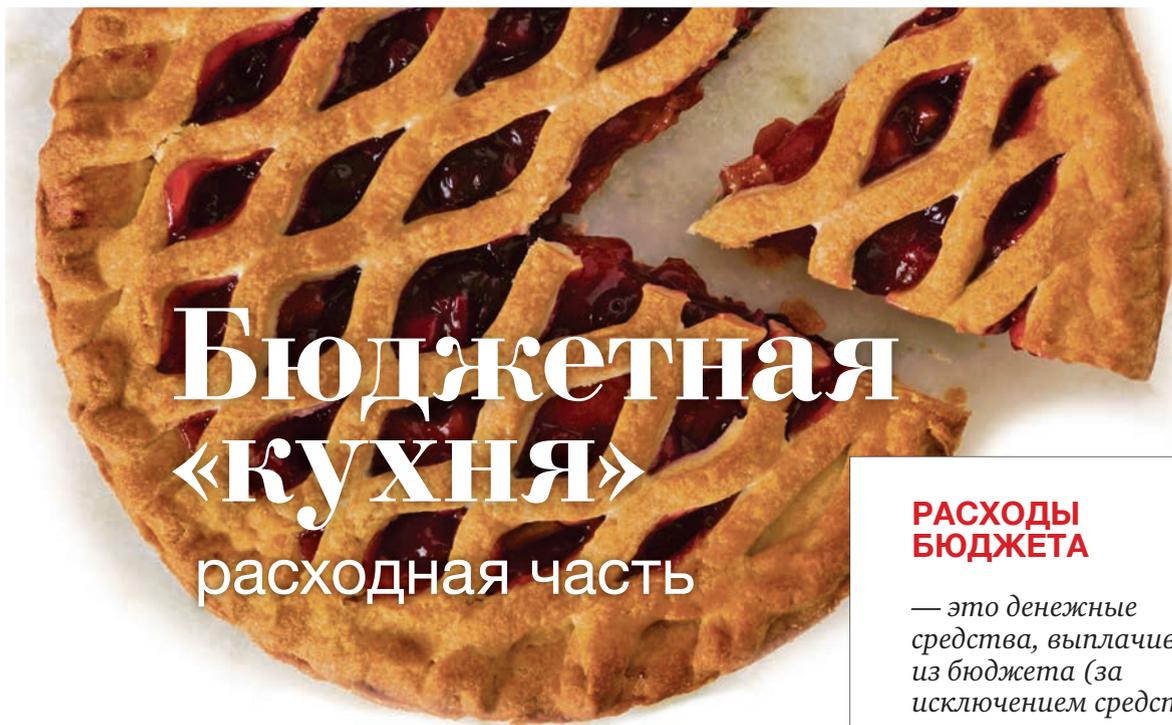
это трансферты от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, а также безвозмездные, невозвратные, необязательные поступления от других учреждений государственного управления (в т. ч. зарубежных), международных организаций, физических или юридических лиц.

### НАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ —

это доходы от предусмотренных налоговым законодательством РФ федеральных налогов и сборов (в т. ч. предусмотренных специальными налоговыми режимами), региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним.

## ОСНОВНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ





# Бюджетная «кухня»

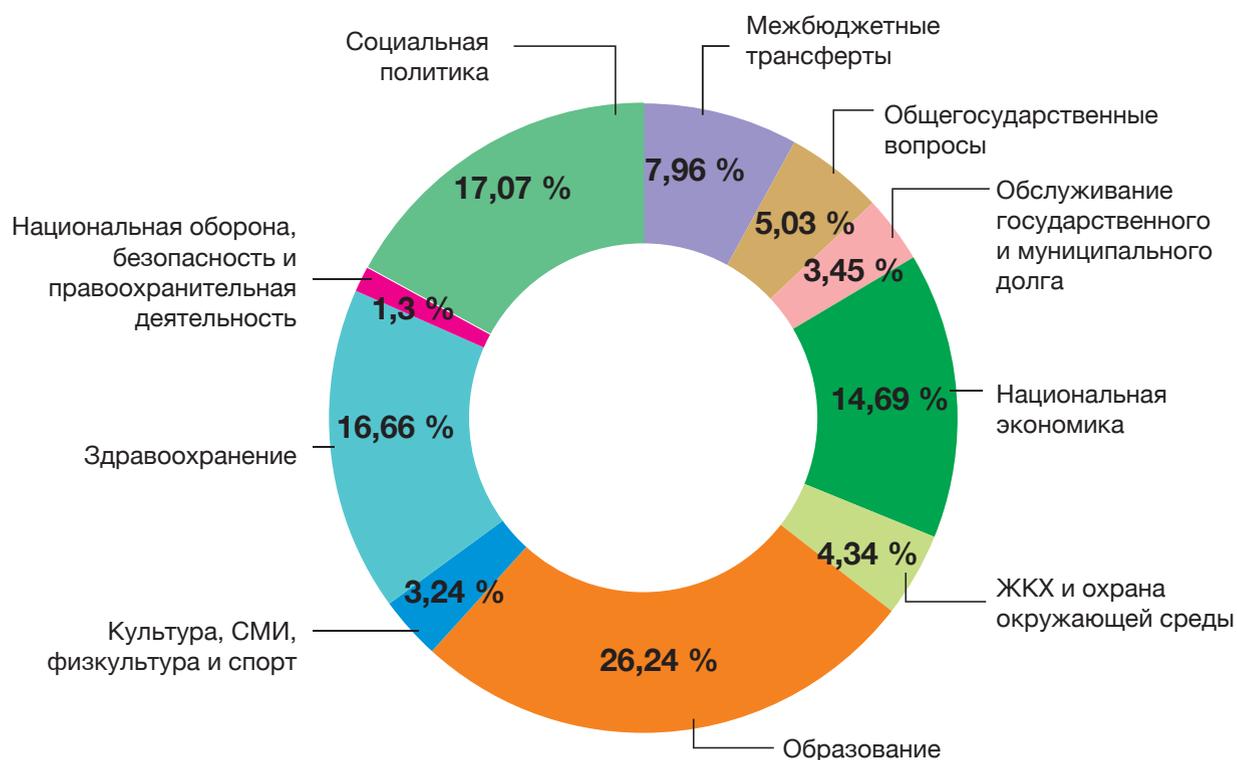
расходная часть

## РАСХОДЫ БЮДЖЕТА

— это денежные средства, выплачиваемые из бюджета (за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета).



## ОСНОВНЫЕ РАСХОДЫ БЮДЖЕТА ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ





## ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВОПРОСЫ

- деятельность государственных, финансовых, налоговых, таможенных органов, судов
- проведение выборов и референдумов
- международные отношения и международное сотрудничество
- поддержка организаций, осуществляющих фундаментальные исследования

## НАЦИОНАЛЬНАЯ ОБОРОНА, БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- деятельность органов юстиции
- защита населения и территории от ЧС природного и техногенного характера
- гражданская оборона
- пожарная безопасность

## НАЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

- руководство, управление, оказание услуг, предоставление государственной поддержки в целях развития национальной экономики (поддержка сельского хозяйства и рыболовства, водного и лесного хозяйства, железнодорожного транспорта, дорожного хозяйства)

## ОБРАЗОВАНИЕ

- общее образование
- начальное и среднее профессиональное образование
- профессиональная переподготовка и повышение квалификации
- премии, стипендии, гранты
- оздоровление детей
- молодежная политика

## ОБСЛУЖИВАНИЕ ГОСДОЛГА

- выплата процентных платежей по государственным долговым обязательствам

## ЖКХ И ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

- жилищно-коммунальное хозяйство
- благоустройство
- охрана объектов растительного и животного мира и среды их обитания и другие расходы в области охраны окружающей среды

## КУЛЬТУРА, СМИ, ФИЗКУЛЬТУРА И СПОРТ

- деятельность учреждений культуры, физической культуры и спорта
- культурные и спортивные мероприятия
- содержание сборных команд
- развитие спорта
- информирование населения о деятельности и решениях органов государственной власти Томской области и информационно-разъяснительная работа по актуальным социально значимым вопросам на телевидении, радио, в печатных изданиях

## ЗДРАВООХРАНЕНИЕ

- медицинская помощь
- санитарно-эпидемиологическое благополучие

## СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

- социальное обслуживание и социальное обеспечение населения
- охрана семьи и детства

## МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ТРАНСФЕРТЫ

- дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований Томской области
- субсидии
- субвенции



«Социалистическое соревнование будет являться важнейшим условием выполнения наших планов».

Пленум ЦК ВКПб.

# ОТ Томского окружного ТРУДЯЩИМСЯ

## 1. Почти полностью восстановлены фабрики и заводы

За год восстановлены два кирпичных завода и лесопильный завод в г. Томске, пущены в ход заводы в г. Мариинске, произведен большой капитальный ремонт спичечной фабрики, переоборудован и расширен дрожжевинокурный завод и взят от частного арендато-

ра пивоваренный завод, а в начале 26/27 года восстановлен и пущен в ход стекольный завод. Увеличение выработки действующих предприятий достигнуто в значительной степени благодаря повышению производительности труда рабочих:

### РОСТ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА

Выработано одним рабочим в один день:



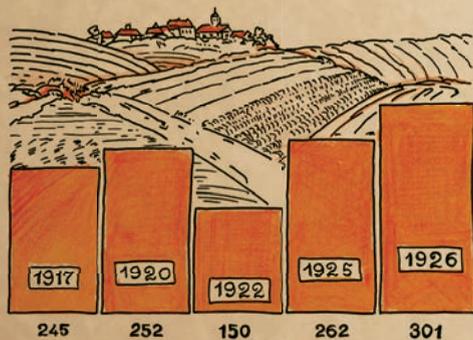
Всего за год на восстановление и расширение местной промышленности израсходовано 260 тыс. руб.

## 2. Сельское хозяйство, начиная с 1922 года, непрерывно растет и укрепляется

Вместе с тем улучшается положение крестьянства. Увеличилась посевная площадь, которая достигла 301 371 десятины, превысив площадь 1917 года на 53 тыс. десятин.

Посевная площадь более ценных культур быстро увеличивается, а малоценных уменьшается. Благодаря этому растет доходность крестьянского хозяйства.

### ПОСЕВНАЯ ПЛОЩАДЬ



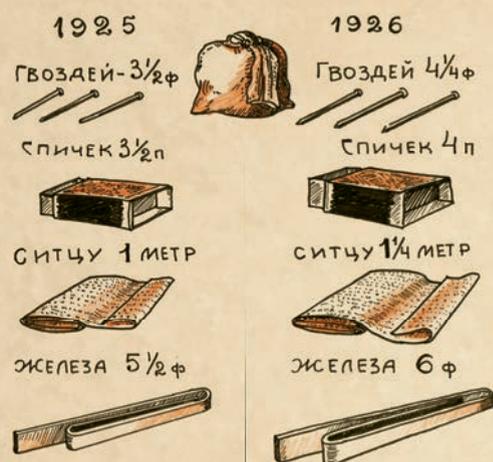
## 3. Увеличивается поголовье скота

Количество голов разного скота достигло в округе 375 187 голов, что составляет на 83 648 голов больше, чем в 1917 году.

## 4. Доходность крестьянского хозяйства растет вместе с покупательной способностью крестьянства

Цены на промышленные товары понижаются — крестьянин может теперь, продав пуд ржи, купить ситцу, железа и т. д. больше, чем он мог получить в прошлом году.

### ЗА ОДИН ПУД РЖИ:



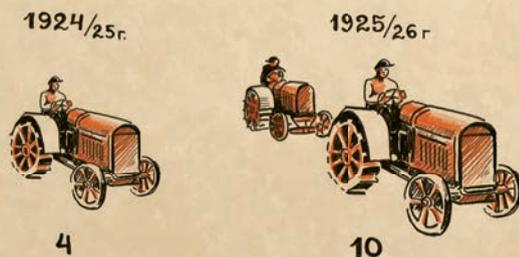
## 5. Удовлетворяются нужды крестьянства

На устройство бедняцкого населения из государственных средств отпущено безвозвратных ссуд 18 тыс. руб., возвратных 55 тыс. руб. и ссуд на до-

мооблагодетельство, выселяющим-ся на высылки — 4 360 руб. Всего отпущено 77 тыс. руб., больше чем в прошлом году на 25 тыс. руб.

## 6. Обеспечение крестьянских хозяйств машинами улучшилось

### КОЛИЧЕСТВО ТРАКТОРОВ



На сумму 1 336 тыс. руб. всеми организациями, ведущими торговлю сельскохозяйственными машинами, продано за 25/26 год. Если в предыдущем году на один плуг в среднем по округу приходилось около 5 де-

сятин, на косилку 225 и на молотилку 31, то в отчетном году приходится на плуг 4 и 1/2 десятины, на косилку 105, на молотилку 28. Продано за год 6 тракторов, всего в округе теперь 10 тракторов.

# ЧЕТ

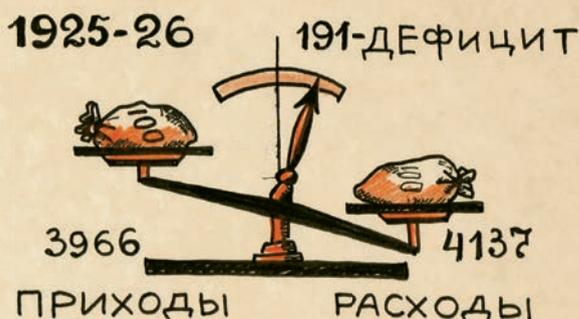
## ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

ТОМСКОГО ОКРУГА

### 7. Вместе с ростом хозяйства округа растет и укрепляется бюджет

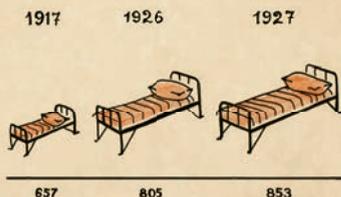
В предыдущем году бюджет был составлен с дефицитом, т. е. с превышением расходов над доходами в сумме **668 тыс.руб.** На 26/27 год бюджет сведен уже почти без дефицита. Это удалось достичь благодаря увеличению доходов, уменьшению расходов на содержание административного аппарата, а также строгой экономии в разных расходах:

#### БЮДЖЕТ ОКРУГА (В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)



### 8. Развивается и крепнет сельская медицинская сеть

#### РОСТ КОЛИЧЕСТВА БОЛЬНИЧНЫХ КОЕК



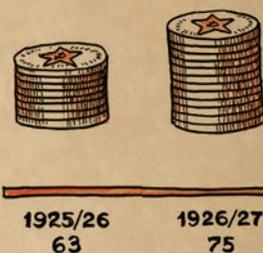
Отпуск средств из местного бюджета на дело народного здравоохранения значительно увеличился: в прошлом году было отпущено 522 030 руб., а

по бюджету 26/27 г. ассигновано 713 319 руб., т. е. на 191 289 тыс. руб. больше. Благодаря этому сеть врачебных участков и врачебных учреждений в сельских местностях расширилась, материальное положение врачебных учреждений и врачебных работников улучшилось. В 1925/26 г. врачебных и фельдшерских пунктов было 56, на 26/27 г. оно увеличивается до 97. Число больниц в сельских местностях увеличивается с 30 до 33, а число койек в них — с 320 до 373.

### 9. Из года в год увеличивается отпуск средств на дорожное строительство

Местный бюджет пока еще не имеет возможности отпустить полностью столько средств, чтобы привести все дороги в округе в полный порядок, тем не менее за 25/26 год затрачено на ремонт дорог 75 тыс. руб.; отремонтировано и построено мостов 915 погонных метров. Кроме того, обследовано 927 километров (870 верст) дорог.

### ДОРОЖНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО



### 10. Крестьяне и рабочие больше покупают товары

За отчетный год оборот оптовой торговли увеличился до 21 млн рублей против 17 млн рублей предыдущего года.

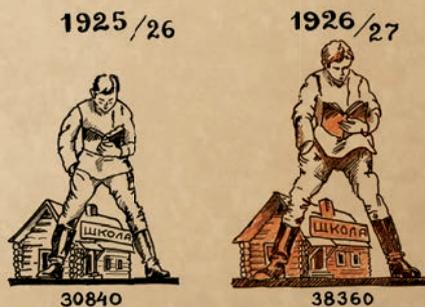
Розничный оборот за год вырос с 28 млн руб до 40 млн руб. Наиболее быстро растут обороты потребительской сельской кооперации. Она расширяется — число пайщиков возросло за год с 42 733 до 49 508 чел. Благодаря этому кооперирование сельского населения усилилось, в предыдущем году было кооперировано потребкооперацией 2/5 части домохозяйств, а в 25/26 уже 1/2. Число лавок также увеличилось с 250 до 292. Благодаря усилению кооперирования населения увеличилось и число потребительских обществ с 186 до 208. Обороты сельских лавок по продаже товаров возросли за год с 3 789 тыс. рублей до 6 996 тыс. руб., то есть почти вдвое.

### 11. Народному образованию уделяется большое внимание

1 199 892 руб. из местного бюджета было израсходовано на дело народного образования в 25/26 году, а по бюджету 26/27 года уже назначено 1 783 151 руб. Удалось расширить сеть школ, укрепить материальное положение школ и учителей. Число учащихся увеличилось с 30 840 до 38 360, т. е. на 7 520 человек.

#### НАРОДНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

(ЧИСЛО УЧАЩИХСЯ)



Все сельские школы удалось своевременно снабдить учебниками.



# ОТЧЕТ АДМИНИСТРАЦИИ

# ЗА

**«Вопреки всем ветрам в экономике неблагоприятную финансово-экономическую ситуацию в Томской области продолжил промышленный сектор, и в со-**

- Томская область – признанный образовательный, инновационный центр на востоке страны.
- Расположена на юге Западно-Сибирской равнины – самой большой в мире нефтегазоносной провинции. Больше половины территории покрыто лесами.
- Самое большое в мире Васюганское болото, «второе легкое земли» после джунглей Амазонки, располагается на территории Томской области.
- На огромной территории в 314 тыс. км<sup>2</sup> (Польша) живет и трудится чуть более миллиона человек.

До  
**466**  
млрд руб.

вырос объем валового регионального продукта в Томской области с 2012 г. (в 2012 г. он равнялся 334 млрд руб.)

Численность занятых в экономике Томской области:

**495 749** человек

**79 826** оптовая, розничная торговля и др. услуги

**72 829** обрабатывающие производства

**49 288** образование

**49 036** строительство

**42 464** транспорт и связь

**34 536** сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство

**33 851** здравоохранение и предоставление социальных услуг

**31 087** государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное соц. обеспечение

**16 164** производство и распределение электроэнергии, газа и воды

**15 167** предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг

**12 362** добыча полезных ископаемых

**9 966** гостиницы и рестораны

**7 082** финансовая деятельность

**6 700**  
человек —  
количество врачей

**12 235**  
количество коек в  
стационарах



В Томской области открыты крупнейшие животноводческие комплексы на 10 000 голов.

**25 000 40 000**

тонн в год составляет производство говядины

тонн в год составляет производство свинины

**41**  
млрд

рублей составляют собственные доходы областного бюджета

в 2011-м собственные доходы областного бюджета составили около 27 млрд руб.

## СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО

Томской области впервые в истории перешагнуло 30-миллиардный рубеж и стало лидером Сибирского округа по экономической эффективности. Производительность труда томских аграриев выросла до двух миллионов рублей на каждого работника АПК. Это самые высокие цифры в СФО.



Бюджетные инвестиции в развитие сельского хозяйства, помогли заместить импорт, обеспечить продовольственную безопасность, наполнить полки супермаркетов доступной и свежей продукцией, создать сотни новых рабочих мест в городах и селах.

**33 820 Р**

составляет средняя зарплата

**300 Р**

стоит бочка цемента

**140 Р**

стоит ящик спичек

**6 000 Р**

составляет розничная цена тонны угля

себестоимость от 300 до 600

НА **54 %**

**УВЕЛИЧИЛСЯ ОБЪЕМ ДЕРЕВО-ОБРАБОТКИ.** Это абсолютный российский рекорд, означающий возрождение томского лесопро-

мышленного комплекса на основе эффективного использования сырьевой базы, стопроцентной переработки древесины.

**В СИСТЕМУ ЗДРАВООХРАНЕ-** ния в 2015-м году направлено 9,5 миллиардов рублей (без учета средств ОМС). Открыт суперсовременный радиологический центр областного онкологического диспансера, современный гемодиализный центр на 40 аппаратов искусственной почки. Частные инвестиции в центр превысили

четверть миллиарда рублей. Эти жизненно важные процедуры для больных почечной недостаточностью абсолютно бесплатны. Центр открыт для всех, у кого есть направление врача и полис ОМС. В Сибирском государственном медицинском университете открыт новый клинический корпус на 72 койки.



# АЦИИ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

## 2015 ГОД

ке, несмотря на бюджетную конъюнктуру, активное развитие и в социальной сфере».

Сергей Жвачкин, Губернатор Томской области



### ЦЕНТР ВОДНЫХ ВИДОВ СПОРТА



Открыт лучший за Уралом центр водных видов спорта олимпийского класса «Звёздный». Два бассейна – 50- и 25-метровый, современное инженерное оборудование, электроника, трибуны на полторы тысячи болельщиков. Центр открыт для спортсменов, школьников, всех желающих. Осенью 2016 года «Звёздный» принял финал Кубка мира по плаванию в ластах. Открыт спорткомплекс с 25-метровым бассейном в ЗАТО Северск. Это уже пятый новый бассейн за последние 3 года. Впервые они появились в глубинке — в Белом Яре и Асино. А в марте этого года свой бассейн открыл Томский политехнический университет. За четыре года на 20 % выросли расходы на социальную поддержку. В 2015-м они достигли 6,4 миллиардов рублей.

Впервые за многие годы уменьшилась миграция с сельских территорий. Около 1 800 сельчан в 2015 году пожелали перебраться в город.

В 2014 это сделали более 3 200 человек.

Бюджетные и частные инвестиции в агропромышленный комплекс привели к тому, что все больше людей связывают свою жизнь и жизнь своих детей с работой в деревне. Об этом же говорит и статистика жилищного строительства.

Томская область стала одним из ведущих образовательных и инновационных регионов страны.



БОЛЕЕ **50** ТОНН

отечественной моцареллы будет выпущено в 2016 году на территории Томской области. В Томской области открыты производства

мягких сыров, которые ранее не производились в России. Помимо моцареллы будут производиться брынза, сулугуни и адыгейский сыр.



«МИКРОГЕН» наладил на томском научно-производственном объединении «Вирион» производство иммунобиологических препаратов и растворов для инъекций. Проектная мощность этой импортозамещающей площадки — 9 миллионов упаковок в год.



«СИБУР» построил первый за Уралом завод по выпуску пищевой пленки. Вложил в новое производство два с половиной миллиарда рублей и еще более восьми миллиардов — в модернизацию «Томскнефтехима», которая завершается в этом году.



Томский завод «СИБКАБЕЛЬ» запустил уникальное для России, полностью ориентированное на замещение импорта, производство резиновых смесей. Изготовленные на их основе изоляционные материалы позволяют кабельной продукции надежно работать в Арктике и в тропиках, в космосе и под водой, в электросетевом хозяйстве и в нефтяных скважинах, в «оборонке». Уральская горно-металлургическая компания инвестировала в новый цех более полумиллиарда рублей.



Одна из первых в России инновационная компания — томская фирма «МИКРАН» открыла новый завод радиоэлектронной аппаратуры. Этот миллиардный проект на тысячу рабочих мест позволил компании занять четверть отечественного рынка радиоэлектроники и СВЧ-техники, нарастив экспортные поставки в 70 стран мира.

Около **80 000**

студентов из **57** государств мира обучаются в томских университетах

Томские университеты и академические институты, в которых работает или учится каждый третий томич, получили 24 миллиарда рублей государственных и частных инвестиций. Два из них — НИ ТГУ и НИ ТПУ — борются за право войти в ТОП-100 лучших университетов мира.





# Как купить облигации Томской области: инструкция

## шаг 1



### Обратиться в банк-агент

В любой день, кроме периода приостановления операций с облигациями – 14 дней до даты выплаты купонного дохода.



Понадобится паспорт и денежные средства

## шаг 2

### Заклучить договор покупки облигаций

С вами заключат договор купли-продажи и откроют счет, на который будет перечисляться купонный доход. Если счет в банке-агенте уже есть, то новый открывать не потребуется.



Обслуживание счета бесплатно

0,0₽

## шаг 3

### Оплатить покупку облигаций

Номинальная стоимость 1 облигации – 1 000 руб.  
Цена продажи облигации определяется каждый день путем суммирования номинальной стоимости и накопленного купонного дохода.



По номиналу облигации можно купить в первый день их размещения и в дни выплаты купонного дохода.

**0 % НДФЛ**

Доход от облигаций Томской области не облагается налогом

## шаг 4

### Получить свой экземпляр договора купли-продажи облигаций

Облигации Томской области – бездокументарные ценные бумаги, поэтому при их покупке на руки вы получаете только экземпляр договора купли-продажи.





**ГАЗПРОМБАНК**



Каждый десятый клиент, заключивший договор ипотечного кредита\* с Банком ГПБ (АО) с 1 октября по 30 декабря 2016 года, может получить денежный приз в размере 100 000 рублей (подлежит налогообложению 35%) на счет банковской карты, выпущенной на имя победителя Акции, в офисе Банка ГПБ (АО) до 1 марта 2017 года. Количество призов ограничено. Подробнее об Акции: на сайте [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), по телефону 8-800-100-07-01 и в офисах Банка ГПБ (АО). Организатор Акции — Банк ГПБ (АО).

\*Кредит на приобретение квартиры в строящемся доме (объекты, аккредитованные Банком ГПБ (АО)) или квартиры, продаваемой юридическим лицом — первичным собственником.

# ВЫБЕРИ СВОЙ ПОДАРОК НА НОВОСЕЛЬЕ!

**ИПОТЕКА  
СО ВКУСОМ**

8-800-100-07-01 | [gazprombank.ru](http://gazprombank.ru)



# Знай свои деньги

1 октября 2016 года впервые за 151 год своей истории Томское отделение Банка России провело День открытых дверей для жителей города. Мероприятие проходило одновременно во всех территориальных учреждениях ЦБ — от Калининграда до Владивостока. Главной темой этого дня стало голосование за символы для новых банкнот.

**Б**олее 200 томичей пришли, чтобы заполнить анкету и отдать свой голос. Мастер-класс «Знай свои деньги» вызвал наибольший интерес у посетителей всех возрастов, принимавших участие в познавательной программе Дня открытых дверей.

Оказалось, что не все знают или не умеют определять основные признаки подлинности банкнот Банка России, находящихся в обращении. Между тем невнимательное отношение к ним может обернуться значительными материальными потерями, особенно если речь идет о купюрах крупного достоинства, для бюджета любой семьи такая потеря будет болезненной.

## ЦБ НЕ ДАСТ В ОБИДУ НОВЫЕ БАНКНОТЫ

Банк России с периодичностью 5-7 лет совершенствует защитные комплексы для купюр. По словам председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной, прогноз по рискам подделки новых банкнот сделать достаточно сложно. «Мы со своей стороны делаем все, чтобы минимизировать эти риски, применяем самые современные способы защиты», — заверила она на пресс-конференции, посвященной старту общероссийской кампании по выбору символов для новых банкнот.

Но факт остается фактом — количество фальшивых купюр в России ежегодно измеряется десятками тысяч, и это лишь те, что удалось обнаружить. В 2011 г. в Рос-

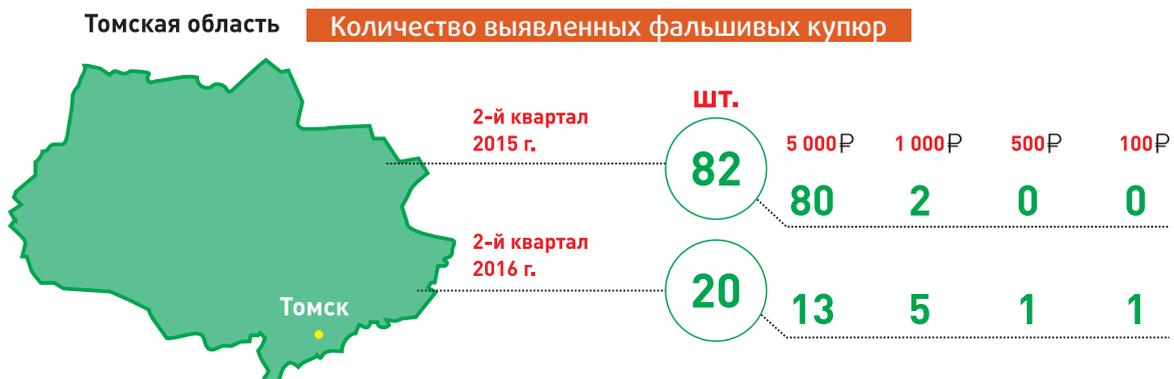
сии было выявлено 94,6 тыс. шт. поддельных денежных знаков, в 2012-м — 88 тыс. шт., в 2013-м — 71,4 тыс. шт., в 2014-м — 80,2 тыс. шт., а в 2015-м — 71,9 тыс. шт.

По последним данным статистики, в 1-м квартале 2016 г. в России выявлено 16 545 шт. поддельных купюр.

Как только разрабатывается новый защитный знак, мошенники тут же начинают искать способ его имитации. Так, в современной модификации 5-тысячной банкноты, которая выпускается с 2010 г., используются 18 новых способов защиты, но именно ее подделывают чаще всего, ведь это выгодно для мошенников. В 2013 г. крупные российские банки были вынуждены даже приостановить прием 5-тысячных в своих банкоматах.

## КАК СТАТЬ ГОЛОВНОЙ БОЛЬЮ ДЛЯ ФАЛЬШИВОМОНЕТЧИКОВ

Абсолютное большинство фальшивок можно распознать, нужно лишь хорошо знать признаки подлинности банкнот и уметь их отличать, т. к. перед фальшивомонетчиками не стоит задача точно скопировать тот или иной признак — они делают лишь приблизительную имитацию. Если каждый потребитель будет уметь распознавать защитные признаки подлинности банкнот, то фальшивомонетчик просто-напросто не сможет подделку сбыть.





Потренируемся на примере банкноты номиналом 5 000 руб., которую так любят подделывать фальшивомонетчики. В денежном обороте существует две разновидности банкнот номиналом 5 000 руб.: образца 1997 г. и образца 1997 г. в модификации 2010 г. Они отличаются друг от друга комплексом элементов защиты от фальсификации.



5 000 руб. образца 1997 г.

5 000 руб. образца 1997 г. модификации 2010 г.

**1** Комбинированный водяной знак — сочетание локального многоцветного водяного знака (изображение головы памятника Муравьеву-Амурскому) и филигранного (изображение номинала). При рассмотрении на просвет филигранный водяной знак выглядит более светлым, чем бумага банкноты и локальный водяной знак, а на банкнотах модификации 2010 г. еще имеет оттенок.

Локальный многоцветный водяной знак имеет как более светлые, так и более темные по сравнению с общим фоном бумаги участки. Чтобы надежно проверить подлинность водяного знака, необходимо найти максимально яркий источник света (окно, лампа и т. п.) и рассмотреть его на просвет.



5 000 руб. образца 1997 г.



5 000 руб. образца 1997 г. модификации 2010 г.

**2** Еще один из наиболее важных защитных элементов банкнот Банка России (любого номинала) — скрытое изображение букв «РР» или КИПП-эффект. Визуализируется в центральной части декоративной ленты под памятником при рассмотрении банкноты

## Как только разрабатывается новый защитный знак, мошенники тут же начинают искать способ его имитации.

под острым углом зрения. В зависимости от расположения банкноты буквы будут выглядеть темными на светлом фоне или светлыми на темном фоне.

**3** Радужная полоса — на купюре образца 1997 года на однотонном поле в центре вертикальной орнаментальной полосы при наклоне банкноты появляются диагональные многоцветные (радужные) полосы, на банкноте модификации 2010 года — красные и зеленые полосы, которые выглядят продолжением цветных полос, наблюдаемых постоянно на более темном участке в нижней части поля.

**4** В бумагу внедрена ныряющая защитная нить. Ее отдельные участки выходят на поверхность в виде блестящих перламутровых прямоугольников, образующих пунктирную линию. На просвет защитная нить имеет вид ровной темной полоски со светлыми числами «5 000» в прямом и перевернутом зеркальном отображении. На фрагменте защитной нити, выходящей на поверхность бумаги на лицевой стороне банкноты, видны повторяющиеся изображения числа 5 000. При наклоне банкноты цифры перемещаются друг относительно друга.

**5** Оптически переменная краска — при наклоне банкноты образца 1997 г. герб г. Хабаровска меняет цвет с малинового на золотисто-зеленый. На банкноте модификации 2010 г. есть яркая блестящая горизонтальная полоса в середине герба Хабаровска. При наклоне банкноты полоса перемещается от середины изображения герба вверх или вниз.

## Участились случаи очень качественной имитации оптически переменной краски и защитной нити на банкнотах номиналом 5 000 руб. образца 1997 г., рекомендуется при определении подлинности проверять не менее 3-4 защитных признаков.

В банкнотах модификации 2010 г. используются более сложные инновационные защитные элементы, поэтому их подделка на данный момент встречается редко.

**Наталья ВОЛКОВА**



Коллекционирование — 2-е в рейтинге 10 самых популярных увлечений человечества. Нумизматы занимают не меньше 20 % от общего числа всех коллекционеров. Доступность такого хобби — один из главных аргументов. Этим делом можно начать увлекаться в любое время и в любом месте. Не исключено, что прямо сейчас вы откроете свой кошелек и начнете коллекционирование монет с тех, которые в нем находятся.

## Ценить **или** инвестировать?

**Н**умизмат нумизмату рознь. Не каждый уделяет повышенное внимание именно материальной ценности монет, для кого-то важнее испытывать удовольствие от самого процесса их коллекционирования. Но если интерес смещается в сторону денежной ценности монет, значит, занятие из разряда хобби трансформируется в инвестирование. Поэтому, вступая в ряды нумизматов, с самого начала ответьте сами себе на вопрос: «Какие монеты я хочу собирать?». Определитесь с целями и своими финансовыми возможностями и решите, кто вы — ценитель или инвестор.

Если вам ближе научная сторона нумизматики, вы любите историю, искусство и не ставите задачей получить выгоду от вложенных средств, то, безусловно, вы — ценитель. И даже при небольшом бюджете вполне реально сформировать свою коллекцию. Юрий Степанов, владелец антикварной лавки считает, что покупать монеты лучше в специальных магазинах: «Во-первых, там всегда в наличии в большей или меньшей степени доступный набор монет, включая иностранные — так называемая ходовка. Это те монеты, которые еще относительно недавно до введения единой европейской валюты были в ходу в государствах Европы. Потом они в громадном количестве остались невостребованными как платежное средство, став объектами коллекционирования. Во-вторых, покупая в магазине, всегда можно поторговаться, ведь это не супермаркет. Да, можно найти и на форумах и на блошиных рынках дешевле, чем в магазине, но это не совсем удобно — придется провести огромное количество времени за компьютером».

### Покупать монеты лучше в специальных магазинах.

Если ваш интерес сосредоточен на получении финансовой прибыли в будущем и это важный аргумент для начала коллекционирования, то вам в инвесторы! Скорее всего, деньги для вас — не проблема, вы готовы инвестировать значительную часть своих средств в ваше хобби и можете себе позволить покупку небольшого числа дорогих монет, обеспечив в перспективе финансовую прибыль. Объектом вашего внимания могут стать инвестиционные монеты из золота или серебра.

### ЧЕМ ВООБЩЕ ИНТЕРЕСНЫ МОНЕТЫ?

На монетах изображается все, что угодно. Поэтому если вы, например, работаете на железной дороге, вы можете собрать прекрасную коллекцию монет с изображением тепловозов, железнодорожных мостов, каких-то событий с этим связанных. Можно собирать самолеты, корабли, фонтаны, какие-то архитектурные сооружения, памятники и т. д. Особой популярностью у коллекционеров сегодня пользуются биметаллические юбилейные 10-рублевые монеты. Многим нравится их необычный внешний вид: монеты выполнены из двух металлов с красивым изображением древнего города, эмблемы министерства, герба области или просто символика годовщины памятной даты. Благодаря этим монетам в нумизматике даже появилось еще



одно ответвление — коллекционирование российской биметаллической «юбилейки». Выпускаются десятирублевки Банком России в рамках памятных программ и имеют различные реверсы, особенно привлекательные для коллекционеров.

## ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КОЛЛЕКЦИОНИРОВАНИЯ

По годам. Погодовка — самая популярная группа. Это монеты России по периодам: 1921-1958 гг., 1961-1991 гг., 1991-1993 гг., 1997 г. — наше время. Цель — собрать монеты всех выпущенных номиналов, годов выпуска и монетных дворов конкретного периода. Самые продвинутые нумизматы собирают еще и разновидности каждой монеты, но в таком формате собрать коллекцию полностью почти невозможно.

■ **Юбилейные монеты.** Самые распространенные из них — это юбилейные советские рубли 1965-1991 гг. и современная «юбилейка». Огромный плюс здесь — собрать все монеты вполне реально, и цена юбилейных монет не самая высокая. А современные юбилейные монеты вообще можно найти в сдаче.

■ **По царям.** Выбрав царя, можно собирать все монеты его периода по годам. Минус этого коллекционирования в его дороговизне, так как очень часто встречаются редкие года выпуска. Не рекомендуется даже замахиваться на монеты старше 1700 г. Самыми «комфортными» царями для собирания считаются Николай I, Александр II и Николай II.

**Решив стать коллекционером монет, первым делом обязательно нужно завести собственную библиотеку.**

■ **По номиналам.** Выбрав определенный номинал, например, «1 рубль», начинаете составлять коллекцию из разных монет с этим обозначением.

■ **По изображениям** собираются монеты с определенным знаком или символом, например, с птицами, машинами и т. д.

Кроме этого, можно собирать по браку, по странам, старинные, редкие, по металлу — медь, серебро, золото или платина. Последнее красиво, но дорого. У многих лежит дома целое «наследство» от бабушек и дедушек в виде монет советского периода, которое и выбросить жалко, но и продешевить, решив продать, не хочется. С этих монет, собственно, и может начаться ваша коллекция.

«Определенную ценность представляют монеты советского периода, отчеканенные в 1-й половине 60-х годов, за исключением 1961 г., — пояснил нам Юрий Степанов, — они были выпущены большим тиражом, а затем до 1966 г. включительно шли меньшими тиражами. За прошедшие 50 лет они начали выходить даже из коллекционного оборота, поэтому в этой категории есть экземпляры, которые в цене достигают нескольких тысяч рублей. Например, монеты 1963–1966 гг. любого номинала — самые цен-



5 копеек 1777 года, монета времен Екатерины II



ные для коллекционеров. Из остальных советских денег ценность представляют полтинники и юбилейные 1967 г.».

### БИБЛИОТЕКА НУМИЗМАТА

Решив стать коллекционером монет, первым делом обязательно нужно завести собственную библиотеку. Полистав специальные тематические каталоги, вы получите хотя бы первое представление о нумизматике. Если нет возможности купить, то скачайте их в интернете. Вот минимальный список таких книг.

#### Монеты РСФСР, СССР и России 1921-2016 годов. Каталог-справочник.

Содержит актуальные рыночные цены на все монеты данного периода с указанием примерной градации цен в соответствии с сохранностью монеты, плана выпуска монет на текущий год ЦБ РФ. Несколько раз в год выходит новая редакция с корректировкой цен в соответствии с изменением ситуации на нумизматическом рынке.

#### Монеты России 1700-1917 годов. Каталог-справочник.

Справочник монет России императорского периода для тех, кто давно и серьезно занимается изучением и коллекционированием монет данного периода и тех, кто делает первые шаги в нумизматическом мире. В каталоге приводятся описания с качественными цветными изображениями монет регулярных выпусков, специальных выпусков, памятных и подарочных монет, много внимания уделено новоделам. Для всех монет указана примерная градация цен в соответствии с сохранностью монеты.

#### В. Е. Семенов. Монетное дело Российской империи.

В книге исследуется монетное дело в России со времени его зарождения при Петре I и до конца правления Николая II. Приводится большое коли-



**Ответьте себе на вопрос: «Какие монеты я хочу собирать?» Определитесь с целями и своими финансовыми возможностями и решите, кто вы — ценитель или инвестор?**

чество рисунков и фотографий монет из собрания автора, а также используются ссылки на «Базовый каталог» издательства «Конрос», в котором дается подробная информация по монетам этого периода.

#### Каталог Краузе

Это серия нумизматических каталогов, объединенных названием. Содержит систематизированную информацию о выпуске монет определенной страной в определенный отрезок времени (о периоде обращения). Это профессионально составленная таблица всех выпусков (годов и основных разновидностей), всех типов и номиналов монет. Содержит также цены на монеты, может использоваться в качестве инструмента оценки коллекций и отдельных монет.

Книги по истории банкинга и денежных знаков можно скачать и на сайте Банка России в разделе «Музей Банка России / Книги и публикации». На данный момент доступны пять новых изданий. Одно из них — книга «От копейки до рубля», рассказывающая о наиболее ценных и интересных экспонатах из коллекции музейно-экспозиционного фонда Банка России.

### БЫТЬ ИЛИ НЕ БЫТЬ НУМИЗМАТОМ?

Стоит ли заниматься нумизматикой, не имея свободных средств для покупки монет? «Как гласит китайская мудрость, — напомнил Юрий Степанов, — путь начинается с первого шага. Если человека, начавшего что-то коллекционировать, процесс захватывает, он начинает использовать различные способы для пополнения коллекции. Можно меняться на форумах, в сообществах, спрашивать у друзей, знакомых, хорошие вещи можно ведь найти и за небольшие суммы. В конце концов, выгодно перепродать какой-то экземпляр, разницу в сумме потратить на пополнение своей коллекции».

**Варвара СОКОЛОВСКАЯ**



# СБЕРБАНК

Всегда рядом

## КРЕДИТ «БИЗНЕС- НЕДВИЖИМОСТЬ»



### СТРОЙТЕ БИЗНЕС ВМЕСТЕ С НАМИ!



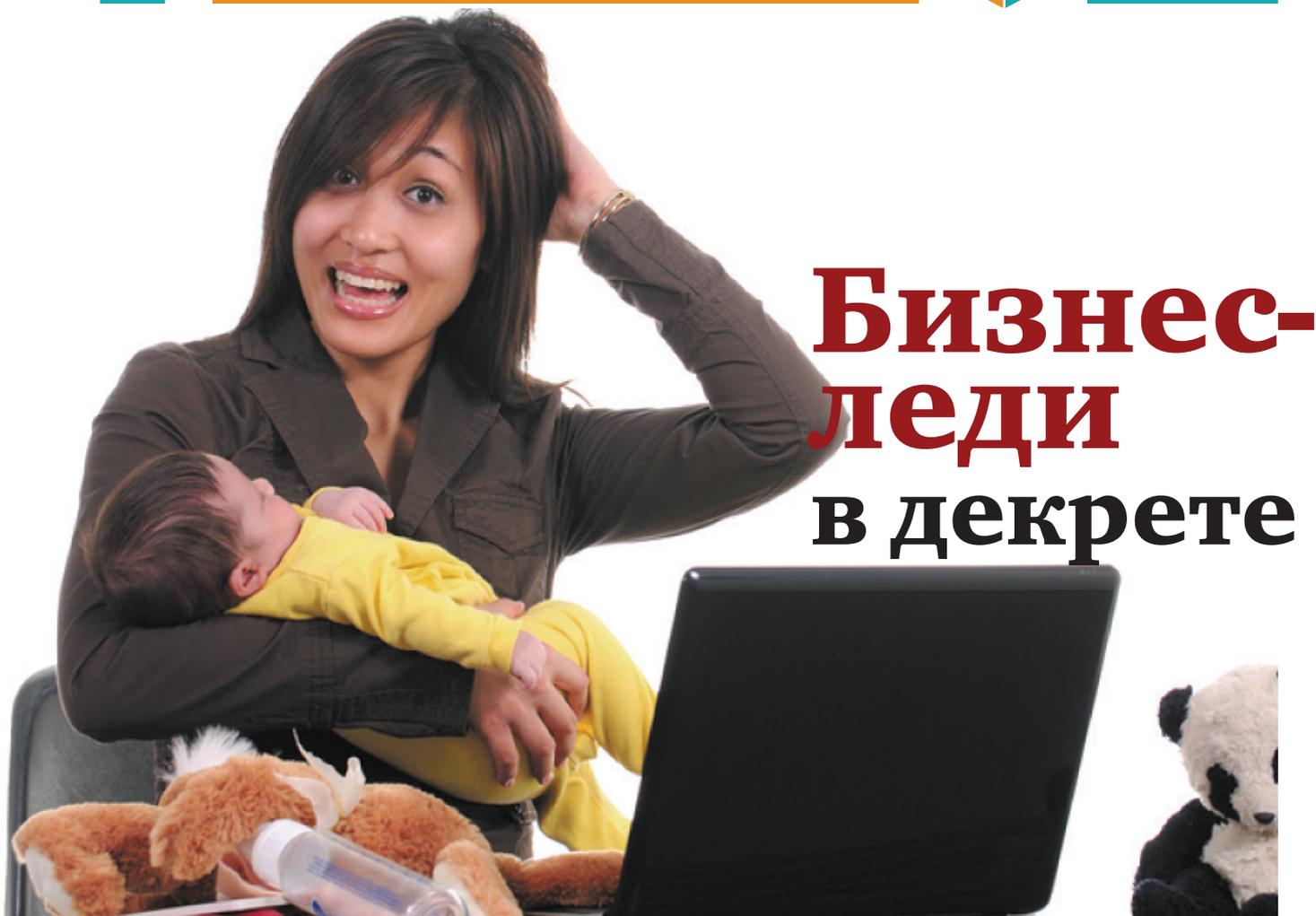
900\* 8 800 555 55 50  
(бесплатные звонки по России)



[WWW.SBERBANK.RU](http://WWW.SBERBANK.RU)

\* Номер 900 доступен для абонентов сотовых операторов «МТС», «Билайн», «МегаФон» на территории России. Тарификация бесплатная при нахождении в домашнем регионе и во внутрисетевом роуминге.

Подробную информацию о кредитных продуктах Сбербанка России для малого бизнеса, условиях кредитования и документах, необходимых для получения кредита, вы можете получить в отделениях, обслуживающих юридических лиц, по телефону Контактного центра или на сайте банка ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015. Реклама.



# Бизнес-леди в декрете

Не секрет, что в настоящее время бизнесом занимаются не только мужчины, но и женщины. Причем иной раз дамам приходится совмещать предпринимательскую деятельность с материнством. Как бизнес-леди уйти в декрет и нужно ли платить пособие по беременности и родам работницам предпринимателя, — на эти вопросы отвечают специалисты регионального отделения Фонда социального страхования РФ.

## **ДОБРОВОЛЬНАЯ УПЛАТА ВЗНОСОВ В ФСС ДАЕТ ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ (ИП) ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДЕКРЕТНЫХ**

Пособия по беременности и родам могут получать только те лица, которые подлежат обязательному социальному страхованию, то есть уплачивают взносы в Фонд социального страхования (ФСС) РФ. При этом ИП с суммы своих доходов уплачивают только взносы в Пенсионный фонд и Фонд ОМС, а значит, не являются застрахованными лицами в ФСС и не имеют право на декретные выплаты.

ИП вправе получать декретные, если платит добровольные взносы в Соцстрах (Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»). Таким образом, всех предпринимателей условно можно разделить на две группы — незастрахованные и застрахованные лица.

Изначально ИП является незастрахованным лицом, поэтому не может претендовать на пособие по беременности и родам. Режим налогообложения в данном случае значения не имеет. Если же предприниматель регистрируется в ФСС РФ и начнет



добровольно перечислять взносы на соцстрахование, то будет являться застрахованным и сможет получать пособие.

Чтобы встать на учет в соцстрахе, коммерсант должен представить в территориальное отделение ФСС по месту жительства соответствующее заявление. Вновь зарегистрированный страхователь будет платить страховые взносы начиная с месяца подачи заявления.

Предприниматели приобретают право на получение страхового обеспечения при условии уплаты ими страховых взносов за календарный год, предшествующий календарному году, в котором наступил страховой случай. Причем сумма страховых взносов за год, в котором предприниматель зарегистрировался в качестве страхователя, уплачивается полностью за 12 месяцев.

Таким образом, выплата пособия по страховому случаю, наступившему, например, в 2014 году, возможна только в том случае, если своевременно и в полном объеме оплачены взносы за 2013 год.

При оплате пособий, рассчитываемых исходя из среднего заработка, для предпринимателей средний заработок принимается равным МРОТ, установленному федеральным законом на день наступления страхового случая. Поэтому размер пособия для них определяется в процентном отношении к МРОТ с учетом районного коэффициента. Независимо от страхового стажа сумма пособия для ИП определяется из 100% МРОТ.

### Пример

Рассчитаем размер пособия по беременности и родам у ИП по страховому случаю, произошедшему после 1.07.2016. Он определяется по формуле:

$$\text{МРОТ} * 24 \text{ мес.} : 730 \text{ дн.} * n,$$

где n — количество дней отпуска по беременности и родам.

Напомним, что МРОТ на 01.07.2016 составил 7 500 руб. Продолжительность отпуска по беременности и родам составляет 70 (в случае многоплодной беременности — 84) календарных дней до родов и 70 (в случае осложненных родов — 86, при рождении двух или более детей — 110) после родов. Таким образом при нормальной беременности и рождении одного ребенка пособие составит:

$$7\,500 \text{ руб.} * 24 \text{ мес.} : 730 \text{ дн.} * 140 \text{ дн.} = 34\,519,8 \text{ руб.}$$

### 3 главных совета

1. Женщина-ИП имеет право получать пособие по беременности и родам, только если платит добровольные взносы в ФСС РФ.
2. Предприниматель обязан выплатить «декретные» всем беременным сотрудницам.
3. Для назначения пособия нужно иметь больничный лист установленного образца.

Для получения пособия женщина-предприниматель должна представить в территориальный орган соцстраха по месту регистрации больничный лист на дородовый и послеродовый отпуск, выданный медицинским учреждением.

Если говорить не о женщине-индивидуальном предпринимателе, а о ее сотрудницах, работающих по трудовому договору, то они являются застрахованными лицами, а значит, имеют право на получение пособия по беременности и родам. Но и в этом случае нередко возникают вопросы.

#### 1. В какие сроки предприниматель обязан назначить и выплатить пособие по беременности и родам?

Работодатель должен рассчитать пособие в течение 10 дней со дня обращения застрахованного лица при предоставлении листка нетрудоспособности, оформленного в соответствии с действующим законодательством. Выплатить пособие работодатель обязан в ближайший после назначения пособия день, установленный для выдачи заработной платы.

#### 2. У предпринимателя сотрудница работает по совместительству. Нужно ли ей выплачивать пособия в связи с материнством?

Да. Если женщина работает у нескольких работодателей по трудовому договору, пособие по беременности и родам назначается и выплачивается ей по каждому месту работы (Федеральный закон от 24.07.2009 г. №255-ФЗ).

#### 3. Можно ли выплатить пособие внешнему совместителю на основании копии листка временной нетрудоспособности, заверенной по основному месту работы?

Нет. Работница-внешний совместитель вправе взять в поликлинике столько оригиналов больничных листов, сколько ей необходимо для каждого из работодателей. Выплата пособия по заверенной копии документа недопустима.



# Компенсации за детсад — экономия семейного бюджета

Сегодня быть продвинутым родителем просто. Но сегодня не все родители в курсе, что часть оплаты за посещение ребенком детской дошкольной образовательной организации (и государственной, и частной) можно вернуть в семейный бюджет. А еще есть возможность получить социальный налоговый вычет за развивающее обучение ребенка в частном детском саду. Кому и в каком объеме компенсируется, каким образом оформляется, расскажут «ВЛФ».

**В** 2014 году в Томской области, как и в других регионах России, начала работу единая электронная автоматизированная информационная система «Комплектование». Она осуществляет сбор данных не только о детях, но и персональных данных родителей. На родителей возложена дополнительная обязанность — указывать детский сад, в котором хотели бы получить место, а также желаемую дату получения путевки. Но пока система работает в тестовом режиме.

Как только заканчивается выплата пособия по достижении ребенком 1,5 лет, многим мамам приходится задуматься о необходимости выхода на работу. И тогда семья оказывается перед выбором: нанять няню, устроить ребенка в частный садик или все же оставить маму дома? В каждом из перечисленных вариантов семейный бюджет может ожидать серьезное финансовое испытание, если не знать законов, помогающих семьям с детьми. Так, закон Томской области от 12.08.2013 года «Об образовании в Томской области» гарантирует родителям (законным представителям), дети которых посещают муниципальные, государственные и частные образовательные организации, реализующие программу дошкольного образования, право на компенсацию родительской платы.



**Чтобы узнать, относится ли конкретный детсад к организациям, родители воспитанников которых имеют право на получение компенсации, необходимо ознакомиться с его лицензией — ее копия обычно размещается на информационном стенде образовательной организации и на ее официальном сайте.**

Эту компенсацию может получить один из родителей (законный представитель (опекун), от имени которого заключен договор с детсадом и вносится плата за присмотр и уход за ребенком в дошкольной образовательной организации. Размер компенсации зависит от очередности рождения ребенка, внесенных сумм родительской платы за дни посещения ребенком образовательной организации и доходов семьи.

Родителям (законным представителям), чьи дети посещают указанные образовательные организации, за исключением семей с низкими доходами, компенсация выплачивается в следующих размерах:

- 20 % среднего размера родительской платы за присмотр и уход за детьми в областных государственных и муниципальных образовательных организациях, находящихся на территории Томской области, на первого ребенка;
- 50 % размера такой платы на второго ребенка;
- 70 % на третьего ребенка и последующих детей.

Средний размер родительской платы утверждается Департаментом общего образования Томской области по состоянию на 1 января и 1 июля календарного года.



А вот семьям, средний доход которых не превышает 1,2 величины прожиточного минимума на душу населения в Томской области, компенсация выплачивается в размере 100 % внесенной родительской платы за присмотр и уход за ребенком в соответствующей образовательной организации, но не более 1 189 рублей ежемесячно на каждого ребенка. Денежные средства перечисляются на указанный родителем счет, открытый на его имя в любом банковском учреждении РФ.

Если родители сразу при поступлении ребенка в детский сад не подали документы на компенсацию, они могут это сделать, пока ребенок посещает дошкольную организацию. Для получения компенсации, в том числе за более ранний период, чем за последний месяц предшествующего квартала и два месяца текущего квартала, родителю необходимо предоставить справку, подтверждающую внесенные им суммы родительской платы за весь период посещения ребенком сада. В Томске справка выдается в МБУ «Централизованная бухгалтерия по обслуживанию муниципальных дошкольных образовательных учреждений г. Томска», в ЗАТО Северск — в МБУ «Централизованная бухгалтерия образовательных учреждений».

Доплата за прошлое время производится на основании среднего размера родительской платы за присмотр и уход за ребенком, установленного для соответствующего периода.

Компенсация назначается за присмотр и уход за ребенком в образовательных организациях, реализующих образовательную программу дошкольного образования. За назначением компенсации следует обращаться в Центр социальной поддержки населения по месту жительства родителя (опекуна).

## ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КОМПЕНСАЦИИ НЕОБХОДИМО ПРЕДОСТАВИТЬ ДОКУМЕНТЫ:

1. письменное заявление о выплате компенсации;
2. документ, удостоверяющий личность лица, обратившегося за получением компенсации;
3. свидетельство о рождении ребенка, за содержание которого в образовательном учреждении вносится родительская плата;
4. свидетельства о рождении других детей, родителем (законным представителем) которых является заявитель;
5. выписку из решения органа опеки и попечительства об установлении над ребенком (детьми) опеки или копию договора о передаче ребенка (детей) в приемную семью (для законных представителей ребенка);

6. справку, выданную образовательной организацией для получения компенсации и подтверждающую посещение ребенком группы дошкольного образования в этой организации (с указанием ее формы собственности) и установленный размер родительской платы с учетом распространяющихся на ребенка льгот.

## РОДИТЕЛИ С НИЗКИМИ ДОХОДАМИ ДОПОЛНИТЕЛЬНО ПРЕДОСТАВЛЯЮТ ДОКУМЕНТЫ О СОСТАВЕ СЕМЬИ И ДОХОДАХ:

1. справку с места жительства ребенка о составе семьи (лицах, зарегистрированных по месту жительства ребенка);
2. трудовые книжки, содержащие сведения о последнем месте работы (для неработающих родителей);
3. справки о заработной плате или других выплаченных суммах с места работы за последние 3 месяца, предшествующие дню обращения за компенсацией.

### Пример расчета

Если семья имеет среднедушевой доход выше 120 % установленного прожиточного минимума на душу населения, то компенсация составит:

- за 1-го ребенка — 20 % среднего размера родительской платы за присмотр и уход за детьми в областных государственных и муниципальных образовательных организациях, находящихся на территории Томской области, но не более фактически внесенной родителем платы. Если ребенок весь месяц проболел и родительская плата составила 150 руб. за месяц, то в расчете компенсации учитываются эти 150 руб.

Например, с 1 июля 2016 г. средний размер родительской платы установлен на уровне 2 327 руб. То есть компенсация составит (при условии посещения всех дней):  $2\,327 \text{ руб.} \cdot 20\% = 465,4 \text{ руб.}$ ;

- за 2-го ребенка — 50 % размера такой платы:  $2\,327 \text{ руб.} \cdot 50\% = 1\,163,5 \text{ руб.}$  (при условии посещения всех дней);

- за 3-го ребенка и последующих детей — 70 % размера такой платы:  $2\,327 \text{ руб.} \cdot 70\% = 1\,628,9 \text{ руб.}$  (при условии посещения всех дней).

Если среднедушевой доход семьи не превышает 120 % установленного прожиточного минимума на душу населения, то компенсация составит 100 % внесенной платы независимо от очередности рождения ребенка, но не более 1 189 руб. Например, если родительская плата составила 1 835 руб., компенсация все равно составит 1 189 руб.



### ПОД ПРИСМОТРОМ И УХОДОМ

Если перспективы попасть в муниципальный детский сад на ближайшее время малы, возможной альтернативой становятся группы по присмотру и уходу за детьми. Согласно п. 34 ст. 2 Федерального закона от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в РФ» под присмотром и уходом за детьми понимается комплекс мер по организации питания и хозяйственно-бытового обслуживания детей, обеспечению соблюдения ими личной гигиены и режима дня.



Как пояснила Любовь Сердцева, начальник отдела социальной поддержки муниципального автономного учреждения г. Томска «Центр профилактики и социальной адаптации «Семья», «в этом случае родители могут рассчитывать на возмещение части оплаты за содержание ребенка в размере 3 000 руб. ежемесячно согласно решению Думы г. Томска от 21.12.2010 г. № 55 о новой редакции положения «Об оказании мер социальной поддержки отдельным категориям граждан на территории муниципального образования «Город Томск» (с изменениями на 31.05.2016 г.), если ребенок посещает группу по присмотру и уходу за детьми. Выплата компенсации осуществляется до момента исполнения ребенку 3 лет включительно, — продолжила Любовь Сердцева. — Если родители выбирают частную образовательную организацию, реализующую основную общеобразовательную программу дошкольного образования, денежная компенсация составляет тоже 3 000 руб. и выплачивается до момента поступления ребенка в школу.

Родительская плата за пребывание ребенка в данных группах берется всегда полностью и может варьироваться от 6 000 до 15 000 рублей в месяц — это фиксированная месячная плата по договору на оказание услуг по присмотру и уходу за детьми.

Для назначения компенсации следует обращаться в МАУ ЦПСА «Семья» со следующими документами:

1. заявление о выплате компенсации;

2. документ, удостоверяющий личность заявителя;
3. свидетельство о рождении ребенка (документ, подтверждающий усыновление ребенка);
4. выписка из решения органа опеки и попечительства об установлении над ребенком (детьми) опеки или копия договора о передаче ребенка (детей) в приемную семью (для опекунов и попечителей);
5. договор на оказание услуг по присмотру и уходу за детьми, заключенный с исполнителем услуги;
6. номер лицевого счета заявителя и реквизиты кредитной организации.

### НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ В ДЕТСКОМ САДУ

При определенных условиях можно получить социальный налоговый вычет за посещение ребенком коммерческого детского сада. Налоговый кодекс РФ разрешает получить его за образовательные услуги, оказанные в том числе в детских садах и учреждениях дополнительного образования.

«Если вы являетесь плательщиком налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13% и оплачиваете обучение собственных или подопечных детей, — прокомментировала Ирина Маркелова, начальник отдела налогообложения имущества и доходов физических лиц УФНС России по Томской области, — максимальная сумма, учитываемая при исчислении такого социального вычета, — 50 000 рублей в год на каждого ребенка. Таким образом, родитель может вернуть до 6 500 рублей уплаченного им налога. Обязательным условием при этом является наличие у образовательного учреждения лицензии или иного документа, подтверждающего статус учебного заведения».





Для получения социального вычета за обучение детей необходимо представить декларацию о доходах по форме 3-НДФЛ (по окончании года, в котором осуществлялась оплата образовательных услуг) и приложить к ней необходимые документы:

1. копию договора на обучение с образовательным учреждением, в которой указаны реквизиты лицензии на оказание соответствующих образовательных услуг, а в случае увеличения стоимости обучения — копию документа, подтверждающего данный факт;

2. копию свидетельства о рождении ребенка или копии документов, подтверждающих факт опекуна или попечительства;

3. платежные документы, подтверждающие оплату обучения;

4. справку по форме 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о сумме начисленного и удержанного налога на доходы за этот же год.

«Указанный пакет документов с приложенными копиями кассовых чеков или приходно-кассовых ордеров, платежных поручений, свидетельствующих о фактических расходах на обучение, необходимо представить в налоговую инспекцию по месту жительства лично или по почте заказным письмом, либо из своего Личного кабинета налогоплательщика, подписав ее электронной подписью», — уточнила Ирина Маркелова.

Но несмотря на достаточно простой механизм, вычет можно и не получить только из-за одного единственного документа — договора с дошкольным учреждением.

Нужно понимать, что все детские сады при наличии лицензии на образовательную деятельность считаются учреждениями дошкольного образования. Их функции по обучению расширены еще и другими функциями. «Как правило, — пояснила Ирина Маркелова, — родительская плата за содержание ребенка, скажем, в частном дошкольном учреждении включает в себя расходы на питание, охрану, медицинское наблюдение, стоимость работы нянь и воспитателей и в том числе затраты на развивающие программы обучения. То есть в договоре зафиксирована единая сумма за весь набор услуг. И когда из этой общей цифры нет возможности выделить часть платы именно за обучение, налоговые инспекции имеют право отказать в предоставлении налогового вычета (согласно письму ФНС России от 09.02.2009 № 3-5-03/124@). Суть в том, что при определении размера социального вычета учитываются только фактические расходы налогопла-



**Прием заявлений осуществляется по адресу: г. Томск, ул. Куйбышева, 1, тел.: 720-210, 683-743.**

тельщика на обучение ребенка. Иные же расходы, связанные с пребыванием ребенка в дошкольном учреждении, в сумму вычета не включаются».

Другое дело, если по условиям договора родительская плата в квитанции будет разбита на составляющие — отдельно за содержание ребенка и отдельно за обучающие программы, тогда можно будет получить вычет в части платы за обучение малыша в детском саду.

Поэтому, чтобы вернуть часть денег, потраченных за посещение ребенком платного детского сада, необходимо проследить за тем, чтобы в заключаемом с садиком договоре плата за образовательные услуги стояла отдельной строкой.

## В КАЧЕСТВЕ РЕЗЮМЕ

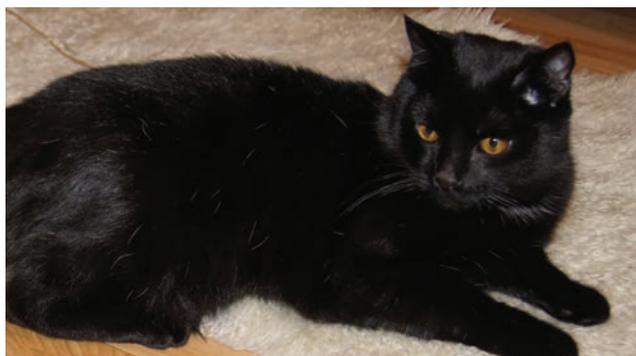
Как известно, лишних денег не бывает, особенно в семейном бюджете. Поэтому знать о компенсации за обучение ребенка в дошкольном учреждении полезно каждому продвинутому родителю, который заботится о финансовом здоровье своей семьи, ведь разумная экономия — одно из условий грамотного управления личными финансами.

**Наталья ВОЛКОВА**



## Домашние любимцы страдают от финансовых проблем меньше хозяев

Когда речь заходит о кризисе и домашних питомцах, на ум приходит старый анекдот: «Подходит кот к тарелке, а там гречка: «Фу, гречка...», — ушел гулять, май все-таки... На следующий день возвращается, идет к тарелке: «Фу... гречка...», — ушел. День нет, второй нет, на третий возвращается и бегом к тарелке: «Ура! Гречка, гречечка!». Легко ли на деле перевести питомца на корм попроще и урезать расходы на его содержание?



### ЕДА — ЗАЛОГ ЗДОРОВЬЯ

Триллион рублей — столько, по расчетам аналитиков Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), в год россияне тратят на любимых питомцев, включая аквариумных рыбок, черепах и хомячков. Сумма сопоставима с расходами на покупку новых автомобилей. Но если авторынок заметно сократился, то продажи товаров для животных продолжают расти. Владельцы готовы экономить на своем питании, но не на корме для питомцев.

Впрочем, не везде. К примеру, в деревне собак нередко кормят остатками со стола или варят им специальную похлебку с костями, крупами и овощами. Однако в городах такая картина распространена куда меньше. А кошек кормят «со своего стола» еще меньше людей. Заменить готовые полнорационные корма, за которыми стоят серьезные производители, наука, диетологи, ученые, промышленность, домашней пищей крайне непросто. Да и цена такой «подмены» ощутима: шерсть любимца становится тусклой, возникают проблемы со здоровьем и как следствие — расходы на ветеринаров...

Еще одна причина, в которой сходятся эксперты: найти более дешевые аналоги привычных продуктов для людей куда проще, чем для четвероногих, пернатых и чешуйчатых братьев меньших.

Возможно, именно в этом разгадка феномена: с 2014 по 2016 гг. средняя сумма чека покупок, совершенных жителями России в продуктовых магазинах, снизилась на 16,5 %, тогда как средняя сумма чека из зоомагазина упала всего на 5 %. И то не за счет кормов. Более того, практически не замечен переход от более дорогих к более дешевым маркам кормов. И это при том, что корма за последние два года подорожали весьма значительно.

— Специфика кормления домашних животных такова, что переход на более дешевый корм обычно может стоить дороже, сэкономленных средств. Поэтому все ответственные владельцы, конечно, остались на привычном для животного питании, — рассказывает Светлана Чурикова, исполнительный директор сети доступных зоомагазинов «Петбург». — На более дешевый корм перешло совсем немного в процентном соотношении владельцев.

### КАКОЙ ВЫХОД НАХОДЯТ ХОЗЯЕВА ПУШИСТЫХ ЛЮБИМЦЕВ?

Прежде всего — отслеживают цены на привычные марки кормов в разных магазинах и акции.

— В наших магазинах постоянно проходят акции, что позволяет купить корма по очень привлекательным ценам, — подтверждает Светлана Чурикова.

Еще одним вариантом экономии владельцы домашних питомцев активно делятся на тематических интернет-форумах: «Стала покупать не маленькие упаковки, не вразвес, а большие — выгоднее по деньгам, — делится одна из форумчанок».





## АКСЕССУАРЫ ДЛЯ КРАСОТЫ

Тем временем спрос на другие товары для животных скорее падает, чем растет. Это касается средств для ухода, аксессуаров, игрушек и разных милых мелочей. Если до кризиса люди без раздумий покупали любимой собаке новый ошейник, то сейчас они трижды подумают, прежде чем тратиться на очередную безделушку. И здесь как раз цена становится уже решающей в выборе. Ведь и когтеточка за три тысячи и такой же аксессуар, только поменьше и другой фирмы за тысячу рублей одинаково выполнят свою функцию: сохранят мебель и обои от когтей пушистого домоседа. Тут уже впору искать выход не владельцам животных, а магазинам, которые специализируются на этом сегменте товаров.

— На аксессуарах люди действительно стали экономить куда больше, чем на кормах. Но мы стараемся завозить более дешевые товары без существенной потери качества, — отмечает Светлана Чурикова.

При этом она отмечает, что интерес к зообизнесу даже в условиях кризиса продолжает расти:

— Мы сейчас участвуем в международной выставке франшиз Vuybrand 2016. Число владельцев домашних животных растет, и все участники отмечают постоянный спрос к товарам для животных.

Так что этот сегмент экономики можно назвать одним из наименее пострадавших наряду с товарами для детей.

## ВНЕШНОСТЬ — НЕ ГЛАВНОЕ?

Если затраты на содержание беспородного животного ограничиваются кормами, аксессуарами (кормушки, лотки, ошейники, клетки и т. д.), то содержание породистых собак и кошек обходится куда дороже, чем шариков и мурок «дворянских кровей». И дело не только в ином уровне цен на специализированные корма для разных пород. Породистые собаки и кошки как правило, участвуют в выставках, а значит, требуют большего ухода. Кроме того, они чаще болеют, следовательно, их владельцы чаще обращаются к ветеринарам.

Но и здесь находится место для экономии. Например, это касается груминга (весь спектр гигиени-

**Россияне тратят на животных около 1 трлн руб. и увеличивают расходы на них, сокращая собственное потребление в кризис.**

ческих процедур по уходу за животным, от мытья и подрезания коготков до стрижек и укладок). Для себя владельцы ищут парикмахеров и мастеров маникюра, работающих на дому по более низким, чем в салонах, ценам. Тот же процесс наблюдается в сфере услуг по наведению красоты у животных.

— У нас на рынке немало конкурентов с более низким прайсом — это частные грумеры. Некоторые клиенты остаются верны проверенным мастерам нашего зооцентра. Другие идут на сайты, смотрят отзывы и стараются экономить на таких услугах. Этот процесс начался еще в 2015 году. Поэтому в целом у нас идет спад продаж по этому направлению, — рассказывает Ирина Сорокина, директор зооцентра «Золотая косточка».

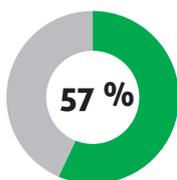
Вторая услуга, которая сегодня реже востребована среди хозяев четвероногих питомцев — гостиница для домашних животных. Впрочем, здесь дело вовсе не в экономии на животных.

— К этой услуге люди чаще всего обращаются, когда едут в командировки или в отпуск. В кризис многие отказывают себе в поездках, соответственно и услуги гостиницы для животных им не требуются, — отмечает Ирина.

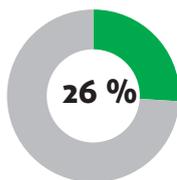
Но от этого животные точно не страдают. Ни одна самая лучшая гостиница не заменит собакам и кошкам любимых хозяев и привычных обжитых уютных квартир и домов.

Итак, сказался ли кризис на наших любимцах? По большому счету — нет. Самая главная статья расходов — питание — оказалась практически незатронутой. А ошейники, игрушки, поводки и прочие аксессуары — атрибуты, которые больше нужны хозяевам, чем самим животным. Им куда нужнее внимание, любовь и забота их владельцев. А этот ресурс деньгами не измерить, и ни от какого кризиса он не зависит.

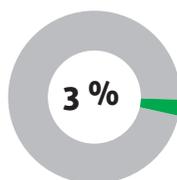
Елена РЕУТОВА



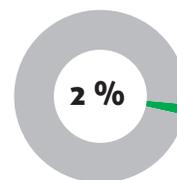
россиян держит домашних животных



самый распространенный питомец — беспородная кошка



россиян держат аквариумных рыбок



россиян держат хомячков и морских свинок



## Насколько хорошо вы ориентируетесь в потребительском праве и легко ли ввести вас в заблуждение?

**Вопрос 1.** У вас открыт вклад в банке. Если у банка отзовут лицензию, будет ли у вас право претендовать на возмещение по вкладу, и если да, то каков его максимальный размер?

1. Мне должны возместить всю сумму вклада.
2. Мне должны возместить всю сумму вклада, если она не превышает 700 тыс. руб.
3. Мне должны возместить всю сумму вклада, если она не превышает 1 млн 400 тыс. руб.

**Вопрос 2.** Может ли банк в одностороннем порядке менять условия кредитования (например, увеличить процентную ставку)?

1. Да.
2. Да, но банк должен уведомить меня об этом.
3. Нет, без моего согласия не вправе.

**Вопрос 3.** Вы потеряли SIM-карту и взамен купили новую. Через 4 мес. пришло уведомление о необходимости срочно погасить задолженность за услуги связи в размере 1 500 руб. Скорее всего вашей картой воспользовался кто-то другой. Должны ли вы оплачивать эту задолженность?

1. Нет, я же не пользовался этой SIM-картой.
2. Да, должен.

**Вопрос 4.** Вы приобрели билеты в дельфинарий, на оборотной стороне которых указано, что они не подлежат возврату или обмену. За два дня до события ваши планы изменились и вы не сможете пойти на представление. Имеете ли вы право на возврат денег?

1. Да.
2. Да, но только в том случае, если билеты перепродадут.
3. Нет, на билетах же написано, что они не подлежат возврату.

**Вопрос 5.** Вы купили сапоги и решили надеть их прямо в магазине. По дороге домой поняли, что новая обувь сильно жмет. Есть ли у вас право обменять в магазине данную пару на более подходящую?

1. Нет.
2. Да, я же носил их совсем недолго.

**Вопрос 6.** Вы приобрели кофеварку. В гарантийном талоне указан срок 12 мес., однако в товарном чеке продавец отметил, что гарантия составляет 6 мес. На какой срок вы будете ориентироваться?

1. На 6 мес.

2. На 12 мес.

3. Если поломка произойдет в течение 6 мес., обращаться в магазин, после этого срока — уже к производителю.

**Вопрос 7.** Вы приобрели фотоаппарат, но вскоре он сломался. Вы сдали его в магазин на гарантийный ремонт, но время ремонта как раз совпадает со временем поездки, в которой вы собирались им фотографировать. Можете ли вы потребовать предоставить вам другой фотоаппарат на время ремонта вашего?

1. Да, это предусмотрено законом.
2. Законом это не предусмотрено, но некоторые магазины так делают.
3. Такого права у меня нет.

**Вопрос 8.** Вы заказали деталь для автомобиля в интернет-магазине и полностью оплатили покупку. Заказ доставят через 7 дней. Но на следующий день вы приобрели необходимую деталь в розничном магазине и поэтому хотите отказаться от вещи, заказанной через интернет. Есть ли у вас такое право?

1. Нет, необходимо выкупить заказанную деталь.
2. Да, но придется возместить интернет-магазину часть суммы.
3. Я вправе отказаться и потребовать возврата всей уплаченной суммы.

**Вопрос 9.** Вы обратились в ателье и заключили договор на пошив пальто. Ткань предоставило ателье. Через 2 недели вам сообщили по телефону, что материал подорожал, необходимо прийти и заключить новый договор — на большую сумму. На что вы имеете право в этой ситуации?

1. Могу отказаться от договора, либо заключить его на новых условиях.
2. Я вправе требовать, чтобы мне пошили пальто на первоначальных условиях.

**Вопрос 10.** Вы сдали пуховик в химчистку, но когда пришли его забирать, увидели, что вещь испорчена — краситель растекся, а ткань деформирована. Что вы вправе требовать в данной ситуации?

1. Могу потребовать возврата денег за услугу.
2. Могу потребовать возврата денег за услугу и возмещения стоимости пуховика.
3. Могу потребовать возврата денег за услугу и возмещения двукратной стоимости пуховика.



## ОТВЕТЫ

**Вопрос 1.** Правильный ответ — 3: в соответствии с ч. 2 ст. 11 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» возмещение по вкладам выплачивается в размере 100 % суммы, но не более 1 400 000 руб., если иное не установлено законом.

**Вопрос 2.** Правильный ответ — 3: в соответствии с ч. 4 ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, за исключением случаев, предусмотренных законом.

**Вопрос 3.** Правильный ответ — 2: в соответствии с п. 25 правил оказания услуг телефонной связи (утверждены постановлением правительства РФ) абонент обязан сообщать оператору об утрате SIM-карты. До этого момента абонент несет обязательства по оплате услуг связи в соответствии с п. 114.

**Вопрос 4.** Правильный ответ — 1: в соответствии со ст. 32 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель вправе отказаться от исполнения договора об оказании услуг в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов (к ним может быть отнесено оформление билетов, их выдача, зарплата кассира и пр.). Если потребитель не согласен с начисленной суммой, он может оспорить это решение в суде.

**Вопрос 5.** Правильный ответ — 1: в соответствии с п. 1 ст. 25 Закона «О защите прав потребителей» обмен непродуктовенного товара надлежащего качества проводится только в том случае, если указанный товар не находился в употреблении.

**Вопрос 6.** Правильный ответ — 2: в соответствии с п. 7 ст. 5 Закона РФ «О защите прав потребителей» продавец вправе установить на товар гарантийный срок в том случае, если он не был установлен изготовителем. В данном случае продавец не вправе сокращать продолжительность гарантийного срока, установленного изготовителем товара. Такие действия могут быть расценены как ущемление прав потребителей.

**Вопрос 7.** Правильный ответ — 1: в соответствии с п. 2 ст. 20 Закона РФ «О защите прав потребителей» продавец обязан в трехдневный срок безвозмездно предоставить потребителю аналогичный товар длительного пользования на период ремонта, обеспечив

доставку. При этом фотоаппараты не входят в перечень товаров, на которые не распространяется данное требование. Следовательно, потребитель вправе потребовать предоставления другого фотоаппарата на период ремонта.

**Вопрос 8.** Правильный ответ — 3: в соответствии с п. 4 ст. 26.1 закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель вправе отказаться от товара в любое время до момента его передачи и в течение семи дней — после.

**Вопрос 9.** Правильный ответ — 2: в соответствии с ч. 2 ст. 733 Гражданского кодекса РФ и ст. 34 Закона РФ «О защите прав потребителей» изменение цены предоставленного подрядчиком материала после заключения договора не влечет перерасчета.

**Вопрос 10.** Правильный ответ — 3: в соответствии с п. 1 ст. 35 Закона РФ «О защите прав потребителей» в случае полной или частичной утраты вещи, принятой от потребителя, исполнитель обязан в трехдневный срок заменить ее вещью аналогичного качества или предложить изготовить новую в разумный срок, а при отсутствии подобных возможностей — возместить потребителю двукратную стоимость утраченной (поврежденной) вещи, а также расходы, понесенные потребителем.

## ИТОГИ

**Если вы ответили неправильно только на 1-2 вопроса из 10:**

вы — очень подкованный потребитель! В потребительских отношениях вы чувствуете себя как рыба в воде, способны с ходу определить, какие действия продавцов законны, а какие ущемляют ваши права.

**Если вы ответили неправильно на 3-5 вопросов из 10:**

вы продемонстрировали хорошие знания. Но в некоторых ситуациях вам сложно определиться, как правильно поступить.

**Если вы ответили неправильно на 6 и более вопросов из 10:**

вас легко ввести в заблуждение. Судя по всему, вы привыкли доверять продавцам и исполнителям.



## Пенсионеры получают компенсацию в январе 2017 года

Экономическая ситуация в стране повлияла на индексацию пенсии в этом году. Осеннего перерасчета не будет. Вместо него пенсионеры получают единовременную выплату в размере 5 000 рублей вместе с пенсией за январь 2017 г. Об этом журналистам сообщила заместитель управляющего Отделением ПФР по Томской области Ольга Петрухина.



**Вместо перерасчета пенсионеры получают единовременную выплату в размере 5 000 рублей.**

Эксперт предупредила опасения насчет отмены осенней индексации в принципе: «Хочу обозначить, что в условиях сложившейся экономической ситуации в стране порядок ежегодной индексации пенсий изменен только на 2016 г. В бюджете нет возможных средств, чтобы в текущем режиме увеличить пенсию. Если бы проводилась индексация, то в среднем размер пенсии увеличился бы на тысячу рублей. У кого уровень материального обеспечения (размер пенсии) недостаточно высокий, они даже в выигрышном положении оказываются. Плюс в том, что эта выплата единовременная. Принято решение со следующего года восстановить индексацию пенсий в полном объеме, исходя из накопленной инфляции 2016 года».

Единовременная выплата будет произведена всем получателям пенсий: и страховых, и пенсий по государственному пенсионному обеспечению независимо от факта работы, т. к. снижение жизненного уровня в связи с высоким ростом потребительских цен затронуло практически всех пенсионеров. В на-

стоящее время соответствующий закон находится на проработке. «Это решение непростое для бюджета страны, оно несет нагрузку в 215 млрд руб., но по крайней мере оно поможет компенсировать пенсионерам потери от роста цен», — сказала Петрухина.

Как отметила эксперт, дважды в 2016 г. — в феврале и апреле — индексация уже происходила. С 1 февраля увеличение страховых пенсий и фиксированной выплаты было произведено только неработающим гражданам. Опять же «ввиду непростой ситуации» индексация составила всего 4 %. В результате средний размер страховой пенсии и фиксированной выплаты к ней достиг 13 594 руб. Также с 1 февраля на 7 % были проиндексированы ежемесячные денежные выплаты (ЕДВ) и размер набора соцслужб федеральных льготников (лекарственное обеспечение, санаторно-курортное лечение, бесплатный проезд на междугородном транспорте). А с 1 апреля на 4 % увеличились социальные пенсии работающим и неработающим пенсионерам. Таким образом, средний размер социальных пенсий в регионе составил 9 227 руб.

В августе текущего года был проведен беззаявительный перерасчет пенсионеров, работавших в прошлом году. Средний размер увеличения за заработанные в 2015 году баллы составил 160 руб., что соответствует 13 000 руб.

Ольга Петрухина также напомнила, что неработающим гражданам, у которых размер материального обеспечения в виде пенсии, ЕДВ, НСУ не достигает величины прожиточного минимума (на 2016 г. это 8 415,6 руб.), Пенсионный фонд выплачивает федеральную социальную доплату в виде разницы между величиной прожиточного минимума и материальным обеспечением неработающего пенсионера. «Таких лиц у нас по области 26 212 человек (9 %)», — добавила она.

Всего в Томской области через органы ПФР пенсию получают порядка 295 000 человек.

**Анна ЯРОСЛАВЦЕВА**



## «Долги польских королей»

Особое место в системе ценных бумаг Российской империи занимали облигационные займы Царства Польского и Великого княжества Финляндского. Среди российских регионов только эти два имели право самостоятельно действовать на зарубежном рынке капиталов и выпускать за границей облигации от имени своих правительств.



**Юрий ГОЛИЦЫН**  
Московская Биржа  
Канд. ист. наук  
Специально для журнала  
«Ваши личные финансы»

Польша вошла в состав Российской империи в конце XVIII в. в результате трех разделов между Пруссией, Австро-Венгрией и Россией. Это потребовало от российской казны участия в уплате так называемого «долга польских королей», т. е. государственных долгов Речи Посполитой и долгов короля Станислава. В январе 1797 г. представители российского, прусского и австрийского правительств подписали конвенцию об урегулировании финансовых проблем, связанных с разделами. В конвенции было зафиксировано, что стороны приняли на себя обязательство по погашению польских долгов в соответствии с размером полученных в результате разделов территорий. Россия обязалась погасить 43 % долгов республики и 40 % долгов Станислава. Спустя несколько месяцев российское правительство в одностороннем порядке пообещало погасить еще и долги польских аристократов. Так как основная часть польских займствований приходилась на голландских банкиров, которые также были и основными российскими кредиторами, то в результате проведенной в 1798 г. конверсии «голландских» займов России польские долги были включены в итоговую сумму общеимперской задолженности. Из 88,3 млн гульденов займа «польский долг» составил почти 16 млн. Но в итоге российское правительство не только продемонстрировало свою готовность и возможность выполнять собственные обязательства перед европейскими банкирами, но и заручилось поддержкой польского дворянства.

Не все из этих ожиданий оправдались в дальнейшем. В ходе наполеоновских войн польские войска

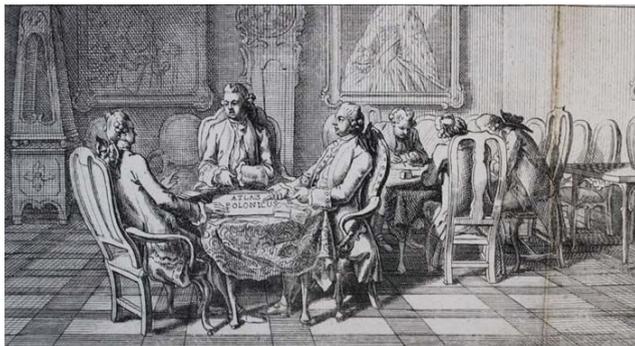
действовали на стороне Франции. В результате державы-победительницы осуществили новый раздел Польши и наложили на нее значительную контрибуцию. Финансы Царства Польского представляли собой печальное зрелище, особенно если учесть, что до 1830 г. Министерство финансов империи не вмешивалось в управление ими. Стабилизировать финансовую ситуацию можно было только с помощью внешних займствований, но Россия сама находилась в тяжелом положении, а в Европе к Польше относились очень настороженно.

### «ИЗОБИЛЬНЫЙ ИСТОЧНИК» ДЛЯ МЯТЕЖНИКОВ

В феврале 1825 г. о планах заключения внешнего займа Польшей было доложено Александру I. Но лишь после нескольких лет напряженных переговоров в январе 1829 г. польскому правительству удалось подписать договор о получении займа с берлинскими банкирами. И только в декабре того же года Николай I, именем которого гарантировался заем, утвердил его условия. 42 млн злотых предоставлялись на 25 лет под 5 % годовых. Номинал облигаций составлял 300 злотых. Средства предполагалось направить в польскую промышленность и торговлю: 12 млн злотых должны были быть вложены в разработку рудников, 9 млн — в строительство Августовского канала, на остальные деньги планировалось обустроить Варшаву, построить соляные склады, фабрики, дороги и многое другое.

Однако средства, полученные от займа 1829 г., не были использованы на предполагавшиеся цели, так как значительная их часть находилась в Польском банке и в ходе восстания 1830 г. именно в них «нашли мятежники изобильный источник к удобному употреблению оных на революционные потребности».

После подавления восстания финансовая независимость Царства Польского была ликвидирована.



Гравюра «Раздел Польши». Даниель Ходовецкий

Польша перестала быть самостоятельным игроком на международном финансовом рынке. В новых политических условиях бюджет фактически стал контролироваться российским Министерством финансов. В 1831 г., отвечая на записку польского правительства о необходимости нового внешнего займа, министр финансов Е. Ф. Канкрин писал, что это нанесет ущерб кредиту России, так как Россия сама была «лишена денежных ресурсов» и нуждалась в «продолжении» займов в Голландии. Но прежде всего, по мнению Канкрин, следовало ответить на вопрос: допустимо ли вообще, чтобы Польша в будущем совершала займы самостоятельно? Решение о выпуске нового польского займа за рубежом было отложено. Польша стала получать займы из российского казначейства.

### «ЕДВА ЛИ ПРИЛИЧНО ОТКАЗАТЬ»

Но после неоднократных обращений царского наместника в Польше графа И. Ф. Паскевича к императору, а также продолжительных переговоров польского правительства и европейских банкиров в марте 1835 г. договор о заключении нового займа был подписан. 31 мая (12 июня) того же года договор был утвержден Николаем I. Общая сумма займа составляла 151 млн злотых (22,5 млн руб. серебром). Всего было выпущено 300 тыс. облигаций на предъявителя по 500 злотых (75 руб. серебром). Ценные бумаги были разделены на 3 тыс. серий. Облигации имели 4 %-ные купоны, по которым проценты выплачивались в Польском банке (Варшава) и в банкирском доме Ф. Магнуса (Берлин) два раза в год по курсу 105 талеров за 100 руб. серебром. Срок погашения составил 40,5 лет. Уплата облигаций и процентов по ним обеспечивалась доходами от продажи соли, табака и лотереи. И хотя погашение этого займа возлагалось на Польский банк, контроль за выполнением условий займа был оставлен за Комиссией погашения государственного долга.



Лотерейный билет Царства Польского, 1838 г.

Так как заем 1835 г. был выпущен в форме лотереи, в мае 1836 г. Польский банк выпустил «Инструкцию о порядке действия при тираже, уплате и погашении частичных облигаций по займу в 150 млн зл.». В первые 10 лет, с 1836 по 1845 г., должно было погашаться по 70 серий (7 тыс. облигаций) ежегодно. Выигрыши составляли от 750 до 1,2 млн злотых. С 1846 г. погашение должно было производиться дважды в год с выдачей премий по 200 злотых, сами же облигации скупались по 700 злотых.

Облигации польского займа 1835 г. обращались прежде всего в Польше, а также на Берлинской и Амстердамской биржах, в России они распространения не получили. Но в 1836 г. банкиры, выпустившие заем, обратились в Министерство финансов с прошением о разрешении принимать облигации первого и второго польских займов в залог государственными учреждениями империи наравне с российскими ценными бумагами. Главный аргумент в пользу такого равноправия заключался в том, что если российское правительство откажется от удовлетворения этой просьбы, курс польских облигаций резко упадет и спровоцирует падение российских ценных бумаг. Министр финансов был вынужден признать, что так как «облигации польских займов допущены к приему в залог в Царстве Польском, то при настоящем отношении царства к империи едва ли прилично отказать в распространении сей меры и на российские казенные места, что неудобно было бы назначить для оных в России низшую цену, нежели в Польше, где оные облигации принимаются по нарицательной цене». В результате Государственный Совет, который решал данный вопрос, определил, что облигации первого и второго польских займов должны



**Приобретение польских земель потребовало от российской казны участия в уплате государственных долгов Речи Посполитой и короля Станислава.**



5 злотых Царства Польского, 1831 г.

приниматься во всех государственных учреждениях империи по номиналу, а в банках — по курсу 60 за 100.

Средства, полученные по займу 1835 г., лишь частично удовлетворяли финансовые потребности польского правительства. Поэтому еще в 1834 г. на 10 млн злотых были выпущены 5 %-ные облигации казначейства Царства Польского, выкупленные Польским банком. Номинал облигаций составлял 1 000 злотых. Долг должен был быть погашен в течение 20 лет.

В конце 1837 г. Польский банк, остро нуждавшийся в наличности, получил разрешение из Петербурга выпустить в обращение особые ценные бумаги — сертификаты («сертификаты») на находящиеся у него на хранении облигации займа 1835 г. Условия выпуска этих бумаг были следующими. На каждую облигацию выпускались два вида сертификатов, обозначенные литерами «А» и «В». Они имели различные свойства и могли находиться в обращении одновременно. Каждый сертификат «А» был номиналом в 300 злотых и предоставлял своему владельцу право получать только полугодовые платежи по купонам. Погашение данных сертификатов должно было состояться не ранее 1846 г., но не позднее 1876 г. Сертификаты «В» были номиналом в 200 злотых. Они не приносили процентов, но они участвовали в тиражах выигрышей, а их владельцам гарантировалась уплата всей суммы выигрыша, выпавшего на соответствующую облигацию, за вычетом 500 злотых — номинала облигации. Если на протяжении всего срока займа на облигацию выигрыш не выпадал, банк гарантировал выкуп сертификата по номиналу. Сами облигации займа 1835 г., на которые были выпущены сертификаты, Польский банк должен был отправить на хранение в Комиссию погашения государственного долга.

В 1838 г. была выпущена вторая серия казначейских облигаций на сумму 35 млн злотых. Она была

оформлена на тех же условиях, что и первая. Третья серия на 60 млн злотых (9 млн руб. серебром) была выпущена в марте 1841 г. Условия погашения казначейских облигаций третьей серии несколько отличались. Прежде всего тем, что проценты по 20 млн злотых польское казначейство оплачивало лишь в течение трех лет, после чего эта обязанность возлагалась на государственное казначейство.

Уже в ходе выпуска третьей серии казначейских облигаций Совет управления Царства Польского обратился к императору с проектом конверсии облигаций всех трех серий. Утверждение этого проекта из-за сопротивления Министерства финансов, опасавшегося параллельного снижения на европейском рынке курса российских ценных бумаг, продолжалось три года. Лишь 29 февраля (12 марта) 1844 г. Николай I подписал указ «О замене всех 5 % облигаций Казначейства 4 % облигациями», в соответствии с которым все владельцы казначейских обязательств могли обменять их на 4 %-ные облигации или получить наличные деньги. Обмен возлагался на Польский банк. Облигации выпускались номиналом в 100 (66 365 штук), 150 (80 000 штук) и 500 (20 000 штук) руб. серебром. Общая сумма займа, получившего название «4 %-ный конвертированный заем Царства Польского», составила 28 636 500 руб. серебром. Его погашение предполагалось осуществить в течение 61 года через проведение полугодовых тиражей. Облигации займа обращались на Варшавской и Берлинской биржах, а проценты выплачивались в Варшаве, Берлине и Амстердаме.

В ноябре 1841 г. появился указ о разрешении принимать на территории всей империи 4 %-ные облигации Царства Польского в залог при казенных подрядах и поставках по 90 за 100, при учете в коммерческом банке по 70 за 100.

Этот заем был последним суверенным займом Польши, который выпускался в составе Российской империи.



# Практические советы

Каждый встречал в супермаркетах плачущих навзрыд детей, кричащих так, что их слышно в двух кварталах. А всего лишь из-за того, что девочке не купили куклу, а мальчику машинку. Неприятная картина. Как же не оказаться на месте несчастных родителей этого вопящего ребенка.



5-8  
лет

**Е**сли родители вовремя не объяснят ребенку, что такое деньги, почему их нужно зарабатывать и экономить, то у него сложится на эту тему собственное мнение, и скорее всего — ошибочное. А переучить, как известно, намного сложнее, чем научить. Поэтому правильное отношение к деньгам нужно прививать с самого раннего возраста. С этого номера мы начинаем рассказывать о том,

как доступно и понятно объяснить вашему чаду о финансах, и начнем с самых маленьких.

5-8 лет — оптимальный возраст для начала знакомства ребенка с миром денег.

В этот период можно и нужно объяснить ребенку суть и назначение денег, научить понимать их ценность. Родителям важно помнить, что ребенок, как губка, впитывает все, что видит и слышит. И если



кто-то из родителей постоянно проявляет скупость или наоборот — транжирит, неудивительно, что ребенок скопирует эти черты.

Естественно, ребенок не сможет воспринимать скучные «лекции» о деньгах, его основная деятельность в этом возрасте — игра. А значит, и вводить его в мир финансов надо в интересной, ненавязчивой форме.

**1** Рассказывайте ребенку реальные истории, связанные с деньгами, которые произошли с теми людьми, которых он много раз видел и знает, — друзья семьи, родственники, знакомые.

**2** Поиграйте с ребенком «в цифры»: открыто обсудите с ним финансовое положение семьи, расскажите ему, какой доход вы имеете, сколько денег уходит на оплату коммунальных услуг, покупку продуктов, одежды и другие насущные траты и какая сумма остается после всех этих затрат. Объясните, почему эти расходы так важны. И тогда ребенок сможет понять, почему мама и папа не могут купить ему новую игрушку: она слишком дорога, либо есть более важные расходы, без которых нельзя обойтись. Никогда не бойтесь говорить: «Нам это не по карману» или «Мы можем себе это позволить, но я хочу потратить наши деньги по-другому», а потом объясните, почему.

**3** Выдавайте ребенку небольшую сумму карманных денег, объяснив ему, что это не зарплата, а одно из упражнений, которое должно научить распоряжаться финансами. Предоставьте ребенку, который слишком быстро потратил карманные деньги или вышел из бюджета, возможность самому справиться с последствиями.

**4** Заведите для ребенка три коробочки или шкапулки «Потратить», «Сэкономить», «Отдать» и складывайте вместе с ним его карманные деньги по этим коробочкам. Это научит ребенка планировать свои расходы и распределять финансы. Объясните ему, что если регулярно откладывать часть денег, то со временем можно накопить на какую-то вещь или игрушку, о которой мечтает ребенок.

**5** Научите ребенка подсчитывать деньги, которые он собрал, заработал и потратил за неделю, а потом вписывать в таблицу получившиеся суммы. Регулярно сообщайте ему о расходах на любимые напитки или мороженое.

**6** Поручите ребенку собирать мелкие монеты, скопившиеся дома, пересчитывать их и складывать в определенное место. Купите ребенку его первый бумажник.

**7** Составьте список посильной для ребенка домашней работы (имеются в виду только особые задания, а повседневные обязанности должны иметь все члены семьи) и укажите диапазон расценок для каждого вида. Раз в неделю ребенок должен выбрать один вид работы и обсудить условия оплаты. Следите за тем, чтобы работа оплачивалась тем выше, чем она труднее. Предлагайте ребенку повременную оплату, а не твердую ставку. Заранее договоритесь, за какое время будет выполнена работа, чтобы ребенок не затянул ее ради увеличения заработка.

**8** Планируя поход в магазин игрушек или другое интересное событие, заранее обсудите, сколько денег потратит ребенок. Определите, на что пойдут деньги, рассмотрите возможные варианты: что купить — одну вещь подороже или несколько подешевле?

**9** Определите бюджет для домашнего животного, поручите ребенку самому принимать решения по этому бюджету и подсчитывать затраты.

**10** Когда ребенок идет вместе с вами за покупками, дайте ему калькулятор, чтобы подсчитывать общую сумму в процессе выбора. Подавайте пример, разумно тратя деньги.

**11** Одалживайте ребенку небольшие суммы, долги пусть возвращает из карманных денег. (Следите, чтобы это упражнение научило ребенка возвращать долги, а не влезать в них.) Если вы купили что-то для ребенка и расплатились кредитной карточкой, покажите ему счет и объясните, что теперь вы обязаны заплатить за покупку банку.

**Софья МОРОЗОВА**

**5-8 лет — оптимальный возраст для начала знакомства ребенка с миром денег: объяснить ребенку суть и значение денег, научить понимать их ценность. Родителям важно помнить, что ребенок, как губка, впитывает все, что видит и слышит.**

# Премия «Финансовый Престиж»

ОРГАНИЗАЦИЯ

КОММЕНТАРИЙ

ОЦЕНКА

Банк

*Куча скрытых комиссий!!!*

3

Страховая компания

*Быстро выплатили ущерб*

5

Брокер

*Комиссия за ведение счета высоковата, а так все хорошо.*

4

ПОНЕДЕЛЬНИК

# финпрестиж.рф

## ОЦЕНИТЬ



Департамент финансов  
Томской области

