



ваши личные

№6 (167)  
ОСЕНЬ 2024

# финансы

семейный журнал

ТОМСКАЯ  
ОБЛАСТЬ

ИНТЕРВЬЮ

# Александр Федденёв

Как строил карьеру  
главный финансист  
Томской области и какие  
качества считает  
важнейшими для людей  
своей профессии



**ТЕМА НОМЕРА**

**Облигации федерального займа: почему эксперты рекомендуют их начинающим инвесторам и как заработать на этих бумагах**

**С. 22**

**ЛАЙФХАК:**

Пенсию не ждут — ее копят: инструменты, которые помогут создать капитал на заслуженный отдых **С. 3**

**ОБЗОР:**

На чем сэкономят пенсионеру — льготы, действующие в 2024 году **С. 6**

**РАЗБОР:**

Кто такой финансовый омбудсмен и зачем к нему обращаться **С. 8**

**ПОЛЕЗНО:**

Секреты успешного управления личным бюджетом **С. 12**

**ИНТЕРВЬЮ:**

Александр Феденёв о том, что купил на первую зарплату и почему приехал после вуза в Томск, где никого не знал **С. 14**

**ДАЧНЫЙ БЮДЖЕТ:**

От чего надо застраховать дачу и сколько это стоит **С. 20**

**ХОББИ:**

Необычная жизнь на обычную пенсию? — секрет томички Татьяны Павловой **С. 26**

**ПУТЕШЕСТВУЕМ С ВЛФ:**

Экскурсия в выходной: куда съездить или сходить за новыми впечатлениями и позитивом **С. 28**

**ОПЫТ:**

«Серебряные» экскурсии по Томску: как стать гидом-волонтером **С. 30**

**КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:**

Берем кабачок и... делаем из него вафли! — рецепт очень бюджетного завтрака **С. 32**

**ИСТОРИЯ:**

Как зародилась и развивалась интернет-торговля в России **С. 33**

**ЛАЙФХАК**

текст:  
Олеся БУТОЛИНА

# Как копить на пенсию в 2024 году: способы и лайфхаки

ВАЖНОСТЬ НАЛИЧИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ ПЕРЕД ВЫХОДОМ НА ПЕНСИЮ УЖЕ НИКЕМ НЕ ОСПАРИВАЕТСЯ, **НЕОБХОДИМО ИМЕТЬ ФИНАНСОВЫЙ РЕЗЕРВ, КОТОРЫЙ ОБЕСПЕЧИТ ПРИВЫЧНЫЙ УРОВЕНЬ ЖИЗНИ** И ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ. ПОЭТОМУ МНОГИМ СТОИТ ЗАДУМАТЬСЯ, НА КАКИЕ СРЕДСТВА ЖИТЬ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ ТРУДОВОЙ КАРЬЕРЫ. РАССКАЖЕМ ПРО СПОСОБЫ НАКОПИТЬ НА СТАРОСТЬ, КОТОРЫМИ МОГУТ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ВСЕ. В ТОМ ЧИСЛЕ ДЕЙСТВУЮЩИЕ ПЕНСИОНЕРЫ.





#### ВАЖНО

У депозита ставка фиксируется на весь срок хранения денег, и банк не может ее изменить по своему усмотрению. Ставку накопительного счета банк вправе поменять в одностороннем порядке.

#### Депозит в банке

Эксперты давно говорят: вместо хранения денег под подушкой лучше положить их в банк под проценты — на депозит или накопительный счет. Так вы заставите средства работать на вас и генерировать пассивный доход. Депозит позволяет положить деньги под процент на определенный срок, а накопительный счет сроками не ограничен. Хранение денег в банке стало еще актуальнее после повышения ключевой ставки: в июле ЦБ поднял ее до 18 % годовых. Банки отреагировали на это увеличением ставок по вкладам. В начале августа максимальная доходность достигала 21 % годовых — правда, для этого вкладчикам предстояло выполнить ряд условий. Такая ставка превышает официальную инфляцию, которая в первую неделю августа составляла 9,2 % в годовом выражении.

Если вы готовы ограничить свой доступ к накоплениям, лучше выбрать срочный вклад. Если деньги могут понадобиться в любой момент, больше подойдет накопительный счет. Или можно использовать комбинацию вариантов: деньги, которые могут понадобиться, лежат на накопительном счете, остальные — на депозите.

#### Индивидуальный инвестиционный счет

Для получения дополнительного дохода можно завести брокерский счет, который позволяет покупать ценные бумаги, драгметаллы и вкладываться в другие финансовые активы. Но выгода будет больше, если вдобавок открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это брокерский счет с особыми условиями. С ним можно не только торговать на фондовой бирже, но и получать налоговые льготы.

До 2024 года россияне могли открыть два вида таких счетов — ИИС-1 и ИИС-2. Теперь инвесторам доступен новый тип — ИИС-3. Он дает право на налоговый вычет с инвестиций в размере до 400 000 рублей, а в конце срока владения весь доход на счете освобождается от НДФЛ. При этом старые ИИС можно трансформировать в ИИС-3 и зачесть срок владения ими, но не более трех лет. ИИС-3 можно пополнять на любые суммы. Досрочно вывести деньги можно на дорогостоящее лечение — рака, инсульта, инфаркта и других тяжелых заболеваний. До 2026 года открыть ИИС можно на срок до пяти лет, а с 2027-го срок будет увеличиваться на год. С ИИС-3 нельзя вкладываться в зарубежные ценные бумаги,

но можно пользоваться множеством отечественных активов. При выборе брокера обратите внимание на размер комиссии, условия пополнения счета и проведения сделок, а также проверьте у брокера наличие лицензии ЦБ.

#### Программа долгосрочных сбережений

Новый инструмент заработал в 2024 году с подачи Минфина и ЦБ. Теперь хранить пенсионные накопления россияне могут не только в государственных и негосударственных фондах, но и на своих счетах, если вступят в программу долгосрочных сбережений (ПДС). Для этого нужно выбрать негосударственный пенсионный фонд (НПФ) из числа партнеров проекта, открыть счет и перечислять взносы — не менее двух тысяч рублей в год. Тогда государство в течение десяти лет будет софинансировать каждый вложенный рубль: за год максимально можно получить 36 000, а за десять лет — 360 000 рублей. Также разрешается перевести на счет ПДС замороженную часть накопительной пенсии. НПФ будет инвестировать ваши средства в низкорисковые инструменты, что позволит получить еще больший доход.

Получить выплаты участник ПДС может в особой жизненной ситуации (необходимость дорогостоящего лечения, потеря кормильца), при наступлении предпенсионного возраста (для женщин — 55 лет, для мужчин — 60 лет) или по истечении 15 лет с момента вступления в программу. Ежегодно можно получать налоговый вычет — до 52 000 рублей.

Взносы участников программы застрахованы в пределах 2,8 млн рублей. Забрать сбережения из программы можно досрочно, но тогда нельзя получить налоговый вычет, а если он получен, его придется вернуть.

#### Накопительное страхование жизни

Накопительное страхование жизни (НСЖ) — инструмент накопления, который работает в долгую. Вы страху-

ете свою жизнь и здоровье на срок от 3 до 30 лет и все это время платите взносы. Часть из них страховщик инвестирует для получения дополнительной прибыли — обычно в облигации государства и крупных компаний. Но доходность не гарантирована — все зависит от инвестиционной стратегии страховщика. И даже если в договоре прописан «гарантированный доход», он может оказаться очень незначительным.

Из взносов и инвестдохода (если он есть) формируется капитал, который клиент получит по окончании срока действия полиса или при наступлении страхового случая. Обычно это смерть, дожитие до конца действия страховки, тяжелая болезнь, инвалидность. При НСЖ можно оформить налоговый вычет, если полис оформлен на пять и более лет.

Сегодня на рынке много вариантов накопительного страхования жизни, но этот инвестиционный продукт считается сложным и подойдет не каждому. Эксперты советуют оформлять НСЖ в дополнение к банковскому вкладу, а не наоборот. Хотя сотрудники банков нередко навязывают клиентам НСЖ как вариант с большей доходностью, не разъясняя существенную разницу между накопительным страхованием и вкладом.

Повышение ключевой ставки сделало программы НСЖ еще привлекательнее — можно зафиксировать хорошую доходность на долгий срок. А если инвестиционная стратегия страховщика окажется удачной, доход будет выше. С апреля Банк России привязал выплаты по НСЖ к ключевой ставке и ограничил срок выплат 30 днями с момента получения заявления от клиента.

Но помните: программа НСЖ рассчитана на несколько лет и взносы за этот период могут исчисляться сотнями тысяч рублей. Если вы не уверены в стабильности своего дохода, стоит повременить с этим продуктом, так как отказываться от НСЖ из-за проблем с деньгами невыгодно: вы получите лишь часть внесенных за период действия полиса средств.

#### СОВЕТ

##### Какой вклад лучше выбрать?

Самые выгодные условия сейчас по срочным вкладам — сроком от нескольких месяцев до нескольких лет. Эксперты советуют держать деньги на депозите с самыми высокими ставками три-шесть месяцев и продлевать. Если за это время ставки увеличатся, сможете заработать еще больше. С накопительными счетами немного сложнее: сейчас в приветственный период доходность тоже повысилась, но он длится только два-три месяца.

#### КСТАТИ

##### Сколько денег нужно вносить на счет ПДС?

Участники могут отчислять на свои счета любые суммы, которые посильны для их бюджета. В программу можно перевести и накопительную пенсию, которую государство «заморозило» с 2014 года. Не забудьте проверить надежность НПФ: у него должна быть лицензия ЦБ и удобный доступ к услугам.

# ЖКХ, проезд, налоги: льготы для пенсионеров в 2024 году

ПО ДАННЫМ СОЦИАЛЬНОГО ФОНДА РОССИИ (СФР), В ЭТОМ ГОДУ СРЕДНИЙ РАЗМЕР ПЕНСИИ В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ — ОКОЛО 24 ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ. К СОЖАЛЕНИЮ, ЦЕНЫ РАСТУТ БЫСТРЕЕ, ЧЕМ ИНДЕКСИРУЮТСЯ ПЕНСИИ И ЗАРПЛАТЫ. К СЧАСТЬЮ, **СТАТУС ПЕНСИОНЕРА ДАЕТ ПРАВО НА ЛЬГОТЫ И СУБСИДИИ**, КОТОРЫЕ ПОМОГАЮТ ЭКОНОМИТЬ. РАССКАЗЫВАЕМ, КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ЕСТЬ У РОССИЙСКИХ ПЕНСИОНЕРОВ В 2024 ГОДУ.

## Льготы на ЖКХ

Платить меньше за жилищно-коммунальные услуги можно за счет федеральных и региональных мер соцподдержки — компенсаций и субсидий. Компенсации дают льготникам, например ветеранам труда, реабилитированным, инвалидам. Субсидию на оплату ЖКУ независимо от наличия льготы можно получать, если на коммуналку тратится более 22 % семейного бюджета, а для неработающих одиноко проживающих пенсионеров — более 13 %. Одиноким пенсионерам в возрасте 70 и 80 лет, а также пенсионерам, живущим вместе с инвалидом I или II группы или с пенсионером в возрасте 70—80 лет, полагается компенсация на уплату взноса на капитальный ремонт.

Льготы предоставят, если у вас нет подтвержденной судом задолженности. Льготы по ЖКХ назначают в Центре соцподдержки населения по месту жительства, а томичам нужно идти в Центр соцподдержки населения по оплате жилого помещения и коммунальных услуг. Но документы можно подать через МФЦ или «Госуслуги».

На газификацию своего дома в Томской области можно получить субсидию до 100 тысяч рублей или сертификат на газификацию номиналом 50, 70 или 100 тысяч рублей — в зависимости от уровня дохода. Чем ниже доход, тем больше сумма по сертификату. Пенсионеры со статусом малоимущих могут получить до 200 тысяч рублей на покупку и установку газового оборудования и оплату работ на территории дома.

За оформлением субсидии и компенсации по сертификату идите в Центр соцподдержки населения по месту жительства, за оформлением сертификата — в МФЦ.

## Льготы на проезд

В Томской области на оплату проезда дают ежемесячно 480 рублей. Выплату могут оформить пенсионеры, которые не получают меры соцподдержки по льготной категории и размер пенсии у которых не больше полутора величин прожиточного минимума. Еще право на такую выплату имеют мужчины старше 60 и женщины старше 55 лет, если их доход ниже прожиточного минимума

и они не пользуются другими мерами соцподдержки. Выплату оформят в Центре соцподдержки населения.

Компенсация проезда к месту отдыха по России положена неработающим пенсионерам, живущим в районах Крайнего Севера или приравненных к ним районах. В Томской области это города Стрежевой и Кедровый, Каргасокский, Парабельский и еще несколько районов. Вместо компенсации можно купить билеты за счет СФР. Воспользоваться этими льготами можно два раза в год, однако выбор билетов по степени комфорта ограничен. Например, при поездке на поезде компенсируют только за плацкарт.

Скидки на авиабилеты можно получить в виде субсидий: государство берет на себя часть стоимости перелета для пенсионеров и других льготников. Субсидирование авиабилетов действует не во всех авиакомпаниях и не на всех маршрутах — это лучше уточнять на сайтах авиакомпаний. К примеру, у компании «S7» есть льготные тарифы для женщин старше 55 лет и мужчин старше 60 лет.

## Налоговые льготы

В Томской области пенсионеры не платят транспортный налог за одно транспортное средство на пневматическом и гусеничном ходу с мощностью двигателя до 150 л. с.

Если площадь вашего земельного участка меньше 6 соток, то вам не нужно платить земельный налог, если больше 6 соток — платить только за превышение. Если у вас несколько участков, выберите для льготы один и подайте заявление об этом в налоговую, иначе налоговая выберет участок за вас.

Пенсионеры могут не платить налог на имущество на один из объектов недвижимости одного вида. Если у вас две квартиры и два гаража, то вы можете не платить налог за одну квартиру и один гараж. Как и в случае с земельным налогом, лучше самостоятельно выбрать объект недвижимости для льготы.

Пенсионерам доступен налоговый вычет при покупке и строительстве жилья за четыре года: за год, когда купили или построили, и еще за три предыдущих года. Такую же льготу можно получить при оформлении вычета за проценты по ипотеке.

Налоговые льготы можно оформить через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС или лично в инспекции.

## Льготы на медицину

Пенсионеры могут получить скидку на лекарства и компенсацию за лечение. Многие льготы входят в набор социальных услуг (НСУ) для федеральных льготников. С 1 февраля 2024 года размер НСУ — 1 578,5 рубля в месяц:

- 1 215,8 руб. — на лекарства;
- 188,08 руб. — на лечение в санаториях;
- 174,62 руб. — на проезд к месту лечения.

Получать НСУ можно в натуральной форме (как полностью, так и частично) или весь пакет услуг заменить денежным эквивалентом. Оформление происходит через СФР.

СФР обеспечивает льготникам санаторно-курортное лечение и бесплатный проезд к месту лечения и обратно. Путевки дают в порядке очереди, вместе с ними выдаются специальные талоны или именные направления на бесплатный проезд.

Получить и отремонтировать зубные протезы бесплатно по федеральной льготе могут военные пенсионеры со стажем от 25 лет, Герои труда и кавалеры ордена Трудовой Славы. В Томской области статус пенсионера право на льготное зубопротезирование не дает, но есть другие основания для получения льготы. Так, единовременную денежную выплату на зубные протезы дают ветеранам ВОВ, бывшим несовершеннолетним узникам концлагерей, супругам погибших (умерших) инвалидов или участников ВОВ, ветеранам труда и ветеранам труда Томской области. Но есть условие: размер среднедушевого дохода пенсионера должен быть в пределах 1,2 прожиточного минимума. Оформить льготы на зубные протезы можно в Центре соцподдержки населения, МФЦ или на «Госуслугах».

## Льготы работающим пенсионерам

Работающие пенсионеры могут пойти в отпуск без содержания дополнительно к основному отпуску. Пенсионерам по возрасту положено до 14 дней, имеющим инвалидность — до 60 дней, а участникам ВОВ — до 35 дней.

Раз в год можно брать два дня нахождение диспансеризации. Эти дни оплачиваются по среднему заработку, но нужно быть готовым подтвердить пройденные медосмотры документально. Также у пенсионеров есть право уволиться без отработки, но сделать так можно только раз.

50%

13%

25%



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЕНСИОННОЕ  
УДОСТОВЕРЕНИЕ

# Финансовый омбудсмен: каковы его функции и зачем к нему обращаться

ДОЛЖНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (ФИНАНСОВОГО ОМБУДСМЕНА) В РОССИИ БЫЛА ВВЕДЕНА В 2018 ГОДУ. ОСНОВНАЯ ФУНКЦИЯ ОМБУДСМЕНА — **ПОМОЩЬ ГРАЖДАНМ В ДОСУДЕБНОМ РЕШЕНИИ СПОРОВ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**. РАССКАЗЫВАЕМ, В КАКИХ СИТУАЦИЯХ ТРЕБУЕТСЯ ОБРАЩЕНИЕ К ОМБУДСМЕНУ И КАК ЭТО СДЕЛАТЬ.

## Кто такой финансовый омбудсмен?

Финансовый омбудсмен в досудебном порядке решает споры, возникшие между гражданами и финансовыми организациями. Главного финансового уполномоченного назначает совет директоров Банка России. По предложению главного финомбудсмента совет директоров ЦБ назначает финансовых уполномоченных в разных сферах финансовых услуг:

- страхование;
- кредитная кооперация;
- деятельность кредитных организаций, ломбардов и НПФ;
- микрофинансирование.

## Какие споры рассматривает омбудсмен

Чтобы омбудсмен принял в работу обращение гражданина, спор, который возник между ним и финансовой органи-

зацией, должен отвечать нескольким требованиям.

**1.** Спор возник между частным лицом и финансовой организацией, между которыми заключен договор.

**2.** Спор касается исключительно денег или имущества. К примеру, если банк в нарушение договора повысил ставку по кредиту, что привело к повышению ежемесячного платежа, это повод для обращения к омбудсмену. А если банк при оформлении кредита навязал дополнительную страховку клиенту, это повод для жалобы в ЦБ РФ.

**3.** Потребитель понес прямые убытки, выраженные в конкретной сумме, не превышающей 500 000 руб. Исключение — споры по ОСАГО, здесь сумма убытка не имеет значения. Например, человек



оформил страховку, а во время ее действия наступил страховой случай. Страховая компания отказывается это признать и не выплачивает застрахованному положенную сумму ущерба — клиент несет убытки.

**4.** С момента возникновения спора прошло не более трех лет. Если в этот период потребитель уже успел подать на финансовую организацию в суд и последний вынес решение, омбудсмен это решение пересматривать не будет.

**5.** Организация, с которой возник спор, сотрудничает с финансовым омбудсменом в обязательном либо добровольном порядке.

## Как обратиться к финансовому омбудсмену

Перед обращением к омбудсмену нужно попытаться урегулировать спор с финансовой компанией самостоятельно. Для этого отправьте в адрес финансовой организации, нарушившей ваши права, претензию (по электронной почте или в бумажном виде через обычную почту). Адреса можно найти на сайте организации. Если организация нарушила сроки рассмотрения претензии, проигнорировала ваше обращение или результат его рассмотрения вас не устраивает, можете обратиться к финансовому омбудсмену.

Проверьте, что организация, с которой у вас возник спор, входит в перечень сотрудничающих с омбудсменом, а сам спор отвечает всем требованиям. Отправьте обращение финансо-

вому уполномоченному одним из двух способов: через его сайт (нужна подтвержденная учетная запись на «Госуслугах») или через «Почту России» на физический адрес омбудсмента. К обращению нужно будет приложить копию претензии, которую вы отправляли в финансовую организацию, копию ответа на претензию (если он был), копию договора с финорганизацией и другие документы, имеющие отношение к спору.

Если финансовая организация, с которой возник спор, не входит в список сотрудничающих с омбудсменом, придется обращаться за решением спора в суд.

## Что дальше происходит с обращением?

### 1. Рассмотрение

В течение 3 рабочих дней со дня поступления обращения омбудсмену вас уведомят о принятии обращения на рассмотрение или об отказе. Если обращение принято, финансовый уполномоченный обязан его рассмотреть и дать ответ в течение 15 рабочих дней со дня передачи. Если понадобится независимая экспертиза, рассмотрение приостановят (максимум на 10 рабочих дней). За ходом рассмотрения обращения можно следить в личном кабинете на сайте омбудсмента.

### 2. Решение

Омбудсмен может принять решение об удовлетворении (частичном или полном) обращения потребителя или отказать в нем. Уведомление о решении отправляет-



ся потребителю в электронной форме либо по почте на бумаге в течение одного рабочего дня со дня принятия решения.

### 3. Вступление решения в силу

Решение вступает в силу через 10 рабочих дней с даты его вынесения. В течение 1 рабочего дня с даты принятия финансовым омбудсменом решения оно доводится до финансовой организации. Она обязана его исполнить не позднее срока, который указан в решении.

#### ■ Что делать, если решение вас не устроило или не исполнено

Если вы не согласны со вступившим в силу

решением финансового уполномоченного, можете в течение 30 дней с даты вступления решения в силу обратиться в суд по существу претензии к финансовой организации. Копию обращения в суд нужно отправить омбудсмену.

Если финансовая организация не исполнила в положенный срок решение, потребителю нужно обратиться к омбудсмену за удостоверением. Срок обращения — три месяца с даты, на которую решение омбудсмена должно было быть исполнено. Удостоверение является исполнительным документом, по которому решение финансового уполномоченного исполняется в принудительном порядке.

## СТАТИСТИКА

Согласно отчету финомбудсмена за 2023 год чаще всего жители Томской области жаловались на страховые, кредитные и микрофинансовые организации

**532**

обращения  
Страховые организации

**101**

обращение  
Кредитные организации

**8**

обращений  
Микрофинансовые организации

**>30**  
обращений

от томичей к финансовому омбудсмену подготовил Региональный центр финансовой грамотности. Чаще всего потребители финансовых услуг жаловались на кредитные, микрофинансовые и страховые организации.



Список финансовых организаций, сотрудничающих с омбудсменом

#### ПОДРОБНО

Какие организации обязаны исполнять решения финомбудсмена

- Банки
- МФО
- Страховые компании (кроме сферы ОМС)
- НПФ
- КПК
- Ломбарды

## Секрет 1: разумно тратить

— Очень частая история: спрашиваешь человека, сколько у него накоплений, и в ответ слышишь: «У меня накоплений нет, потому что все, что получаю, трачу, вообще никаких денег не остается». И когда начинаешь проводить хотя бы какой-то минимальный анализ, понимаешь, что существенная часть заработанных денег тратится куда попало. Люди не любят считать свои расходы, не умеют считать свои доходы. Это тот самый учет доходов и расходов, который многие неоднократно пытались начать вести — пробовали, что-то получалось, что-то не получалось — и через некоторое время забрасывали, потому что не видели практической пользы в нем, не знали, как правильно им пользоваться и для чего.

Чтобы не терять фокус, нужно поставить цель. Например, я хочу через год поехать в отпуск и для этой цели мне нужно накопить 120 000 рублей. Это значит, что в месяц я должен 10 000 рублей откладывать на эту цель. Если я свои деньги считать не буду, не буду разумно тратить, скорее всего, я не накоплю нужную сумму.

В чем здесь учет денег? В том, что есть некие обязательные расходы в жизни каждого человека. Перечень будет у каждого свой, но обычно это базовые расходы на еду, медицинское обслуживание, коммунальные платежи, одежду и т. п. А вторая часть платежей может быть необязательной. Каким-то образом она радует человека. У кого-то это сигареты или алкоголь, у кого-то покупки на маркетплейсах или хобби. И здесь речь не про полный отказ от всех этих расходов, а про то, чтобы разумно себе ответить на вопрос: приближают ли меня эти расходы к моей цели?

## Секрет 2: уметь сбергать

— Нужно уметь сбергать разницу между доходами и расходами. Если ты начинаешь больше зарабатывать, это совершенно не означает, что у тебя будет больше денег. И история знает тому до-

ПОЛЕЗНО

текст:  
Наталья ТАРАСОВА

# 4 секрета управления семейным бюджетом

НЕЗАВИСИМЫЙ ФИНКОНСУЛЬТАНТ С ДВАДЦАТИЛЕТНИМ ОПЫТОМ АЛЕКСАНДР ЗУБРИЦКИЙ ПОДЕЛИЛСЯ СЕКРЕТАМИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЬГАМИ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ.



Александр Зубрицкий,  
независимый финансист



статочное количество примеров. Например, Майкл Джексон после своей смерти оставил долги примерно на полмиллиарда долларов. При том, что у него были колоссальные доходы. Но тратить не умел, а потому ничего не накапливал. У него образовались долги.

Суть в том, что много зарабатывать не значит иметь много денег. И третий секрет говорит о том, что человек должен много заработать, мало потратить, а разница между доходами и расходами станет фундаментом для достижения любой цели.

## Секрет 3: приумножить накопления

— Речь идет уже про инвестирование. Когда человек что-то накопил, перед ним появляется задача: эти деньги надо куда-то вложить, чтобы на них заработать. Но если человек не обладает базовыми навыками в сфере финансовой и инвестиционной грамотности, он очень часто, увы, попадает в лапы мошенников. Когда люди, умеющие делать красивые сайты, красивую рекламу, обещают очень быстрое обогащение, быстрый доход, человек вкладывает свои деньги и через некоторое время с этими деньгами прощается. Важно понимание, что инвестиции действительно могут приумножать капитал, но нужно в них разбираться: знать, как работает каждый финансовый либо инвестиционный инструмент,

на чем он зарабатывает, каким образом будет та или иная фирма приносить вам дополнительный доход.

## Секрет 4: защищать свой капитал

— Все то, что было заработано, сбережено, все то, что приумножается, необходимо уметь защитить. Здесь речь про финансовую защиту в виде страховок, а также про защиту от мошенников и финансовых пирамид.

Важная история — страховать жизнь и здоровье основного кормильца в семье. Так уж складывается в жизни, что люди достаточно хрупкие существа. Иногда человек раньше времени уходит из жизни, и очень страшно видеть овдовевших женщин, которых обеспечивал муж и которые остались без дохода с детьми. На их плечи падает необходимость совершать подвиг, идти зарабатывать деньги. Страховка не избавит от страданий по погибшему человеку, но по крайней мере сделает более легким период выхода из кризисной ситуации.

И то же самое хочу сказать про страхование имущества. Дома подвержены пожарам, машины — это вообще самый опасный вид транспорта, они могут попадать в аварии. Если имущество не застраховано, если вдруг что-то с ним случается, восстанавливать его потом очень дорого.

АЛЕКСАНДР  
ФЕДЕНЁВ

«Хороший  
финансист —  
это человек  
с широким  
кругозором»

«Я И НА СТРОЙКЕ ПОРАБОТАЛ, И В БАНКЕ, И ВО ВЛАСТИ». **ГЛАВНЫЙ ФИНАНСИСТ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ РАССКАЗАЛ** О ТОМ, СКОЛЬКО ТРАТИТ НА СПОРТ, ПОЛЬЗУЕТСЯ ЛИ КРЕДИТАМИ И ЧТО ДУМАЕТ О ЛИЧНОМ И ОБЛАСТНОМ БЮДЖЕТЕ.

■ **«Первую зарплату получил в 14 лет»**

— Александр Михайлович, когда и как вы заработали свой первый рубль и на что его потратили?

— В раннем детстве, когда родители не давали деньги, а хотелось иметь модельку Ил-2, пришлось собрать бутылки, помыть их, сдать и купить желаемое. Очень многие тогда начинали копить деньги именно так. А заработал я свои первые деньги в 14 лет. Получил около 23 рублей и купил на них часы «Восток», которые прослужили мне 20 лет.

— А что вы делали?

— Лесничество организовало прием шишек со сны на семена, стоили они около 20—23 копеек за килограмм. Надо было собрать 100 кг этих шишек. Мы тогда с друзьями по деревьям лазили и зимой собирали эти шишки. После 7-го класса я всегда на каникулах работал в коммунальном хозяйстве — отец одного из моих друзей под свою ответственность брал нас в ремонтно-строительное звено. Мы ремонтировали школы.

— Каждое лето работали?

— Да, практически все три месяца. Во время учебы в институте вагоны грузил, как все студенты. Позже в стройотряд устроился, заработал 980 рублей. В 1973 году на эти деньги мотоцикл можно

было купить. Потом нашел постоянную работу сантехником в общезжитии. Первая запись в моей трудовой книжке — «слесарь-сантехник».

— Как относитесь к подработке в подростковом возрасте? Советуете ребятам работать или против этого?

— Если посмотреть с точки зрения вашего журнала, то лучшего метода воспитания финансово грамотности и нет: подросток сам потрудился и заработал деньги, которыми сам может распоряжаться. Ведь в этот момент у подростка уже возрастает ответственность за трату этих денег, они для него намного ценнее становятся, чем те, которые он просто получил от родителей или бабушки.

— В детстве вас учили обращаться с деньгами или вы просто с кого-то брали пример?

— Я бы не назвал это целенаправленной учебой, поскольку семья была большая — семь человек. В нашей семье всеми финансами и покупками рулила бабушка, потому что родители работали, им было некогда. Бабушка определяла, сколько и чего купить, сколько на это нужно денег, выдавала деньги на покупки, подсчитывала сдачу. В общем, вела подробный финансовый учет, и я ребенком видел, что в семье денежки-то считают.

## ДОСЬЕ

Феденёв Александр Михайлович родился 15 ноября 1953 года в селе Манчаж Манчажского района Свердловской области. В 1975 году окончил Свердловский институт народного хозяйства по специальности «Планирование народного хозяйства». После окончания вуза уехал работать в Томскую область, где возглавил плановый отдел Бакчарского ПМК-9 объединения «Союзтомсмелиорация». С июля 1985 года работал председателем исполкома районного Совета народных депутатов, затем главой администрации Бакчарского района, в 1994 году стал заместителем председателя Томской областной Думы.

С июня 1994 по декабрь 1997 года занимал пост полномочного представителя Президента Российской Федерации в Томской области. С декабря 1997 года работал директором Томского регионального филиала АКБ «СБС-Агро», который в 2000 году был переименован в КБ «Сибирское ОВК».

В августе 2002 года Александр Михайлович был назначен начальником Департамента финансов Томской области, в августе 2007 года — Заместителем губернатора Томской области — начальником Департамента финансов Томской области.



О личных деньгах, работе и увлечениях Александр Феденёв рассказал главному редактору журнала «ВЛФ» Михаилу Сергейчику.





ФОТО из личного архива героя

### «До полочки занимал только в молодости»

— В 90-е годы многие пробовали себя в бизнесе, а у вас был такой опыт?

— Если считать таким опытом 5 лет работы директором в коммерческом банке, то был, самостоятельным бизнесом я никогда не занимался.

— Вы начали работать в банке в 1997-м?

— Да, 17 декабря 1997 года, а в 1998 как раз произошел дефолт. То есть я в «самое удачное» время в банк пришел.

— Как смогли пройти через период дефолта? Были недовольные, обманутые вкладчики?

— Мы закрыли баланс своего филиала банка, который назывался в то время «СБС-Агро», с реальными деньгами на счете. Мы были практически единственными в стране, кто это смог сделать. Всем вкладчикам вернули их деньги, но были задержки, особенно с валютой.

— А на вашем личном бюджете 1998 год как отразился?

— У нас зарплата в банке была приравнена к доллару. Мы, конечно, потеряли всё. До 98-го года банки жировали, а когда я пришел, как раз все рухнуло.

— У вас были периоды, когда денег не хватало настолько, что это становилось большой проблемой в жизни? Как выходили из этой ситуации — занимали или начинали жестко экономить?

— Я никогда не занимал деньги на что-то значимое, были только редкие небольшие займы «до полочки» в молодости. Самые трудные времена для меня были на первом курсе института. Учиться я поступил в Свердловске, общаги не было, все деньги, которые давали родители, уходили на квартиру. На 28 рублей надо было жить. При этом реально на эти 28 рублей можно было месяц питаться: купить маргарин, макароны, но тем не менее было очень непросто. Нехватка денег стимулировала, и я сразу начал искать работу. Сначала пошел вагоны грузить, потом стро-

ить, а потом устроился сантехником. У меня была повышенная стипендия, плюс 88 рублей оклада. Два раза в год платили премию — 7 ноября и 1 мая. В новогодние каникулы нам давали возможность провести какой-то ремонт в общаге — еще по 100 рублей зарабатывали. После института приехал на север начальником отдела строительной организации — получал меньше, чем в последний год учебы.

### «В Томскую область приехал за большой зарплатой»

— А как в Томск попали?

— По распределению. В Томской области у меня ни знакомых не было, ни родственников. Я хотел на стройку в Сибирь — вот и приехал. Выбирал очень просто: смотрел, где больше всего зарплата. Поэтому попал в Томскую область, в село Бакчар, где платили 170 рублей.

— Сильно жалели, что из Свердловска переехали в Бакчар?

— Я хотел попасть в Красноярск или Новосибирск. Знал, что в Томске есть университет и всё. В этот год не было распределения ни в Красноярск, ни в Новосибирск. Вернее было, но только в проектно-конструкторское бюро. А я хотел на стройку. Сегодня это не понять — люди зарабатывают деньги и из Москвы, Екатеринбурга, Краснодара или еще откуда-то, в Сибирь не едут. В то время зарплата в Сибири была выше с учетом районных коэффициентов. И я ехал за деньгами, понимал, что семья большая, меня кормить никто не собирался. Поэтому я смотрел, где больше заработаю, — в Сибири, на стройке.

### «В кредитах нет ничего страшного, но стараюсь не брать»

— Александр Михайлович, вы ведете личный или семейный бюджет или кто-то из ваших близких — супруга, например?

— Нет, как таковой бюджет не ведем. Но я использую банковские приложения — там же историю платежей можно посмотреть. К сожалению, я не анализирую и не веду личный и семейный бюджет.



ФОТО из личного архива героя

— Какими финансовыми продуктами пользуетесь?

— Есть накопительные счета в банках, есть вложения в инвестиционный фонд. Кредиты стараюсь не брать. Инвестиционный фонд выбирал такой, который будет маловолатилен при изменении рыночной ситуации. У фонда вложения на рынке недвижимости, что, по моему мнению, является важным стабилизирующим фактором.

— Как вы относитесь к кредитам? Брали ли вы кредиты?

— Были кредиты на улучшение жилищных условий.

— Ипотека?

— Нет, не ипотека, а просто потребительские кредиты. Я считаю, что в кредитах нет ничего страшного. Но тут надо понимать, на что берешь и сможешь ли вернуть. Если ты берешь на еду, это катастрофа. Значит, в чем-то у тебя проблема, но решать ее надо по-другому, не кредитами. А если ты берешь кредит на образование, машину хочешь получше купить, квартиру — что в этом плохого?

— А страховками пользуетесь?

— У меня только один вид страхования — ОСАГО.

— Добровольными видами страхования не пользовались?

— Пользовался каско. На новую машину год-два каско оформляю, а потом обычную страховку. От клеща не страховался — от него надо не страховаться, а беречься и прививаться.

— У вас есть вещь, которую вы считаете бесценной, которую нельзя продать ни за какие деньги?

### Я считаю, что в кредитах нет ничего страшного. Но тут надо понимать, на что берешь и сможешь ли вернуть.

— Конечно, есть. Старые семейные фотографии, книги. У меня есть книга, которую мне еще в школе подарили. Для кого-то она не ценная, но для меня ценная.

— Мы знаем, что вы любите спорт. Как часто занимаетесь и много ли на это уходит денег?

— Я занимаюсь физкультурой, а не спортом. Если говорить о деньгах, то это не дешево. Сегодня хороший велосипед, с хорошим амортизатором, обеспечивающим безопасность и комфорт, стоит 200 тысяч рублей. Но я уже давно купил всю экипировку, поэтому мне занятия обходятся недорого. Свои велосипеды я покупал лет 15 назад, тогда они стоили около 80 тысяч рублей. Также я приобрел шлем, велоодежду — на это тоже нужно потратиться. Я катаюсь 4—5 часов в неделю. За сезон проезжаю примерно 2,5 тысячи километров. Зимой катаюсь на лыжах, они, конечно, стоят дешевле, чем велосипед. Но и к ним в обязательном порядке нужно приобрести экипировку.

— За сезон на велосипеде вы наезжаете до 3 тысяч километров, а сколько на лыжах?

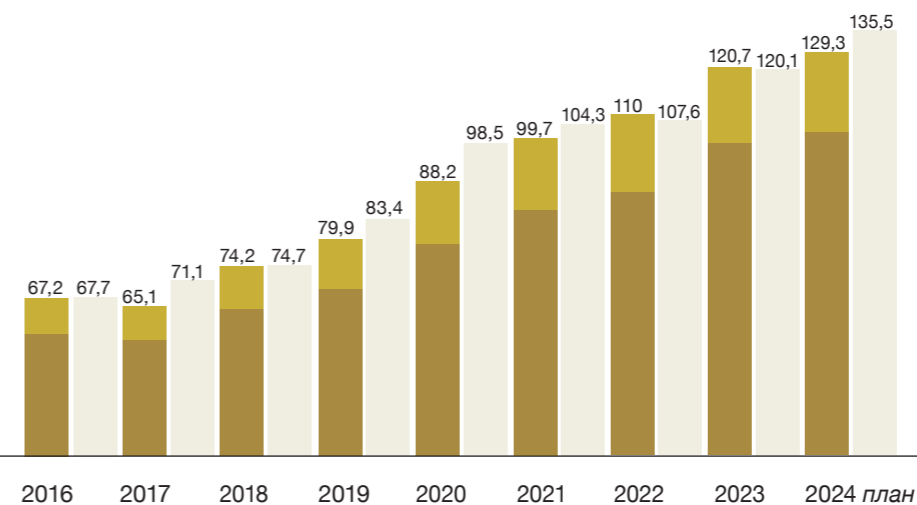
— За сезон получается около 500 километров.

### Порядочность — главное в профессии финансиста

— В Департаменте финансов вы получаете много обращений от населения



# Как изменились параметры консолидированного бюджета Томской области с 2002 по 2024 год



С 2002 года Томская область в течение 22 лет выпускала облигации, предназначенные специально для населения. Таким образом, жители региона через его кредитование получали знания о работе финансовых инструментов.

**Финансист не может быть игроком, вернее может, но это плохо заканчивается. Излишняя рискованность в характере — это не для финансиста.**



по сложным финансовым вопросам, можете сформулировать одну глобальную проблему?

— Пожалуй, основная проблема, судя по тем обращениям, которые мы получаем, — человеческая беспечность. Кто-то готов влезать в разные сомнительные схемы в надежде на баснословную прибыль, кто-то оформляет множество кредитов под очень высокий процент.

— Как вы считаете, можно ли правила управления личным или семейным бюджетом перенести в какой-то части на управление бюджетом области?

— Мне кажется, можно. Общие принципы одинаковые: жить по доходам, иметь эффективные расходы, страховые резервы и возможности. Я не вижу отличий. Нормальный подход — если заработал, потратил. Если хочешь потратить больше, подумай, на что тратишь. Или сначала нужно заработать, а потом потратить на то, что потом даст доход. Но это только принципы похожи, а реальность более сложная и глубокая. В этом есть большая проблема у финансистов. Вот я замечаю, например, что у коллег, выросших из бухгалтеров внутри финансового учреждения, преобладает бухгалтерский подход. Им нужны отчеты, чтобы все сошлось, им надо все проконтролировать, сметы и инструкции. Жизнь шире, и финансист — это

отнодь не бухгалтер. Поэтому иногда приходится своим коллегам говорить: «Вы вообще понимаете жизнь, видите, какая она? Нельзя ее по инструкции изучать».

— Финансист — это человек с большим кругозором?

— Должен быть таким. А иначе он просто будет спотыкаться, ошибаться, вызывать раздражение. Потому что мы, финансисты, всегда должны оценивать реалии и будущий эффект.

— Какими чертами должен обладать человек, чтобы состояться в профессии финансиста?

— Я бы выделил личную порядочность. Особенно, когда работаешь с общественными финансами. Наверное, это главное. Профессионализм, конечно, должен быть, интеллект. И уровень образования нужен высокий. Финансист не может быть игроком, вернее может, но это плохо заканчивается. Излишняя рискованность в характере — это не для финансиста.

— Сенека говорил: «Деньгами надо управлять, а не служить им». Трудно управлять деньгами, которые доверило вам общество?

— Стратегия развития, в том числе в финансовом плане, вырабатывается

коллегиально, вы должны уметь работать в коллективе и быть членом команды. На финансиста накладывается еще и сложная задача — иногда сказать нет коллегам, а иногда и начальству.

— Как изменилась сфера общественных финансов с того момента, как вы в нее пришли?

— С бюджетом я начал работать в 1985 году. А какой тогда был бюджет? По сути, это была смета. Все было настолько детерминировано — ни шага вправо, ни шага влево. В этом были и плюсы. Когда я только начал работать, было Управление финансов Томской области. Они решили меня за что-то повоспитывать — я был самый молодой, со мной можно было построжиться. Вызвали и давай поучать, что нужно больше доходов в районе зарабатывать. Но воспитывать меня они могли только по двум моментам: продажа лотерейных билетов и продажа билетов в кино. Все остальные доходы от меня не зависели — они все были расписаны по налогам. Сейчас совсем иная ситуация — очень многое зависит от нас. Сегодня есть определенные доходные источники, от которых идут поступления в бюджет, поэтому учи, лечи и все остальное делай за свои средства.

## БЛИЦВОПРОС

— Что бы вы хотели поменять в финансовой системе города, области и страны?

— Назовите трех лучших финансистов за всю историю.

— Сергей Юльевич Витте, следующий — Алексей Леонидович Кудрин, к которому отношусь с большим уважением. Ну а третьим я бы назвал героя романа Теодора Драйзера «Финансист» Фрэнка Каупервуда, с которым познакомился еще в школьные годы и который произвел на меня большое впечатление.

— У нас чрезмерная централизация доходов в федеральном центре и отсутствие учета местных особенностей. Значительная часть доходов от Томской области уходит в Москву, что-то мы получаем обратно — ситуация сглаживается. Но у нас уменьшается самостоятельность в принятии решений. Такую систему нужно исправлять.

— У вас есть мечта? — Чтобы в Томской области оставалось больше доходов.

— Каким видите областной бюджет 2025 года?

— К сожалению, дефицитным.

# Огонь, вода и провода: как застраховать дачу или загородный дом

НАСТУПИЛА ОСЕНЬ, УЖЕ СКОРО ДАЧНИКИ СОБЕРУТ УРОЖАЙ И НА НЕСКОЛЬКО МЕСЯЦЕВ ОСТАВЯТ СВОИ ЛЕТНИЕ ДОМА. ЗИМНИЙ ПЕРИОД НЕ РЕДКО СВЯЗАН С БЕСПОКОЙСТВОМ ОБ ИХ СОХРАННОСТИ, ТАК КАК МНОГИЕ УЖЕ НЕ РАЗ СТАЛКИВАЛИСЬ СО ВЗЛОМАМИ, КРАЖАМИ, ЗАМЫКАНИЕМ ПРОВОДКИ И ДРУГИМИ НЕПРИЯТНОСТЯМИ. ПРИ ЭТОМ КАЖДЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ РЕШАЕТ ВОПРОС БЕЗОПАСНОСТИ ПО-СВОЕМУ: КТО-ТО СТАВИТ КАМЕРУ, КТО-ТО ВОЗВОДИТ ВЫСОКИЙ ЗАБОР. НО САМЫМ ПОПУЛЯРНЫМ СПОСОБОМ БЫЛО И ОСТАЕТСЯ СТРАХОВАНИЕ. **ЧТО НУЖНО УЧЕСТЬ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ДОГОВОРА И КАК ДЕЙСТВОВАТЬ, ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ ВЫПЛАТУ, ЕСЛИ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ НАСТУПИЛ?** ЭТОТ И ДРУГИЕ ВОПРОСЫ ОБСУЖДАЕМ С ЭКСПЕРТАМИ.

## От чего страхуют дачи

Чаще всего загородная недвижимость страдает от воды, огня, сильных ветров, механических повреждений или противоправных действий.

— Случаи бывают разные. Например, соседи приехали отметить Новый год и неудачно запустили фейерверк, который прилетел на открытую веранду. Или сосед купил навоз, а трактор так развернулся, что повредил новый забор. Или во время урагана дерево упало на дом. Кто-то устанавливает камеру, чтобы обезопасить свой дом. Но она скорее поможет поймать правонарушителя, чем предотвратить или компенсировать ущерб. А страхование не такое дорогое мероприятие, чтобы от него отказываться ради экономии, — отмечает Ирина Айрапетян.

## Сколько стоит страховка

Застраховать загородный каменный дом можно в среднем за 0,3—0,4 % от

его стоимости, деревянный дом — за 0,7 %. Цена отличается, так как у деревянных строений риск ущерба выше.

— Дом стоимостью в миллион рублей можно застраховать за 6—7 тысяч рублей. Но цена будет зависеть от набора рисков. Можно включить пожары, но не брать затопление, если в доме нет отопления и весной он не попадает в зону паводка, — рекомендует Ирина Айрапетян.

— Если здание построено из разных материалов, например первый этаж из камня, а второй из бруса, то стоимость страховки будет высчитываться по среднему проценту. В каждом случае можно вести переговоры со страховой компанией, чтобы получить выгодные условия, — добавляет Вадим Чмух.

Обычно дома и имущество страхуют на размер их реальной стоимости. Договор оформляется в офисе при личном присутствии заявителя и наличии необходимых документов.

## Как оценить стоимость имущества

Многие владельцы не могут назвать цену крыши или фундамента. За последние несколько лет стройматериалы выросли в цене.

— Оценку стоимости можно заказать в специальных организациях. Они смогут сказать, сколько стоит крыша, конструктивные элементы, инженерные коммуникации, фундамент и каждое строение на участке. Однако за услуги они возьмут от 7 до 15 тысяч рублей. И заказывать экспертизу придется за свои деньги. Если заключения экспертизы нет, то оценку проведет сама страховая компания, основываясь на техническом плане дома и предоставленных фотографиях. Для этого лучше сделать не меньше 20 кадров, зафиксировать детали, материал, из которого сделаны стены, отделка, крыша и т. д. Иногда страховые компании занижают стоимость, поэтому не будет лишним пообщаться со строителями, чтобы иметь примерное представление о ценах. Со страховыми компаниями можно и нужно торговаться. В идеале дом должен быть застрахован на такую сумму, что если с неба упадет метеорит, то его можно будет полностью восстановить на выплаты по страховке, — подчеркивает Вадим Чмух.

## Какие элементы подлежат оценке

Помимо кровли, фасада, фундамента и внутренней и внешней отделки можно включить в договор о страховании отдельные элементы и строения на участке.

— Такие постройки, как баня, сарай с инструментами, складские помещения, а также внутренние инженерные коммуникации: электропроводка, система отопления, канализация, котел и котель-

ное оборудование тоже подлежат оценке. Если в документах на дом указан статус «жилой дом», то можно застраховать и движимое имущество: мебель, холодильник, телевизор и другие вещи. Не стоит забывать и про забор, если он сделан из хорошего материала, — говорит Вадим Чмух.

## Что выбрать: «коробочное» решение или индивидуальную оценку рисков?

Почти у каждой страховой компании есть «коробочные» решения со стандартным набором рисков.

— Минус в том, что по выплатам есть лимиты, да и не все риски нужны каждому владельцу. Так, при повреждении крыши по такому договору могут начислить 9—12 % от стоимости дома, на фундамент тоже 9—12 %, на стены — 20—25 % и так далее. Хотя отремонтировать фундамент дороже, чем стены. Поэтому я всегда рекомендую индивидуальный подход, — подчеркивает Вадим Чмух.

— «Коробочные» предложения могут стать хорошим вариантом, если человек торопится, а у него нет с собой документов. В этом случае у него будет хоть какая-то защита. Но если есть возможность, то лучше выбирать индивидуальные решения, — добавляет Ирина Айрапетян.

## Что нужно учесть, чтобы не возникло проблем с выплатами

Алгоритм действий при наступлении страхового случая описан в договоре и на сайте компании.

— Для получения выплаты понадобятся документы на собственность и землю. Часто бывает, что документов на постройки у хозяев нет. В этом

случае нужна справка от СНТ или администрации населенного пункта. Лучше заранее позаботиться о ее получении. Если такой возможности нет, компания может запросить подтверждающие документы в надзорных органах. Кроме того, потребуется справка от компетентных органов: МЧС, полиции или других. Некоторые страховые компании предлагают опцию выплат без справки. Но только на небольшие суммы — до 20 тысяч рублей. Она обязательно прописывается в договоре, — рассказывает Ирина Айрапетян.

Оценку ущерба страховая компания проводит сама. Обычно для этого на объект выезжают сотрудник отдела урегулирования убытков и эксперт по оценке имущества. После осмотра определяется размер выплаты.

— Но владельцу обязательно сразу соглашаться на предложенную сумму. Он может и сам посчитать стоимость ремонта, узнав мнение профессионалов, или заказать независимую оценку. Это потребует дополнительных затрат. Но если удастся подтвердить обоснованность своей суммы, то компания может заплатить больше, — подытоживает Вадим Чмух.

## Если дом в аренде или у него два собственника

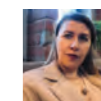
— Арендванный дом застраховать можно, но это нецелесообразно. В этом случае выплату получит владелец. Поэтому лучше страховать ответственность перед хозяином, — рекомендует Ирина Айрапетян. — Если собственников несколько, страхование может оформить один из них. А выплата будет делиться пропорционально доле каждого владельца.



## ЭКСПЕРТЫ



**Вадим Чмух,**  
«Коместра-Томь»



**Ирина Айрапетян,**  
«Росгосстрах»

## ПОДРОБНО

### Какие документы потребуются

- Фотографии объекта внутри и снаружи — от 20 штук;
- Документы на землю и на постройки (если есть);
- Паспорт;
- Заключение о стоимости от оценочной компании — по желанию.

В страховой компании вам предложат заполнить анкету. В ней могут потребоваться данные о том, из какого материала построен дом, в том числе его скрытые элементы.

# Облигации: что это такое и как на них заработать

## Учимся инвестировать на примере ОФЗ

ОБЛИГАЦИИ — ОДИН ИЗ САМЫХ ПРОСТЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ НАЧИНАЮЩЕГО ИНВЕСТОРА. ДЛЯ ИХ ПОКУПКИ НЕ ОБЯЗАТЕЛЬНО ПРОХОДИТЬ ТЕСТ НА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА И ИМЕТЬ МНОГО ДЕНЕГ НА СЧЕТУ. **НИЗКИЕ РИСКИ, НЕПЛОХАЯ ДОХОДНОСТЬ И ПОНЯТНЫЙ МЕХАНИЗМ** РАБОТЫ ДЕЛАЮТ ЭТИ БУМАГИ ТАКИМИ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫМИ НА ФОНЕ ВЫСОКОЙ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ. В СТАТЬЕ РАССКАЖЕМ, ЧТО ТАКОЕ ОБЛИГАЦИИ, КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ И КАКИЕ СТОИТ ПРИКУПИТЬ В СВОЙ ПОРТФЕЛЬ.



### ЭКСПЕРТЫ



**Олег Гарбуз,**  
инвестиционный  
советник



**Лилия Жандармова,**  
инвестиционный  
советник



**Роман Романович,**  
инвестор,  
инвестиционный  
советник

### Что такое облигации

Как работают облигации, проще объяснить на конкретном примере. Допустим, у вас есть лишние деньги. Вы можете дать их другу в долг под проценты, но тогда есть риск невозврата. А можете дать в долг компании в обмен на облигации. Это позволит вернуть всю сумму через определенное время, а еще регулярно получать процентный доход (купон). В итоге компания получит оборотные средства, а вы — гарантированный пассивный доход.

По сути, облигация — это долговая расписка, которую выпускает нуждающаяся в деньгах компания — эмитент. Эмитентом может быть не только бизнес, но и государство, отдельный регион или муниципалитет. Поэтому выделяют три вида облигаций: корпоративные, государственные и муниципальные.

ОФЗ (облигации федерального займа) — ценные бумаги, которые выпускает Минфин России. Покупая эти бумаги, инвесторы дают в долг государству. ОФЗ считаются самыми надежными ценными бумагами, ведь возврат займа и процентов по нему гарантирует государство. Поэтому торговать ими могут даже инвесторы-новички.

Корпоративные облигации выпускают различные компании, в том числе и крупнейшие: Сбер, «Газпром», «Роснефть», «Норникель», «Лукойл», МТС и др.

На рынке есть и сложные облигации, риск по которым очень высок, а доходность непредсказуема. Например, высокодоходные, ипотечные, бессрочные субординированные и другие. Купить их могут только квалифицированные инвесторы, получившие доступ к таким инструментам. В статье

мы говорим только о низкорисковых государственных облигациях (ОФЗ).

### Виды ОФЗ

На данный момент на бирже можно купить 4 вида облигаций федерального займа: ОФЗ-ПД, ОФЗ-АД, ОФЗ-ИН и ОФЗ-ПК.

**1** ОФЗ-ПД — стандартный тип ОФЗ с постоянным доходом. Постоянный доход означает, что каждый купон будет равен предыдущему. Например, номинал бумаги — 1 000 рублей, купонная ставка — 15 %, срок — 5 лет. Каждый год будет начисляться 150 рублей. (15 % \* 1 000 = 150 руб.). А в конце срока будет выплачен последний купон и номинал. Таким образом, за 5 лет вы заработаете 750 рублей.

**2** ОФЗ-АД — с амортизацией долга. По ОФЗ-АД государство возвращает долг не одним платежом, а



по частям вместе с купонами. После выплаты части долга купон и рыночная цена облигации снижаются. Например, номинал облигации — 1 000 рублей, купонная ставка — 15 %, срок — 5 лет. Каждый год происходит амортизация на 20 %, то есть на 200 рублей. Тогда за первый год вы получите 15 % купонного дохода от 1 000 рублей (150 руб.), а также часть номинала облигации в размере 200 рублей (20 %). Оставшийся номинал составит уже 800 рублей (1 000 - 200 = 800 руб.). За второй год 15 % годовых от остатка номинала составят 120 рублей, а следующая сумма амортизации — 200 рублей. Соответственно, вам останутся должны 600 рублей (800 - 200 = 600 руб.). И так будет продолжаться каждый год до погашения. Здесь за 5 лет вы заработаете уже 450 рублей, однако и деньги назад вы получили не в конце срока, а частями — у вас будет возможность их вложить в другие инструменты.

**3** ОФЗ-ИН — облигации федерального займа с индексируемым номиналом. Иначе их также называют «линкеры» — от английского link — связь. А связаны они с официальной инфляцией. Номинал по этим бумагам индексируется (увеличивается) в соответствии с индексом потребительских цен на товары и услуги по России. Например, если номинал бумаги — 1 000 рублей, а прогнозируемая инфляция — 10 %, то через год бумага будет стоить уже 1 100 рублей. И так далее до погашения.

**4** ОФЗ-ПК — бумаги с переменным купонным доходом или флоатеры. У таких облигаций величина купона может меняться. Изменение ставки по ОФЗ-ПК зависит от ставки на денежном рынке. Если ключевая ставка растет, то меняется и купон по этим облигациям.

### Как купить и продать облигации

Проводить сделки с облигациями можно на фондовом рынке, для этого инвестору нужно открыть брокерский счет или ИИС — индивидуальный инвестиционный

счет. Первый просто дает доступ к финансовым инструментам на бирже, а второй позволяет получать еще и налоговые вычеты. Также можно вложиться в облигации через паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Вашими средствами будут управлять профессионалы рынка. Но комиссии здесь выше, чем у брокеров, да и доходность не гарантирована: заработать через УК можно как больше, так и меньше по сравнению с самостоятельно купленными бумагами.

### Какие облигации выбрать инвестору в 2024 году

Опрошенные нами эксперты рекомендуют начинающим инвесторам обратить внимание на облигации, особенно при столь высокой ключевой ставке. Инвестиционный советник Олег Гарбуз выделяет облигации федерального займа: они считаются самыми надежными облигациями, поэтому доходность по ним чуть ниже. По гособлигациям со сроком погашения до года доходность в настоящее время составляет около 18,5 % годовых, по корпоративным — около 20,5 %. «Но рынок корпоративных облигаций — это рынок профессионалов. Здесь велик риск купить не то. Нужно разбираться в рейтингах компаний, отчетности и фундаментальном анализе, условиях выпуска облигаций, изучать проспекты эмиссии. Это требует усилий, а премия за дополнительный риск владения по сравнению с ОФЗ минимальна», — говорит эксперт.

Начинающим инвесторам стоит изучить ОФЗ с постоянным доходом и сроком погашения до полугода лет, доходность по которым находится в диапазоне 17,5 — 18,5 % годовых.

Проблема флоатеров и линкеров в неопределенной доходности, так как они зависят от инфляции и ключевой ставки. Поэтому облигации с постоянным гарантированным доходом, по мнению Гарбуза, выглядят предпочтительнее.

Инвестиционный советник Лилия Жандармова напоминает, что из-за высокой ключевой ставки можно зафиксировать доходность долговых бумаг с мак-

## ИНСТРУКЦИЯ

### Как подготовиться к покупке облигаций

- 1 Определить цель (накопить на авто, обучение или первоначальный взнос по ипотеке) и срок инвестирования.
- 2 Оценить свое отношение к риску.
- 3 Выбрать отрасль, эмитента, параметры выпуска облигаций.
- 4 Изучить периодичность выплаты купона, срок погашения облигации и ее доходность.
- 5 Проверить кредитный рейтинг эмитента и историю дефолтов.
- 6 Оценить ликвидность облигации на сайте Мосбиржи или в приложении брокера.
- 7 Купить несколько разных бумаг, чтобы не класть все яйца в одну корзину.

## ДЕТАЛИ

### Плюсы и минусы облигаций

- + Гарантированный доход
- + Доходность обычно выше, чем по вкладам
- + Разные сроки погашения
- + Понятная схема начисления процентов
- + Низкий уровень риска
- + Возможность продать в любой момент
- Эмитент может отказаться погашать номинал или платить проценты (объявить дефолт)
- Цена при досрочной продаже может быть ниже цены на момент покупки
- Вложения в облигации не застрахованы государством
- Непопулярные облигации сложнее продать
- Доход облагается налогом

симальной выгодой. «Мы проживаем нечастый период повышенной ключевой ставки, когда можно на несколько лет зафиксировать высокую купонную доходность и не подвергать лишнему стрессу себя и свой портфель. Также облигации могут дать доходность и на росте стоимости актива в случае снижения ключевой ставки в 2025 году», — комментирует эксперт.

ОФЗ, по мнению инвестсоветника, имеют преимущества перед другими облигациями: минимальные риски, высокий кредитный рейтинг, хорошая доходность. При этом лучше выбрать короткий срок погашения бумаг, поскольку «длинные» облигации более подвижны в цене и реагируют на ключевую ставку. Если она будет расти, стоимость номинала таких бумаг будет снижаться.

Инвестор и финансовый советник Роман Романович тоже советует начинающим инвесторам пополнить арсенал своих финансовых инструментов облигациями. «Сейчас ставки по ним нетипично высокие в сравнении с показателями инфляции. Если официальная инфляция в пределах 9 %, то по облигациям с плавающим купоном можно заработать около 20 %, по ОФЗ — 17 %, по муниципальным — 18 %. Из последних я бы посмотрел биржевые облигации Томской области и Краснояр-

ского края. Среди облигаций федерального займа можно взять ОФЗ с погашением в 2025 году и доходностью около 17 % годовых», — отмечает эксперт. — В целом доходность дальних ОФЗ с постоянным купоном сейчас выше средней доходности российских акций за последние 20 лет — 17 % у ОФЗ против 15 % годовых у акций за этот период. Если инвестор хочет зафиксировать для себя высокую ставку на несколько лет вперед, он может купить ОФЗ с комфортным сроком погашения и получать фиксированную доходность, превышающую среднегодовую доходность по российским акциям.

В случае с простыми облигациями с постоянным доходом ставку, которую инвестор видит в приложении сейчас, он получит на момент погашения. Если она его устраивает, нужно брать бумагу, держать ее весь срок обращения и «стричь купоны». Еще я бы смотрел на выпуски облигаций надежных корпоративных эмитентов с плавающим купоном и ежемесячными выплатами — они сглаживают влияние колебаний ключевой ставки, потому что купон пересматривается каждый месяц исходя из процентных ставок на рынке. «Дальние» ОФЗ я бы брал в сентябре, когда Центробанк огласит решение о ключевой ставке и опубликует прогнозы по инфляции», — резюмирует эксперт.

## ПАМЯТКА

### Что такое купон, номинал и рыночная цена

- Купоны (купонные платежи) — это выплаты процентов на счет держателя облигации.
- Номинал (номинальная стоимость) — сумма, которую эмитент (тот, кто выпустил облигацию) занимает у инвестора и обязуется выплатить при погашении этой облигации. Чаще всего номинал одной облигации равен 1 000 рублей.
- Рыночная цена — стоимость облигации, по которой ее можно купить у других инвесторов на бирже или продать ее там же. Чаще всего рыночная цена отклоняется от номинальной стоимости.

# Цена хобби, когда тебе за 70

71-ЛЕТНЯЯ ТАТЬЯНА ПАВЛОВА — МОЛОДАЯ И ЭНЕРГИЧНАЯ ЖЕНЩИНА, КОТОРАЯ НЕ СИДИТ НА МЕСТЕ, А НАПОЛНЯЕТ РАСПОРЯДОК ДНЯ АКТИВНОСТЯМИ. ТАТЬЯНА **ПОСЕЩАЕТ СПОРТИВНЫЕ СЕКЦИИ, ТАНЦЕВАЛЬНЫЕ СТУДИИ, НОВЫЕ ЭКЗОТИЧЕСКИЕ ГАСТРОНОМИЧЕСКИЕ ЗАВЕДЕНИЯ, ОТКРЫВАЕТ НЕИЗВЕДАННЫЕ УГОЛКИ ПЛАНЕТЫ**. СКОЛЬКО ДЕНЕГ ТРАТИТ НА СВОЕ ХОББИ, ОНА РАССКАЗАЛА В ИНТЕРВЬЮ «ВЛФ».

текст:  
Андрей РУБЛЁВ

ФОТО  
из личного  
архива героини



— **Ф**изическая нагрузка дарит бодрость и заряжает энергией. Движение благоприятно сказывается на здоровье и пробуждает интерес к жизни. Ведь это важно — сохранить бодрость духа, оптимизм и позитивный взгляд. Тогда и глаза будут веселыми, мысли четкими, а походка легкой, словно ты не касаешься земли.

День Татьяны начинается с утренней зарядки и двухчасовой пробежки (или энергичной ходьбы) по лесу. В Томске достаточно парков и зеленых зон, где при желании можно бесплатно заниматься спортом. Летом Татьяна катается на велосипеде, а зимой — на коньках и лыжах.

— Люблю бассейн и зимой включаю его в программу тренировок. Плаваю один раз в неделю (170 руб. за занятие). Хожу на фитнес в спортивные клубы — отдаю предпочтение пилатесу, растяжке, йоге. Можно платить за разовые занятия (100 руб. 3—4 раза в неделю), а можно приобрести годовой абонемент. Новичку он обойдется в 23 000 руб., а постоянному клиенту — в 16 000 рублей. Конечно же, при предъявлении пенсионного удостоверения.

Татьяна не представляет жизнь без танцев. Еженедельные тематические вечера в городских домах культуры обходятся в 150 руб. за двухчасовое занятие. Но это зимой, когда погода



не позволяет единомышленникам встречаться на свежем воздухе. А летом можно заняться любимым делом бесплатно! Возможностей много: открытая сцена БКЗ на площади Ленина с ежедневными концертами, «Чеховские пятницы» на набережной Томи и ставшие уже традицией танцевальные вечера в Городском саду и на Белом озере.

Пенсия у Татьяны обычная — 11 600 руб., в ее трудовом стаже работа геологом и почтальоном. Продуктов героиня покупает мало, в силу привычки ест немного. Поэтому и холодильник почти пустой, ведь она редко находится дома. В ежемесячные траты входит косметолог, парикмахер, педикюр и маникюр. А экономит Татьяна на таблетках и походах в аптеку, сведя до минимума прием лекарств.

— Я очень люблю работать. Даже сейчас. Мне важно чувствовать свою полезность обществу, знать, что мои силы и ресурсы приносят добро каждому человеку. Помимо основной работы со сменным графиком (работаю администратором) занимаюсь клинингом — мою полы в жилых домах и коммерческих помещениях. Трату на это около трех часов в день, совмещая физическую нагрузку с саморазвитием.

Если позволяет график, Татьяна смотрит фильмы. Во время работы, когда не требуется умственная концентрация и усидчивость, слушает музыку или аудиокниги, лекции и подкасты. Любит прогулки на природе, выезды на дачу и пикники.

— Так я познакомилась с Клубом Автотуристов из Северска. С ними выезжаем в интересные места области: посетили горячие источники в Парабели и Белом Яру, участвовали в фестивале «Братина» в Кривошеино. Народные песни, танцы, хороводы, кулачные бои и молодецкие забавы — каждый найдет развлечение на свой вкус. Иногда выбираемся за пределы области — я съездила на Красноярские столбы. Организовали круиз на теплоходе по Чулыму.

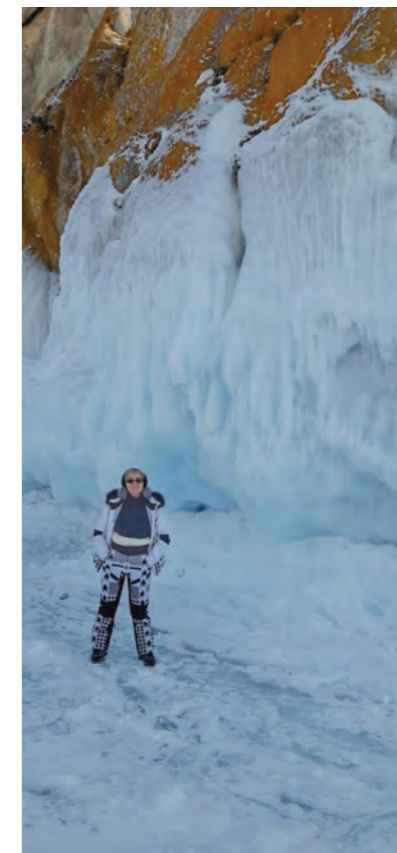
Осенью отмечаем Всемирный День туриста в Экстрим-Парке в Северске, а зимой устраиваем новогодний корпоратив в усадьбе «Барские сосны» в Тимирязево. Из затрат только необходимые взносы на организацию и обеспечение мероприятий, что доступно и необременительно по бюджету.

Татьяна путешествует не только по области, но и по России, ближнему и дальнему зарубежью. В копилке ее впечатлений Индия, Шри-Ланка, о. Хайнань в Китае и Вьетнам. Несколько раз героиня была в Таиланде — на о. Пхукет и в Патайе, ездила в Турцию, Казахстан, Прибалтику и на озеро Иссык-Куль в Киргизии. Не перестает удивляться красоте нашей необъятной страны.

— Из каждого путешествия я всегда привожу что-то новое и полезное, — говорит Татьяна. — Особенно запомнился экскурсионно-оздоровительный тур в Индию. Мы посетили Каньякумари — самую южную точку Индостана. Тысячи людей ежедневно собираются на пляже, чтобы встретить восход солнца и воздать благодарность за новый день и возможности, которые предоставляются в нем каждому из нас.

12-дневный тур в Индию обошелся примерно в 70 000 рублей без перелета. Поездка была насыщенной, знакомство с экзотичной культурой подарило новые впечатления. Занятия йогой и дыхательными практиками, сбалансированное питание, экскурсии в ашрамы, посещение йогов и поездки на каноэ по тропическим джунглям и мангровым зарослям — все это было необычно, увлекательно, незабываемо.

— При комфортной для меня цене я получаю насыщенную программу, которая дает возможность познакомиться с достопримечательностями. Иногда в поездках находят ответы на вопросы, которые заботят меня в повседневной жизни, я встречаю новых друзей или просто наслаждаюсь моментом.





«Томская прогулка» ФОТО: «ВКонтакте»

Руян-на-Оби ФОТО: «ВКонтакте»

Руян-на-Оби ФОТО: modasadovod.ru

## Пешеходные городские маршруты

В федеральной программе «Серебряные экскурсоводы» гостей ждут увлекательные прогулки по Томску. Вы услышите много любопытных и неизвестных фактов о привычных местах, исторических событиях и уникальных личностях нашего города. Экскурсии бесплатные, с планом мероприятий можно ознакомиться на сайте Департамента соцзащиты Томской области. Необходимо заранее записаться на экскурсию по телефону (3822) 479-513 с 9 до 12 часов в будни.

## Длительные прогулки

Если физическая подготовка и уверенность в собственных силах зовут вас в многочасовое пешее путешествие — добро пожаловать на маршруты «Томской Прогулки». Организаторы не бросают подопечных один на один со сложностями, а помогают правильно собраться в поход, подготовить снаряжение или необходимую экипировку, выбрать маршрут по силам. Приглашаются желающие от 6 до 70+ лет. Миссия организаторов — обеспечить каждому радость пребывания на природе. В походе участников ждет приятное и легкое общение. Участие бесплатное или оргвзнос по запросу.

## Автобусные загородные экскурсии

Отвезут гостей туристические автобусы, а гиды-экскурсоводы познакомят с историей родного края, расскажут про освоение Сибири, природные особенности сибирской тайги, культуру и мифы коренных народов. В поездках может быть организовано питание — подробные условия уточняйте по телефону (3822) 532-121.

### «Коларово — старинное село» Цена — от 980 руб.

На экскурсии посетители окажутся в атмосфере таинственности, которая окружала нашу область. Прозвучат предания о племенах и народах, населявших область в древние времена. Много легенд было сложено о князе эуштинском — мудром Тояне, об отважном охотнике Ушае, о красавице Томе. Эти истории откроют новое, неожиданное значение названий многих рек и озер, которые оживут судьбами сказочных героев. За время экскурсии гости узнают о чудесах и тайнах сибирского леса, увидят «синие скалы» и старинную Спасскую церковь, основанную в XVII в.

### Таловские чаши Цена — от 1 600 руб.

Таловские (или таловые, известные) чаши — природные образования посреди сибирского леса в форме чаш, наполненных водой. Они достигают глубины в один метр и сформировались благодаря выходу на поверхность земли воды, насыщенной известью. Вода в чашах богата минералами и микроэлементами и не замерзает даже зимой.

### Руян-на-Оби Цена — от 1 490 руб.

Руян-на-Оби — место силы всего в 100 км от города. Здесь когда-то планировалось строительство высокотехнологичного «Города будущего». Но планы изменились, и сегодня здесь можно отдохнуть от городской суеты, полюбоваться бескрайними просторами и зарядиться энергией природы! Главная достопримечательность — маяк, с которого открывается вид на пойму Оби. Если подняться по винто-

вой лестнице до верхнего яруса, можно увидеть реку и луга, пушку, чуть левее — село Уртам и срубленный из кедра и лиственницы Вознесенский храм. Он стал точной копией церкви Святой Троицы — единственного православного храма в Антарктиде и церкви Преподобного Сергия Радонежского на Валдае. Специально для храма в Руяне-на-Оби монахи Афонской горы написали образ Иверской иконы Пресвятой Богородицы, одной из самых почитаемых в православии. Его освятили в Италии, в городе Бари в Базилике Святителя Николая.

### Село Зырянское, «Родник силы» и Черная Береза Цена — от 1 900 руб.

Зырянский краеведческий музей — один из интересных и познавательных в регионе. В основу экспозиций положена этнографическая коллекция, собранная в селах района и области. Для гостей открыты 6 залов, в каждом из которых отражена историческая эпоха. Здесь же находится комплекс «Музей за окном», включающий в себя экспозиции под открытым небом и «Дом сибиряка».

На экскурсии туристы заедут на «Родник силы», вода которого обладает волшебными свойствами — наполняет тело силой и крепостью. С историей родника связана целая легенда, которую поведают экскурсоводы. А в роще неподалеку растет аномальная, ни на что не похожая Черная Береза, чье описание есть в очерках известного краеведа Геннадия Игнатова.

### «А что там в Колпашево?» Цена — от 2 800 руб.

Посетите географический центр Томской области с заездом в старинное село Тогур. Для садоводов и огородников будет интересным визит в музей станции научной селекции картофеля. Любители прикладного искусства могут посетить гончарную мастерскую и усадьбу мастера с аутентичными поделками из металла. А прогулка по Тропе здоровья и вокруг Светлого озера добавит отдыхающим бодрости и позитива. Обязательный элемент экскурсии — поездка на речном трамвайчике.

### «Томская Писаница» Цена — от 3 800 руб.

Экскурсия в заповедник «Томская Писаница» — это путешествие в мир истории и культуры народов Евразии. Она включает три экспозиции, посвященные археологии, этнографии и природоведению родного края. Посетители увидят древнее святилище с петроглифами — скалу с рисунками первобытных обитателей Сибири. Здесь изображены солнечные символы, хищные звери, птицы, лодки — рисунки считаются шедеврами наскального искусства.

А как жил малочисленный народ края — шорцы? Какое представление они имели об окружающем мире? Чем занимались, как вели быт и какой имели уклад? Про все это узнаете, посетив Шорский улус Кезек. Загляните в культовый холм «Мифология и эпос народов Сибири», где представлены традиционные каменные изваяния Хакасии, Тывы, Алтая и Монголии. Прогуляйтесь в сосновом бору, выйдите на берег Томи и поблужайте просторами, покормите животных в мини-зоопарке.

### Новосибирск: зоопарк, дельфинарий, аквапарк, «Мира Термы» Цена — от 2 000 руб.

Внуки давно просились в аквапарк? Хотите увидеть краснокнижных животных в одном из красивейших зоопарков России или посмотреть на дельфинов, пингвинов и насладиться их шоу? А можно отвлечься от рутины и посвятить день только себе, посетив «Мира Термы»! Представьте себе комплекс бассейнов, бань и национальных саун. Практики парения, мастер-классы, уютные зоны отдыха, ароматный травяной чай — все это будет к услугам гостей комплекса. Гурманы оценят вкусные блюда в кафе и смогут попробовать тайское жареное мороженое.



«Томская Писаница» ФОТО: statusgroup.ru

ПУТЕШЕСТВУЕМ С «ВЛФ»

# Туры выходного дня из Томска: обзор

КАК ПРОВЕСТИ ВЫХОДНЫЕ В КОМПАНИИ БЛИЗКИХ ПО ДУХУ ЛЮДЕЙ, НА СВЕЖЕМ ВОЗДУХЕ, С ФИЗИЧЕСКОЙ АКТИВНОСТЬЮ, ПОЛЕЗНО И УВЛЕКАТЕЛЬНО? ПОСЕТИТЬ ЭКСКУРСИЮ ИЛИ ОРГАНИЗОВАТЬ СЕБЕ ТУР ВЫХОДНОГО ДНЯ! СМЕНА ОБСТАНОВКИ И НОВЫЕ ВПЕЧАТЛЕНИЯ **БЛАГОПРИЯТНО СКАЖУТСЯ НА ЭМОЦИОНАЛЬНОМ ФОНЕ, ДОБАВЯТ ЭНЕРГИИ И ПОЗИТИВА.**

текст:  
Андрей РУБЛЁВ

# «Серебряные» экскурсоводы: как пенсионеры становятся гидами-волонтерами

В 2023 ГОДУ В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ НАЧАЛО ДЕЙСТВОВАТЬ «БЮРО СОЦИАЛЬНОГО ТУРИЗМА — «СЕРЕБРЯНЫЕ» ЭКСКУРСОВОДЫ» ТОМСКОЙ АКАДЕМИИ АКТИВНОГО ДОЛГОЛЕТИЯ. **КРУГЛЫЙ ГОД ГИДЫ-ВОЛОНТЕРЫ ПРОВОДЯТ БЕСПЛАТНЫЕ ПЕШЕХОДНЫЕ, АВТОБУСНЫЕ И ВИРТУАЛЬНЫЕ ЭКСКУРСИИ** ДЛЯ ЖИТЕЛЕЙ И ГОСТЕЙ РЕГИОНА.

**Г**иды-волонтеры проекта — это 50 жителей региона старше 55 лет, которые стали выпускниками Школы «серебряных» экскурсоводов. Вот уже полтора года они помогают жителям Томской области организовать познавательный досуг.

## Из сотрудника банка в экскурсоводы

— Я много лет была банковским аудитором, — рассказывает «серебряный» экскурсовод Вера Ананьева. — После выхода на пенсию появилось много свободного времени, а потребность постоянно что-то изучать и исследовать никуда не ушла.

Участниками Школы стали жители разных населенных пунктов Томской области. Слушатели курса познакомились с основами краеведения, узнали принципы работы с литературой и архивными источниками, разработали первые экскурсионные маршруты. В среднем возраст «серебряных» экскурсоводов варьируется от 60 до 70 лет. Самому взрослому томскому гиду-волонтеру 72 года. Выпускниками Школы стали 48 женщин и двое мужчин.

— У нас был всего месяц на создание экскурсионного маршрута. Затем мы его защищали перед экскурсоводами, директорами музеев, руководителями туристических агентств и заведующими библиотек города, — делится Вера Ананьева. — Обучение в Школе завершилось в апреле 2023 года, а уже 9 мая я провела свою первую экскурсию «Студгородок: от основания Иоан-

но-Предтеченского женского монастыря до наших дней».

## Работа над новыми маршрутами

— Одним маршрутом не обходится. Я обратила внимание на дома в стиле модерн. Эта тема так увлекла, что сделала еще одну экскурсию о каменной и деревянной застройке города — «Сибирский модерн», — рассказывает Вера Ананьева.

Работа над новым маршрутом заняла чуть больше двух месяцев. Одними из первых оценить экскурсию гид пригласила коллег.

— Мне было важно понять, достаточно ли проработан материал, стоит ли обратить внимание на какие-то детали, нет ли чего-то лишнего. Ведь посмотреть на экскурсионный маршрут изнутри и быть просто слушателем — это разные вещи, — отмечает Вера Ананьева. — Но как показывает практика, экскурсия будет успешной, если экскурсовод сам влюблен в свою тематику.

Подтверждение тому — благодарность гостей, которые готовы проходить один и тот же маршрут снова и снова.

— Одна прекрасная леди, которая регулярно посещает мои экскурсии, говорит: «Первый раз прихожу, чтобы получить эмоциональное наслаждение, второй раз иду, чтобы подметить какие-то факты. После этого много читаю и прихожу в третий раз, чтобы пройти маршрут уже с багажом новых знаний». Такие гости сподвигают продолжать заниматься своим делом, — делится гид.

Вера Ананьева



Светлана Медведева



## Экскурсии становятся инклюзивными

Гиды-волонтеры и власти региона заинтересованы в том, чтобы бесплатные экскурсии стали доступными для еще большего числа жителей Томской области.

— Недавно представители Департамента соцзащиты и председатель томского отделения Всероссийского общества инвалидов оценили доступность моей экскурсии по студгородку для маломобильных граждан. Протяженность маршрута — 450 метров, местность ровная. Эксперты прослушали материал, передвигаясь на инвалидных колясках, — рассказывает Вера Ананьева. — Теперь будем работать и с этой группой населения.

Кроме того, скоро «серебряные» гиды пройдут обучение и узнают, как работать со слабовидящими экскурсантами.

## Из бизнеса в волонтеры

Светлана Медведева окончила исторический факультет Томского государственного университета. Отучилась в аспирантуре, работала преподавателем и мечтала быть ученым. Но жизнь распорядилась иначе. В стране началась перестройка, и стало не до науки. Светлана пошла в бизнес, работала в сфере туризма и занималась недвижимостью.

— Со временем возраст дал о себе знать, уже не было сил каждый день зарабатывать деньги. Захотелось попробовать что-то новое, и тут мне предложили пройти обучение в Школе «серебряных» экскурсоводов. Никогда не проводила экскурсии, но была уверена, что у меня получится, — вспоминает Светлана Медведева. — Основной тематикой стала музыкальная культура Томска. Сначала было волнительно, но со временем страх ушел. Если вы сейчас попросите провести экскурсию, с удовольствием сделаю это без всякой подготовки. Помимо экскурсионной работы меня привлекают к организации музыкальных гостиных томской областной библиотеки им. А. С. Пушкина.

Благодаря новому делу Светлана вернулась к науке. Смеется, что исследовательская жилка никуда не делась. Исследуя истории томских семей, она узнала о томичке, которая 16 лет вела переписку с Петром Ильичем Чайковским. Этот материал Светлана планирует опубликовать в музыкальном альманахе Томского государственного университета.

## Дополнительное обучение

— Все наши экскурсии бесплатные, но это не говорит об их плохом качестве. Мы постоянно занимаемся самообразованием, организовываем встречи для «серебряных» экскурсоводов, чтобы повысить свой профессиональный уровень, — рассказывает Светлана Медведева. — Весной для нас прочла цикл лекций об истории архитектуры Томска Надежда Боровинских, которая в свое время возглавляла Томский областной художественный музей и руководила музеем деревянного зодчества. Сейчас веду переговоры с профессором кафедры русской и зарубежной литературы ТГУ Ириной Поплавской, которая долгое время изучает архивы Григория Потанина, чтобы она тоже поделилась с нами своими знаниями.

## Могут ли «серебряные» экскурсоводы зарабатывать?

По закону для ведения коммерческой деятельности гиды должны подтвердить свою профпригодность и пройти аттестацию. Заседания аттестационной комиссии проходят 1 раз в квартал, переподготовка — 1 раз в 5 лет. Квалификационный экзамен состоит из двух частей — тестирование и практическая часть. Практическое задание представляет собой рассказ о конкретном объекте показа, предложенном в билете, а также проведение поиска в аудитории части экскурсии по туристскому маршруту.

— У нас есть коллеги, которые хотят пройти аттестацию и проводить экскурсии на платной основе. Для этого еще потребуется зарегистрироваться в качестве самозанятого, чтобы платить налоги. Но большинство «серебряных» экскурсоводов в Томской области пока решили остаться волонтерами, — делится Светлана Медведева.

## Как попасть на экскурсию

Сезон пешеходных экскурсий стартует в апреле-мае и длится до октября. В холодное время года на базе библиотек города проходят виртуальные экскурсии. Расписание на месяц можно найти на сайтах Департамента социальной защиты населения Томской области, регионального совета ветеранов и Томской академии активного долголетия в разделе «Новости». Запись на экскурсии ведется по телефону 8 (3822) 47-95-13.



# Венские вафли из кабачков

С НАСТУПЛЕНИЕМ ОСЕНИ СЕЗОН КАБАЧКОВ С ДАЧ МОЖНО СЧИТАТЬ ОТКРЫТЫМ. ПРЕДЛАГАЕМ НЕБАНАЛЬНЫЙ РЕЦЕПТ — ВЕНСКИЕ ВАФЛИ ИЗ КАБАЧКОВ В ВАФЕЛЬНИЦЕ. **ПОБАЛУЙТЕ СЕБЯ НЕОБЫЧНЫМ И БЮДЖЕТНЫМ ЗАВТРАКОМ.** ВАФЛИ МОЖНО ПОДАВАТЬ СО СМЕТАНОЙ ИЛИ ТВОРОЖНЫМ СЫРОМ.

## ИНГРЕДИЕНТЫ

Кабачок	200 г	с дачи бесплатно
Растительное масло	2 ст. л.	
Куриное яйцо	2 шт.	20₽
Мука пшеничная	150 г	200 г. 23₽
Разрыхлитель	1 ч. л.	
Соль	1/4 ч. л. (или по вкусу)	
Укроп/петрушка	1-2 веточки (по желанию)	

~ 43₽

## РЕЦЕПТ

**1** Соедините соль, рафинированное растительное масло и куриные яйца. С помощью венчика перемешайте массу до однородного состояния.



**2** В полученную массу добавьте просеянную пшеничную муку, смешанную с разрыхлителем. Перемешайте, чтобы не было мучных комочков. Тесто должно напоминать сметану по консистенции.



**3** Очистите кабачок от кожуры и семян, натрите его на крупной терке, уберите лишнюю жидкость. Натертый кабачок добавьте в тесто.



**4** Измельчите зелень и вмешайте в тесто.



**5** Выпекайте вафли в разогретой вафельнице 3—5 минут в зависимости от вашего устройства.



текст и фото:  
Юлия ФАЛЛЕР

текст:

Юлия  
КРИВОКРАСОВА



## ИСТОРИЯ

# Покупки онлайн: как развивалась интернет-торговля в России

ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН-МАГАЗИН ПОЯВИЛСЯ 30 ЛЕТ НАЗАД. С ТЕХ ПОР ИХ КОЛИЧЕСТВО ПОСТОЯННО РОСЛО. НА E-COMMERCE ПОВЛИЯЛО РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ, УДОБСТВО, ДОСТУПНОСТЬ И ОТНОСИТЕЛЬНАЯ ДЕШЕВИЗНА ТОВАРОВ. ДА И САМА СФЕРА ИНТЕРНЕТ-УСЛУГ ПРИНЕСЛА МНОГО НОВШЕСТВ В НАШУ ЖИЗНЬ. КАК НОВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ОФОРМИЛОСЬ В ОТДЕЛЬНЫЙ СЕКТОР ТОРГОВЛИ И КАКИХ МАСШТАБОВ ДОСТИГЛО СЕГОДНЯ?

### Зарождение онлайн-торговли

Первой успешные онлайн-продажи осуществила американская компания American Airlines. Совместно с IBM в 1960 году она автоматизировала резервирование мест на рейсы. Благодаря этому воздушные перелеты стали доступны рядовым пассажирам. В результате компании не только удалось снизить стоимость билетов, но и увеличить авиаперевозки.

Однако массовое распространение интернет-торговля получила после 1994 года, когда Джефф Безос запустил Amazon. Говорят, концепция магазина пришла ему в голову во время по-

ездки в Сиэтл на поезде. Размышляя о возможностях всемирной паутины, которая позволяет общаться людям из разных городов, он предположил, что найдутся и те, кто захочет покупать товары через Сеть. Продукты питания, хрупкие и скоропортящиеся товары Безос сразу решает исключить. Идею он тестирует на книгах, аудио- и видеокассетах, а также дисках. В свое предприятие Безос вложил 300 тысяч долларов. Сайт начал продажи 16 июля 1995 года. Позже он расширил ассортимент, добавив постельное белье, одежду, бытовую технику и другие товары. Сегодня объемы продаж Amazon.com достигают 654,12 млрд долларов.

В России первый интернет-магазин появился в 1997 году. Это был Books.ru, который тоже начал с продаж книг. Буквально через год в стране уже вовсю шла разработка технологичный интернет-банкинга. Благодаря им в 1998 году все больше россиян заказывали через интернет детские игрушки, одежду, постельное белье. Еще больше возможностей покупателям подарили банковские карты. Новые инструменты позволили приобрести нужный товар буквально за несколько минут. Пользователи интернета быстро поняли, что за счет экономии на аренде торговых площадей поставщики могут предложить им более доступные цены. Также среди плюсов интернет-покупок большой ассортимент, возможность доставки, всевозможные акции и скидки от продавцов.

### Эволюция интернет-торговли в России: цифры и факты

По данным портала tadviser.ru, в 2010 году объем рынка электронной торговли в России достиг 210 млрд руб. Около 24 % пользователей интернета покупали товары онлайн. Самыми популярными в то время были книги, музыка и фильмы, а также электроника и бытовая техника. В тройку лидеров входили Utkonos.ru (оборот — 5,1 млрд руб.), OZON (оборот — 3,6 млрд руб.) и Kupivip (2,4 млрд руб. оборота).

В 2011 году список самых востребованных интернет-товаров дополнили одежда и обувь. Набирала популярность покупка купонов, в пик популярности вошли скидочные сервисы. А когда в 2012 году Россия вступила в ВТО, рынок электронной коммерции сделал скачок на 25 % и составил уже 310 млрд руб. И это без учета онлайн-покупок из зарубежных магазинов. Около 70 % всех посылок и экспресс-отправлений из-за рубежа в этот период приходилось на интернет-покупки.

В 2013 году объем интернет-торговли достиг уже 537 млрд руб., в 2014 году — 683 млрд. Рост мог быть еще больше, однако ему помешала высокая инфляция. В этот период все больше покупок в интернете совершают жители регионов, начинает развиваться мобильный интернет, появляются в онлайн-продаже и мобильные телефоны. Все чаще внимание предпринимателей привлекают маркетплейсы и агрегаторы.

По данным Минпромторга, в 2017 году рынок e-commerce составил уже 1 трлн руб., в 2018 — 1,66 трлн руб. К этому моменту в стране работали уже более 40 000 интернет-магазинов, при этом около 70 % заказов приходилось на 50 основных площадок. Первое место среди них занимал Wildberries.

В 2019 году впервые в рейтинг крупнейших онлайн-магазинов вошла онлайн-аптека arteka.ru и заняла там 6-е место. Затем рост e-commerce подстегнула пандемия. В 2020 году оборот онлайн-торговли достиг 2,5 трлн руб., 40 % жителей РФ заказывали товары и услуги через интернет. Параллельно развивалась и логистика. Большинство магазинов и предприятий общепита готовы были организовать собственный сервис доставки заказов. После первых лет пандемии около 80 % предпринимателей в стране считали онлайн-продажи необходимым условием для выживания бизнеса. Суммарное количество точек выдачи товаров в России превысило 50 000, из них 39 % — ПВЗ, 34 % — постаматы, 27 % — ритейл-ПВЗ. Россияне могли забрать посылки также в аптеках и отделениях «Почты России». Например, крупнейший игрок рынка Wildberries доставлял 90 % всех посылок через ПВЗ. В пятерку крупнейших магазинов вошли: Wildberries, OZON, «Ситилинк», «М.Видео» и DNS.

Уже в следующем году на Россию приходилось 14,6 % от общего объема розничных онлайн-продаж в мире. Наша страна заняла 7-ю строку в мировом рейтинге. Кроме того, на 31 % по сравнению с предыдущим годом вырос онлайн-экспорт товаров из России. Его оборот составил 1,51 млрд долларов. Около 30 % продаж шли через запрещенную сегодня соцсеть.

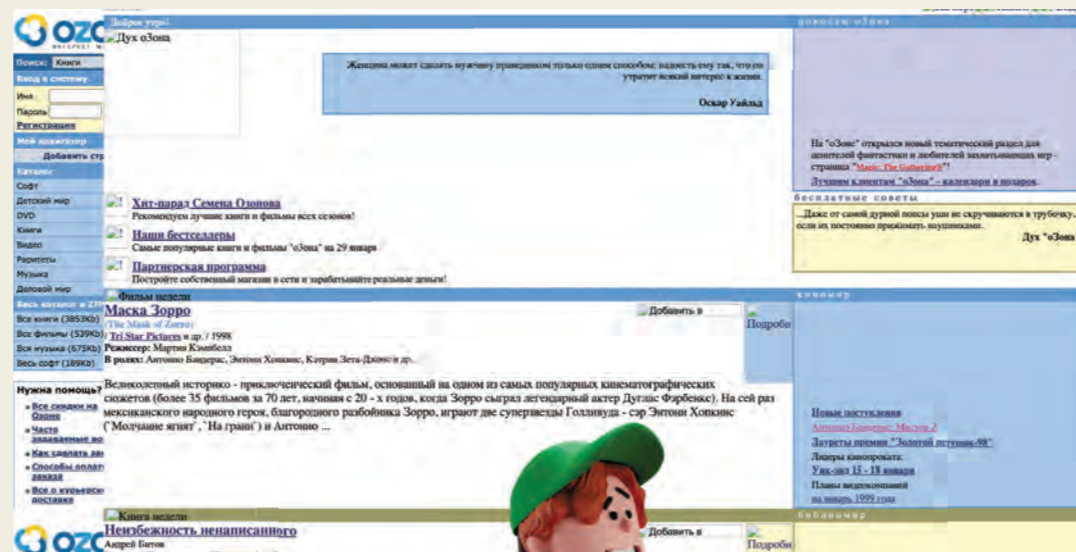
### Новое время

Не остановили развитие e-commerce в России и вызовы 2022 года. И хотя оно немного замедлилось, рост все равно составил 38 % при обороте 5,7 трлн руб. Наибольшую динамику по-прежнему показали маркетплейсы. Ушедших зарубежных игроков на рынке заменили отечественные компании, продолжился переход потребителей из обычного ретейла в онлайн.

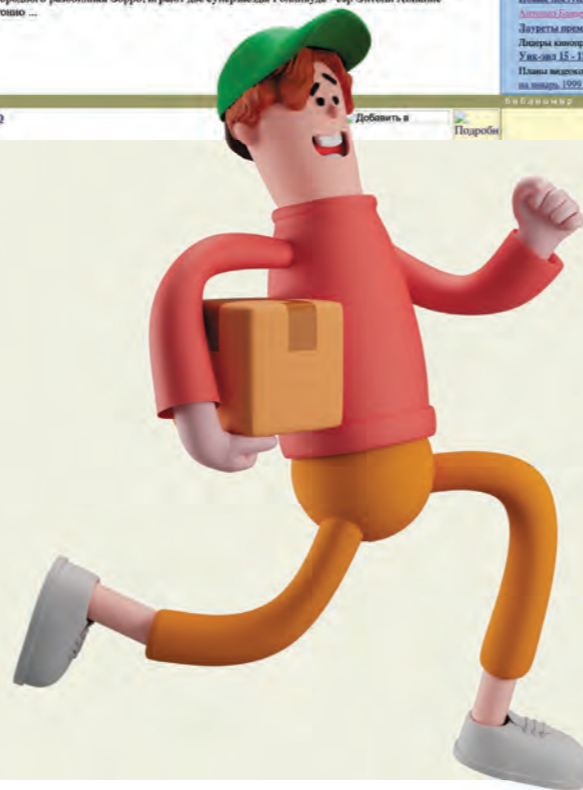
В 2023 году объем рынка российской интернет-торговли на начало года достиг 7,4 трлн руб., а к декабрю — рекордных 15,4 трлн руб. Впервые



Интерфейс сайта Books.ru в 1999 году. ФОТО: web.archive.org



Интерфейс сайта Ozon.ru в 1999 году. ФОТО: web.archive.org



заказы из-за рубежа составили всего 3 %. Для сравнения: в 2017 году Россия обеспечивала 36 % заказов из других стран. Одновременно ускорилось развитие отечественных маркетплейсов. Они заняли 58 % онлайн-рынка. При этом 53 % от всего объема интернет-продаж пришлось на двоих крупнейших игроков — Ozon и Wildberries.

Что касается спроса, на протяжении последних лет он не менялся. Большая часть покупок приходится на цифровую и бытовую технику (около 18 %), мебель и товары для дома (до 15 %), одежду и обувь (около 15 %), продукты питания (11 %), товары для красоты и здоровья (8 %). Люди готовы больше денег тратить на лекарства, аксессуары, спорттовары и одежду. Средний чек заказа снизился в сегменте книг, ювелирных изделий, мебели, товаров для дома, инструментов, товаров для детей, зоотоваров и продуктов питания.

По данным исследований, проведенных в 2024 году Tinkoff eCommerce и аналитическим агентством Data Insight, в 2023 году больше половины рынка нишевых маркетплейсов пришлось на агрегаторов доставки продуктов — 53 %. Почти четверть оборота — это продажи Lamoda (22 %). Маркетплейсы автозапчастей заняли 8 % рынка, крупные категорийные маркетплейсы («Детский мир», «М.Видео», «Леруа Мерлен» и др.) — 8 %, другие категории — 6 %, фармацевтические — 3 %. В прошлом году рейтинг маркетплейсов в России возглавили Wildberries, Ozon, «Яндекс Маркет», «Мегамаркет», DNS, «Самокат», «ВсеИнструменты.ру», «Ситилинк», «Сбермаркет» и «ВкусВилл».

Отметим, что последние два года государство уделяет секто-

ру e-commerce все больше внимания. В начале года Росстандарт начал разработку ГОСТа для маркетплейсов. Внесены поправки и в базовый ГОСТ. В нем впервые прописано понятие «интернет-торговля», а также правила предоставления услуг по доставке товаров для продавцов и курьеров.

### Как онлайн-торговля изменила рынок

Произошедшие изменения повлияли и на работу обычных торговых центров. Теперь им недостаточно просто предлагать товары. Люди приходят в них не только за покупками, но и за семейным досугом. Все чаще центры делают акцент на развлечениях, открывая кинотеатры, кафе и детские комнаты.

С ростом онлайн-продаж получила развитие и новая профессия — курьер. Рынок доставки в минувшем году достиг 1,7 трлн руб. Почти половина продаж пришлась на маркетплейсы, но самый большой рост спроса произошел в доставке продуктов из супермаркетов и готовой еды. По данным исследований Российской ассоциации электронных коммуникаций (РАЭК), количество курьеров в России составило 1,1 млн человек. То есть практически каждый шестой россиянин когда-либо доставлял товары. Главное удобство профессии — возможность совмещать ее с другой занятостью. Например, 38 % курьеров участвуют в еще одной работе. Увеличение спроса на курьеров началось во время пандемии. Сегодня средняя зарплата пешего курьера или курьера на велосипеде в Москве составляет 60 000 руб., курьера-водителя — 90 000 руб.

# Региональный центр финансовой грамотности: бесплатные юридические консультации по финансовым вопросам

задолженность, высокая  
долговая нагрузка

налоги и пенсионное  
обеспечение

банкротство физлиц

наследство

накопления  
и сбережения

финансовое  
планирование

кредитование

финансовое  
мошенничество

## Как получить консультацию

По телефону  
горячей линии 8-800-201-67-70

Записаться  
и прийти на  
прием лично  
в РЦФГ г. Томск,  
ул. Гоголя, 15,  
оф. 401



Telegram



Сайт