



ваши личные

№11 (136)
НОЯБРЬ 2021

финансы

семейный журнал

ТЕМА НОМЕРА

Инфляция атакует

С.16

Каких действий ждут от ЦБ
эксперты в ближайшее время и как
они повлияют на нашу жизнь

ПОЛЕЗНО

Всеобщая цифровизация —
как выучиться на ИТ-специалиста
с 50 %-й скидкой // С.3

ЛИКБЕЗ

10 правил для безопасности
вашей банковской карты //
С. 20



НАЛОГОВЫЙ КОМПАС

Имущественные налоги: как начисляются и что изменилось для граждан с 2021 года

С. 9

ПОЛЕЗНО:

Новая квалификация со скидкой: как получить цифровую профессию за 50 % стоимости **С. 3**

ИНСТРУКЦИЯ:

Сам себе работодатель: оформляем самозанятость **С. 4**

АКТУАЛЬНО:

Обманувшиеся инвесторы: чем закончилось для четырех вкладчиков участие в Finiko **С. 6**

ОПЫТ:

Ушла в декрет и открыла бизнес: истории мам, которые основали собственное дело **С. 12**

ТЕМА НОМЕРА:

Ключевой момент — почему ЦБ постоянно повышает ключевую ставку и как это влияет на жизнь россиян **С. 16**

ЛИКБЕЗ:

Возьмите за правило: как защитить банковскую карту от кражи денег **С. 20**

ИНВЕСТСОВЕТ:

Не только сберечь, но и заработать — на что обратить внимание при выборе депозита **С. 22**

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ:

Томский шеф-повар о заработках на кулинарном таланте и о том, почему не поехал в Москву за большой зарплатой **С. 24**

ЛАЙФХАК:

Приемы разумной экономии: сокращаем расходы, не прибегая к крайностям **С. 26**

СВОЙ БИЗНЕС:

Ухватились за тренд: как томичка создала локальный бренд экошуб и почему ей не помешал кризис **С. 28**

ВЫБОР РЕДАКЦИИ:

Подборка книг, которые помогут разобраться в вопросах финансов и экономики **С. 31**

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Сладкий вкус осени — готовим морковный торт с нежным сливочным кремом **С. 34**

ПОЛЕЗНО

Цифровые профессии за полцены: остальное заплатит государство

СФЕРА ИТ ПОСТОЯННО РАЗВИВАЕТСЯ, И НЕХВАТКА ГРАМОТНЫХ ЦИФРОВЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ — ВЫТЕКАЮЩАЯ ОТСЮДА ПРОБЛЕМА. РЕЧЬ НЕ ТОЛЬКО О ПРОГРАММИСТАХ, А ОБ ОБШИРНОМ СПИСКЕ ПРОФЕССИЙ: АНАЛИТИКИ, ТЕСТИРОВЩИКИ, РАЗРАБОТЧИКИ, ПРОДЖЕКТ-МЕНЕДЖЕРЫ И Т. Д. **Если вы не айтишник, но очень хотите им стать, ГОТОВЫ УЧИТЬСЯ И РАЗВИВАТЬСЯ, ДЛЯ СТАРТА ВАМ МОЖЕТ ПОДОЙТИ ОБУЧЕНИЕ С ПОДДЕРЖКОЙ ОТ ГОСУДАРСТВА. КАК ЕГО ПРОЙТИ, РАССКАЖЕМ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.**

текст:
Юлия СЕЛЕЗНЕВА

СТАТИСТИКА

По данным сайта «Цифровые профессии», курсы уже прошли более 40 тысяч человек из 48 регионов РФ. Самыми популярными направлениями оказались цифровой маркетинг и медиа, цифровой дизайн, программирование и создание IT-продуктов. При поступлении большинство участников (90 %) уже имели высшее образование, шли за развитием существующей карьеры или получением новой профессии.

ССЫЛКИ

цифровыепрофессии.рф — официальный сайт программы, где собраны все курсы

leader-id.ru — ресурс, на котором необходимо зарегистрироваться для поступления на курс

Чтобы россияне могли освоить востребованную цифровую специальность или переквалифицироваться, была создана программа «Цифровые профессии», в рамках которой 50 % стоимости обучения оплачивает государство. Успеть пройти курс и получить диплом можно до конца 2021 года.

На сайте проекта представлены 24 направления в области программирования и IT-разработки. Набор специальностей разнообразен — от цифрового маркетинга и системного администрирования до разработки мобильных приложений, компьютерных игр и кибербезопасности. Всего программа включает 64 курса, которые разработаны вузами и известными платформами онлайн-образования. Среди них Финансовый университет при правительстве РФ, Санкт-Петербургский политех, ИТМО, Выштех, «Нетология», СберУниверситет, «Яндекс. Практикум», «Университет Иннополис» и т. д.

Все курсы лицензированы и длятся от 250 академических часов. После прохождения курса участник получает диплом о профессиональной переподготовке. Многие партнеры программы «Цифровые профессии» имеют центры развития карьеры, а некоторые образовательные организации сразу предлагают стажировку или трудоустройство.

Освоить новую профессию могут граждане старше 16 лет со средним профессиональным или высшим образованием. Пенсионеры пройти обучение не смогут.

Как выбрать курс и поступить

В разделе «Каталог программ» можно выбрать подходящий курс, настроив фильтры: направление, цена, старт и окончание

обучения, разработчик. Перед регистрацией и оплатой курса можно посмотреть профориентационные вебинары, где представители Сбера, Mail.Ru и других организаций расскажут о предлагаемых профессиях и о том, как в них расти. Например, рекрутеры объясняют, как перейти в IT из другой сферы в любом возрасте или как найти работу в сфере кибербезопасности. Записи вебинаров можно найти на ютуб-канале 2035 university в плейлисте «Цифровые профессии».

Чтобы поступить на курс, необходимо зарегистрироваться на ресурсе Leader-ID, заполнить анкету в личном кабинете на сайте «Цифровых профессий», записаться на курс в каталоге и оплатить половину стоимости. Остальное заплатит государство. Также свою часть слушатели могут компенсировать за счет работодателя.

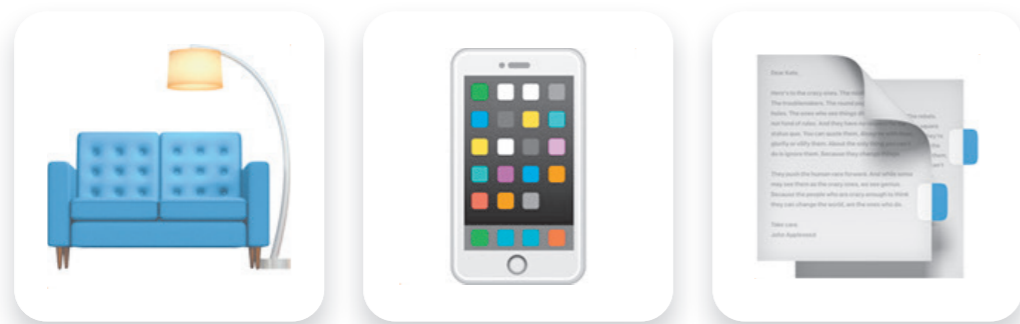
Цены и сроки учебы

Самый дорогой курс предлагает Санкт-Петербургский политехнический университет: 180 тысяч рублей стоит обучение по специальности «Современные подходы к разработке интеллектуальных информационно-измерительных и управляющих систем на базе технологий National Instruments». Напомним, что участникам программы нужно будет заплатить только половину — 90 тысяч. Продолжительность курса — 260 часов.

Самые дешевые курсы предлагают ИТМО и ИС: Образование: «Веб-разработчик» и «Профессиональный разработчик IC» соответственно. Цена обучения со скидкой — 18 тысяч рублей.

Курсы длятся от двух месяцев. Запись на программы со сроком окончания в 2022 году продолжится до декабря 2021-го.

Работаю на себя: как стать самозанятым



САМОЗАНЯТОСТЬ — ЭТО НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ, ПРИДУМАННЫЙ ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ **дать фрилансерам возможность работать легально** И НЕ ПОГРЯЗНУТЬ ПРИ ЭТОМ В ОТЧЕТНОСТИ. СНИЖЕННЫЕ СТАВКИ НАЛОГА, ОТСУТСТВИЕ НЕОБХОДИМОСТИ ПОКУПАТЬ КАССОВУЮ ТЕХНИКУ И ЕЖЕГОДНО СДАВАТЬ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ — ОЧЕВИДНЫЕ ПЛЮСЫ САМОЗАНЯТОСТИ. КТО МОЖЕТ ПЕРЕЙТИ НА ЭТОТ РЕЖИМ И КАК ЭТО СДЕЛАТЬ, РАССКАЗЫВАЕМ В НАШЕЙ ИНСТРУКЦИИ.

текст:
Юлия СОЛОВЕЙ

БОНУС

Тому, кто впервые оформил самозанятость, однократно предоставляется налоговый вычет в размере 10 000 рублей. Пока не исчерпается эта сумма, на доходы начисляется меньший налог: с поступлений от физлиц взимается 3 % вместо четырех, а с платежей юрлиц — 4 % вместо шести. Вычет предоставляется в беззаявительном порядке.

Что такое самозанятость

Самозанятостью упрощенно называют специальный налоговый режим — налог на профессиональный доход (НПД). Зарегистрироваться в качестве самозанятого может как физическое лицо, так и индивидуальный предприниматель. Важное условие при этом — отсутствие наемных сотрудников. То есть самозанятый собственными силами производит товары или оказывает услуги, например шьет на заказ одежду, делает стрижки-укладки или дает уроки вокала.

Ставка налога, который будет платить самозанятый, зависит от того, кто является потребителем его услуг или товаров:

- 4 % заплатит самозанятый, продавший свои услуги/товары физическим лицам;
- 6 % причитается государству, если товары/услуги оплатило юрлицо или ИП.

Причем налог нужно платить только тогда, когда есть доход. ФНС сама рассчитывает сумму налога на основании данных о платежах, поступивших самозанятому, — ему нужно лишь фиксировать каждый платеж (как наличный, так и безналичный) любым удобным способом: через мобильное приложение «Мой налог», через личный кабинет самозанятого на сайте ФНС или через бан-

ковское приложение. Уведомление о сумме начисленного налога инспекция отправит в приложение или в личный кабинет до 12 числа следующего месяца. А до 25 числа самозанятый должен успеть заплатить налог. Проще всего это делать прямо из приложения с привязанной банковской карты. Но можно сформировать квитанцию и оплатить в банке.

Годовой доход самозанятого не должен превышать 2,4 млн рублей. Как только он перевалит эту отметку, статус самозанятого будет аннулирован, а налоговые ставки изменятся: физлица будут платить с дохода 13 %, а ИП вернуться к своей системе налогообложения.

Как зарегистрироваться в качестве самозанятого

Способ 1: через мобильное приложение «Мой налог»

Понадобится смартфон или планшет. Скачайте само приложение на AppStore или Google Play. Откройте его и дайте согласие на обработку персональных данных и согласие с правилами сервиса.

Выберите один из трех вариантов регистрации:

- а) по паспорту РФ;
- б) через личный кабинет физлица-налогоплательщика;
- в) через «Госуслуги».

Следуйте подсказкам приложения: в зависимости от выбранного способа вам потребуется совершить разные действия. Например, для регистрации по паспорту нужно будет сделать его скан, а затем сфотографироваться на камеру смартфона.

Укажите номер мобильного телефона: на него придет СМС с кодом подтверждения.

Выберите регион деятельности. Если их несколько, можно указать регион проживания.

Подтвердите регистрацию и дождитесь уведомления от ФНС (придет по СМС или в приложении).

Придумайте ПИН-код для входа и подтвердите его.

Откройте Прочее — Профиль — Вид деятельности и выберите виды деятельности, которыми будете заниматься (их может быть несколько).

Способ 2: через личный кабинет плательщика НПД

Понадобится ИНН и пароль от ЛК на сайте ФНС или логин и пароль на «Госуслугах». Зайдите на сайт ФНС, выберите Сервисы — Личные кабинеты — Личный кабинет для плательщиков налога на профессиональный доход (самозанятых).

Выберите один из двух способов регистрации:

- а) путем ввода ИНН и пароля от личного кабинета на сайте налоговой;
- б) через «Госуслуги».

Дайте согласие на обработку персональных данных и согласие соблюдать правила сервиса. Здесь система предупреждает, что ввод данных (независимо от выбранного способа авторизации) автоматически поставит пользователя на учет в качестве самозанятого.

Следуя подсказкам сайта, введите номер мобильного, укажите регион деятельности и ее виды во вкладке «Настройки» раздела «Профиль».

Способ 3: через мобильное приложение уполномоченного банка
Список уполномоченных банков можно найти на сайте ФНС: Как стать плательщиком налога для самозанятых граждан — Уполномоченные банки.

Откройте приложение банка и найдите раздел для самозанятых. Например, в приложении Сбера он находится в сервисах («Свое дело»).

Следуя инструкциям приложения, зарегистрируйтесь в качестве самозанятого.

ПЛЮСЫ

- + Можно легально заниматься профессиональной деятельностью и иметь доход, который легко подтвердить.
- + Приемлемая ставка налога, который платится только с фактически полученного дохода.
- + Не нужно вести отчетность и сдавать налоговые декларации.
- + Предельно простая процедура регистрации.
- + Не нужен кассовый аппарат, все чеки формируются автоматически в приложении или в ЛК на сайте ФНС.
- + Не нужно делать страховые взносы. В ОМС часть НПД поступает автоматически. Взносы в ПФР самозанятый может делать по желанию (нужно заявление в ПФР).

ДЕТАЛИ

Какая деятельность не подходит для самозанятости

- Продажа товаров, произведенных не самим самозанятым.
- Продажа товаров, подлежащих обязательной маркировке.
- Продажа полезных ископаемых.
- Сдача в аренду нежилой недвижимости.
- Посреднические и агентские услуги.
- Адвокатура, нотариат, оценочные услуги, арбитражное управление.
- Самозанятость не разрешается оформлять госслужащим.



Материал подготовлен при поддержке Федерального методического центра по финансовой грамотности населения Института финансовой грамотности Финансового университета при Правительстве РФ.

АКТУАЛЬНО

Кредиты, потеря сбережений и долги: истории вкладчиков Finiko

ЖЕЛАНИЕ ЛЕГКИХ ДЕНЕГ, МАССОВАЯ РЕКЛАМА И УГОВОРЫ ДРУЗЕЙ ЗАСТАВИЛИ МНОГИХ РОССИЯН И ГРАЖДАН СНГ РИСКНУТЬ И ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ В ПРОЕКТ FINIKO. ДЛЯ КОГО-ТО ЭТО ОБЕРНУЛОСЬ ЗАРАБОТКОМ, НО ДЛЯ БОЛЬШИНСТВА — **потерей всех сбережений и даже кредитных денег.** МЫ ПОБЕСЕДОВАЛИ С ВКЛАДЧИКАМИ FINIKO, ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ КОТОРЫХ УЧАСТИЕ В ПРОЕКТЕ ЗАКОНЧИЛОСЬ ПО-СВОЕМУ. ВЫВОДЫ ДЕЛАЙТЕ САМИ.

текст:
Мария
ПЕТРИЦЕВА,
Олеся БУТОЛИНА

Напомним, соучредители Finiko обещали доход в 30 % годовых и даже 5 % в день. Для входа в программу требовалась тысяча долларов плюс комиссия при обмене денег на криптовалюту. Начать можно было и с меньшей суммы в системе кешбэк и получить 25 % прибыли. Вывод денег со счета происходил через биткоины, позже их заменили на токены FNK и CFR.

В июне 2021 года ЦБ выявил у Finiko признаки финансовой пирамиды, а в июле проект потерпел крах. Одного из основателей Кирилла Доронина арестовали, еще троих объявили в розыск. Идет расследование уголовного дела по статье «Организация финансовой пирамиды с привлечением денежных средств физлиц в особо крупном размере».

В начале сентября в МВД РФ сообщили, что ущерб вкладчикам Finiko превысил миллиард рублей. В ведомство подано свыше 3,3 тысячи заявлений от потерпевших, среди которых не только россияне, но и жители Германии, Австрии, Венгрии, Казахстана, Киргизии, США и других стран.

Виктория, 38 лет (Норильск), заводилом по работе с персоналом в декрете

Виктория зашла в программу в ноябре 2020 года. Она услышала о Finiko от соседки по палате в роддоме и решила вложить 500 тысяч рублей. До этого коллега мужа рассказывал, что благодаря программе смог закрыть два кредита. Помимо личных сбережений Виктория с мужем использовали деньги, полученные за рождение ребенка. Они быстро ушли в плюс, сделали ремонт и купили новый телефон. Виктория — единственная героиня нашей истории, которой удалось не только вернуть свои деньги, но и заработать 300 тысяч рублей за два месяца. Она считает, что заработала бы больше, если бы не вывела деньги раньше. По мнению Виктории, проект мешал кому-то на правительственном уровне.

— Это им невыгодно. Не должно быть богатых людей, которые не хотят работать. Банковской системе тоже было нехорошо, когда вкладчики Finiko брали кредиты и через четыре месяца полностью их закрывали.

По словам героини, проект помог ей разобраться в криптовалюте. Сейчас женщина учится работать на бирже и планирует заниматься инвестициями. На данный момент ее доход на Binance составляет около 250-300 долларов в месяц и она не видит смысла участвовать в пирамидах.

— Я жалею только о том, что за нами пошли знакомые и родные, хотя мы их не зазывали, они просто видели наш доход. Сама я заработала, так как вложилась раньше. Но мои родители зашли позже и потеряли: мама — 100 тысяч рублей, а отец — больше 200 тысяч.

Светлана, 49 лет (Томск), брокер

По словам следующей героини, по работе к ней обратилась клиентка, которая хотела взять в банке два миллиона рублей для вклада в Finiko. И хотя на тот момент брокер сама уже зашла в программу, она отговаривала клиентку. Однако та ответила, что уже год в программе и доверяет Finiko.

— Когда произошел скам, я позвонила ей и сказала: «Давайте делать рефинансирование, пробовать увести вас под меньшую ставку», на что та ответила: «Я знала, на что шла».

Сама Светлана про программу слышала от сестры, но была уверена, что это лохотрон. Тем не менее зашла в Finiko после того, как сестра пригласила родственников в Уфу на день рождения отца, купив каждому билет и оплатив проживание. На торжестве в загородном доме выступала ведущая центрального канала, родственники жили в центре города в новом жилищном комплексе, квартиры в котором тоже купила сестра. Когда брокер увидела новую машину сестры за 15 миллионов рублей, услышала от нее про купленную гостиницу на первой береговой линии Черного моря и про не-

сколько квартир в Анапе, была шокирована. Сестра рассказала, что все это благодаря Finiko.

По словам Светланы, сестра никого не уговаривала, только рассказывала, как все устроено. Потом подключила к проекту родственников и друзей, получая с этого проценты. Она стала «звездой 10 уровня», была одной из держателей офиса Finiko в Уфе, получала больше миллиона рублей в день. После скама Finiko она вложилась в другие проекты и ведет новый бизнес.

Светлана зашла в проект в конце мая и смогла вывести лишь 30 %. Перед вложением денег она несколько дней читала чаты Finiko и не нашла ни одного отзыва от вкладчиков, не получивших деньги.

— Говорили, что это лохотрон только те, кто не участвовал. Потом наступило время, когда Доронин уже не имел доступа к сайту и бирже и деньги стали зарабатывать те, у кого доступ остался. Думаю, это был рейдерский захват бизнеса или работа силовиков.

Несмотря на провал, брокер верит, что Finiko не пирамида, а Кирилл Доронин — жертва ситуации.

— Он просто умеет круто зарабатывать деньги из воздуха. Может, он артист и хорошо играет, но я ему поверила. Хотя многие обмануть и кинуть. Но я вложила столько, сколько не жалко, и отношусь к этому с легкостью. Жалею только о том, что не вступила раньше.

Максим, 44 года (Балашиха), музыкант

Единственный из наших героев, кто подал заявление в полицию, потратил на Finiko больше 1,4 тысячи долларов. Он не только вложился в программу по второму индексу (заводишь тысячу долларов, платишь комиссию и получаешь 15 % с возможностью вернуть всю сумму за 21 день), но и купил то-

кенов на 300 долларов. Максим пошел вслед за знакомыми, когда увидел их доход, хотя и заметил у системы признаки финансовой пирамиды. Его друзья вложились в конце весны-начале лета, один из них взял кредит на 15 миллионов рублей. Вернуть из них удалось только 6 миллионов. Сам Максим не смог вывести ничего.

Несмотря на потерю средств, говорит Максим, это был ценный опыт, благодаря которому он смог сделать важные выводы: «Нельзя вкладываться в пирамиды. Нужно изучать настоящие инструменты инвестирования. Пусть не такие гипердоходные, но с меньшими рисками. Нельзя терять контроль над своими финансами».

Эльвира, 47 лет (Казань), руководитель отдела

Другая наша героиня еще думает, идти ли в полицию, хоть и потеряла 1,7 миллиона рублей кредитных денег. Она все еще надеется на чудо.

Эльвира рассказала, что один из ее клиентов долго звал присоединиться к Finiko, говорил о надежности фирмы и показывал свои результаты. Она не соглашалась, пока не услышала о Finiko еще и от подруги. В конце мая клиент Эльвиры помог ей создать личный кабинет, куда она вложила 150 тысяч рублей. Позже мужчина убедил ее взять кредит на 1,7 миллиона рублей для вклада. А спустя время пришел мертвенно бледный со словами: «Всё, это скам!» Он предложил попробовать отбить потерянные деньги на другой схеме, вложив его сбережения, но и эти деньги они потеряли.

Сейчас Эльвира получает на работе 46 тысяч рублей, 30 из которых отдает за кредит, рассчитанный на 20 лет. У нее ребенок-первоклассник. На банкротство Эльвира решила не подавать, так как боится испортить свою кредитную историю.



Олег Анисимов,
создатель проекта
«Вкладер»

Безграничное доверие людей к Finiko даже после потери денег связано с тремя аспектами, уверен эксперт: стокгольмский синдром (проявление симпатии жертвы к агрессору), харизма Доронина и использование манипуляций. На прибыли первых вкладчиков строится доверие последующих, которые уже ничего не получают. Это рекламный ход, для которого вкладчики должны были снимать ролики о своих доходах. Также многих подкупило то, что у организации было четыре публичных лица и постоянные открытые выступления.

— Работа на бирже не может гарантировать ежедневный доход. Любой трейдер скажет, что это невозможно, так как эта сфера сопряжена с рисками. Успешные трейдеры радуются 20-30 % годовых, в то время как Finiko обещала 5 % в день, — рассказывает эксперт.

Другие явные признаки пирамиды у Finiko:

- крючки на всевозможные потребности людей: на сайте был указан и трейдинг, и закрытие кредитов, и покупка дорогого имущества;

- криминальное прошлое Кирилла Доронина: организация

компании ООО «Эскалат», которая обещала закрыть кредит за 30 % от суммы долга;

- запас доменов (finiko.ru, finiko.space, thefiniko.com, finiko.link, zk35.ru, finiko.monster, finiko-kazan.ru) на случай блокировки;

- путаница с названиями и валютой (FNK или CFR?);

- отсутствие лицензии на оказание финуслуг и управление активами. Finiko использовала эстонскую лицензию криптообменника, которая выдается дистанционно за небольшую сумму.

Олег Анисимов считает, что многие люди изначально понимали, что это пирамида, и стремились быстрее заработать на процентах и привлечении новых участников. Остальные считали, что Finiko — это новая система, а Доронин — визионер или новый Стив Джобс. Доронин как профессиональный мошенник в совершенстве владеет манипуляциями и умеет производить впечатление порядочного человека.

На вопрос, почему в России так популярны пирамиды, эксперт отвечает так: «Когда была последняя большая финансовая пирамида «Кэшбери», из-за которой пострадали люди и было написано много заявлений в органы, никого не посадили. Мошенники поняли, что можно и дальше этим заниматься».



Марат Сафиулин,
управляющий
Федеральным
фондом по защите
прав вкладчиков и
акционеров

По словам собеседника, с июня в фонд за помощью обратились около 300 пострадавших от Finiko. 94 % из них были вовлечены родными и знакомыми, против которых люди не хотят или боятся свидетельствовать.

— Шансы вернуть деньги есть, но они тают с каждым днем, чем больше проходит времени, тем это сложнее, — говорит Сафиулин. — Мошенники начали работать намного раньше правоохранительных органов, у них есть приличная фора, чтобы потратить деньги вкладчиков на свое усмотрение.

По словам эксперта, вернуть деньги можно в двух случаях:

1. Если вы отдавали деньги через другого человека и можете это подтвердить. В заявлении в полицию нужно указать, что вас обманули и не хотят возвращать деньги. По статистике фонда, примерно 40 % вкладчиков использовали именно переводы.

2. Если деньги передавались личными и у вас есть подтверждающие это документы (расписки).

— Если не написать заявление в полицию, нельзя будет попасть в перечень пострадавших лиц. Когда будет найдено имущество Finiko, в частности в криптоактивах, люди не смогут претендовать на пропорциональное возмещение средств, — говорит Марат.

К сожалению, подать заявление напрямую на Доронина, если человека завлекли в программу знакомые, нельзя, так как фактически организатор пирамиды не участвовал в этом акте мошенничества. Так что возможности обойти в заявлении приглашавшего человека нет, пояснил Сафиулин.

Управляющий фонда уверен, что люди могут пострадать повторно — на развалинах Finiko сразу появились другие мошеннические организации, которые обещают помочь с возвратом средств «за небольшую сумму». Цель таких организаций — заработок на чужой беде и получение персональных данных. В фонде полагают, что этот год будет годом финансовых пирамид, что связано с посткризисным временем, похожая ситуация была в 2008 и 2014 годах. Нынешняя волна пирамид обусловлена развитием криптовалюты и затянута благодаря пандемии.

Осень — время платить налоги

ЖИТЕЛЯМ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ УЖЕ НАПРАВЛЕННЫ СВОДНЫЕ НАЛОГОВЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ (СНУ) ОБ УПЛАТЕ НАЛОГОВ ЗА ИМУЩЕСТВО, КОТОРЫМ ОНИ ВЛАДЕЛИ В 2020 ГОДУ.

Под налогообложение попадают объекты недвижимости, транспорт и земельные участки. РАЗБИРАЕМСЯ В НАЧИСЛЕНИЯХ.

текст:
Маргарита
ЮЩЕНКО

СРОКИ

1 ноября — до этой даты должно прийти сводное налоговое уведомление. Если СНУ не пришло и при этом у налогоплательщика нет льгот, следует позаботиться о получении уведомления.

1 декабря — срок уплаты имущественных налогов. При несвоевременной оплате будут начисляться пени за каждый день просрочки.

Сводное налоговое уведомление может содержать расчет налога на имущество, транспортного и земельного налогов и налога на доходы физических лиц.

Если налог не начислен (например, у человека нет собственности или применена льгота), то и начисления не будут указаны. Если собственник полностью освобожден от уплаты налогов, а также если исчисленная сумма налогов составляет менее 100 рублей, СНУ не формируется и собственнику не направляется. Пользователям личного кабинета на сайте ФНС налоговые уведомления выгружаются в сервис и на бумаге не дублируются. Чтобы не пропустить срок уплаты, нужно следить за информацией в личном кабинете.

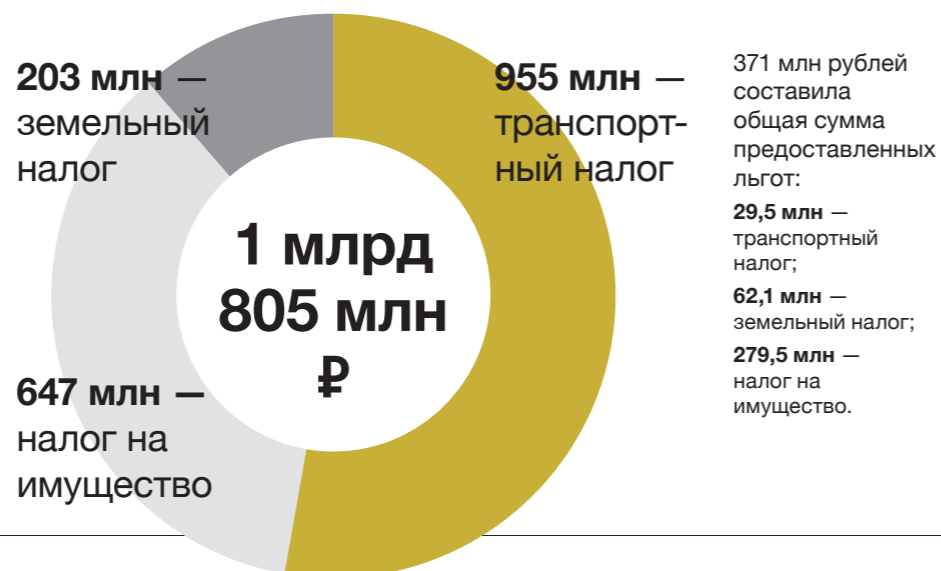
Транспортный налог

Он по-прежнему исчисляется исходя из мощности транспортного средства, ставки налога и периода владения. Последний зависит от даты регистрации в соответствующих органах.

В Томской области освобождены от уплаты налога за одно транспортное средство ветераны Великой Отечественной вой-

ЦИФРЫ

В общей сложности физическим лицам Томской области за 2021 год начислено имущественных налогов



ПОДРОБНО

Полную информацию по теме расчета и уплаты имущественных налогов физическими лицами можно найти в разделе «Налоговое уведомление 2021 года» на официальном сайте ФНС России nalog.gov.ru.

Уточнить ставки и льготы, действующие в регионе, можно в электронном сервисе «Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам» на сайте ФНС.

Получить консультацию специалистов можно по телефонам Единого контакт-центра ФНС России 8-800-2222222 либо по справочному номеру областного Управления налоговой службы (3822) 28-00-28.

ны и Почетные граждане Томской области. Льгота в виде освобождения от уплаты налога на одно транспортное средство с мощностью двигателя не более 150 лошадиных сил (по выбору налогоплательщика) предоставляется реабилитированным и лицам, пострадавшим от политических репрессий; гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие чернобыльской катастрофы, а также имеющим профессиональные заболевания, полученные в результате воздействия предприятий ядерно-топливного цикла; участникам ликвидации последствий на ПО «Маяк», а также подвергшимся радиационному воздействию в результате ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне; ветеранам боевых действий; инвалидам вследствие военной травмы.

Пенсионеры имеют льготу в отношении одного транспортного средства, относящегося к самоходным средствам, машинам и механизмам на пневматическом и гусеничном ходу, с мощностью двигателя не более 150 лошадиных сил (например, трактора).

Земельный налог

Здесь изменений в расчете тоже нет. Как и ранее, действует федеральная льгота в виде вычета шести соток площади одного земельного участка. Льготой в виде освобождения от уплаты налога за шесть соток могут воспользоваться пенсионеры и предпенсионеры, инвалиды первой и второй групп, инвалиды с детства, ветераны Великой Отечественной войны и боевых действий, лица, подвергшиеся воздействию радиации на Чернобыльской АЭС и производственном объекте «Маяк», многодетные.

Дополнительные льготы могут быть установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований по месту нахождения земельных участков.

Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) включается в сводное налоговое уведомление, если он был исчислен налоговым агентом, но не удержан. Сведения по НДФЛ включаются в СЧУ не первый год, однако впервые в него вошли доходы, полученные в результате выигрыша от участия в азартных играх, проводимых казино и в залах игровых автоматов. Ранее граждане обязаны были сами декларировать такие доходы до 30 апреля года, следующего за тем, в котором получен выигрыш. Теперь налог исчисляется на основании данных, переданных в ФНС организаторами азартных игр, как положительная разница между денежными средствами, полученными участником игр от организаторов, и средствами, уплаченными игроком в обмен на знаки игорного заведения. В 2020 году 63 жителя Томской области получили выигрыши на общую сумму 170 тысяч рублей, им был начислен налог в размере 13 %.

Налог на имущество физлиц

В расчете этого налога произошли существенные изменения, поэтому остановимся на нем подробнее.

Впервые в этом году на территории Томской области налог на имущество исчисляется от кадастровой стоимости объектов

ВАЖНО

У налогоплательщика сохраняется право подать заявление на перерасчет налога на имущество от кадастровой стоимости за предыдущие три года (решение Конституционного суда в постановлении от 15.02.2019 № 10-П). Таким образом, если заявление на пересмотр исчисленных сумм налога поступило в 2021 году, перерасчет будет произведен за 2018 и 2019 годы.

Однако перерасчет возможен, только если сумма налога от инвентаризационной стоимости более чем в два раза превышает сумму от кадастровой стоимости. Расчет суммы налога в этом случае будет производиться от кадастровой стоимости объектов, действующей на тот момент.

(квартир и комнат, домов, гаражей и машино-мест, хозяйственных построек и иных строений). Ранее расчет производился от инвентаризационной стоимости. Поэтому впервые налог придется заплатить собственникам жилья, возведенного в период с 2013 по 2019 год. Это связано с тем, что с 2013 года определение инвентаризационной стоимости имущества на территории Российской Федерации не осуществлялось и возведенные объекты недвижимости выпали из налогообложения, так как в отношении них отсутствовали сведения о величине налоговой базы (инвентаризационной стоимости). Теперь они имеют кадастровую стоимость, поэтому с 1 января 2020 года в отношении указанных объектов (а их по области около 55 тысяч) произведено начисление налога на имущество физических лиц.

Как рассчитывается?

На федеральном уровне при расчете имущественного налога от кадастровой стоимости предусмотрены следующие правила.

Для всех жилых объектов действует налогооблагаемый вычет в размере кадастровой стоимости 50 м² для жилых домов, 20 м² — для квартир и 10 м² — для комнат. Для лиц, имеющих трех и более несовершеннолетних детей, налоговые вычеты увеличены на 7 м² по жилому дому и на 5 м² по квартире или комнате на каждого несовершеннолетнего ребенка.

Если площадь объекта имущества меньше применяемого к ней налогового вычета, во всех случаях собственник освобождается от уплаты налога на такой объект имущества. При этом вычет применяется к площади

всего объекта, а не к доле в нем. То есть при расчете налога на имущество сначала из общей площади объекта производится вычет, а с оставшейся площади владельцы должны уплатить налог в зависимости от доли в собственности.

Для предупреждения резкого роста налоговой нагрузки на граждан установлен трехлетний переходный период, в течение которого при расчете налога применяются понижающие коэффициенты: в первый год — 0,2, во второй — 0,4 и в третий — 0,6. Так как Томская область входит в число 11 регионов (наряду с Республикой Алтай, Крымом, Севастополем, Алтайским и Приморским краями, Волгоградской, Иркутской, Курганской и Свердловской областями, Чукотским автономным округом), где кадастровая стоимость применяется первый год, при расчете использовался понижающий коэффициент 0,2.

То есть налог на имущество в 2021 году исчислен как сумма налога за 2019 год плюс 20 % от разницы между налогами за 2020 и 2019 год. Собственники жилья в новостройках в этом году заплатят 20 % от исчисленной суммы. В результате за счет таких коэффициентов общая сумма начислений по налогу на имущество за 2020 год по всему региону на 15 % меньше, чем за 2019 год.

Оплатить налоги можно через Личный кабинет налогоплательщика физического лица (для его пользователей), электронный сервис «Уплата налогов и пошлин», в «Сбербанк Онлайн» и через любой платежный терминал с помощью штрих-кода, УИН и QR-кода. Также платежи принимаются в отделениях «Почты России» и Сбербанка.

Бизнес-мама: как женщины в декрете строят свое дело

МАТЕРИНСТВО НЕПРОСТОЙ,
НО УДИВИТЕЛЬНЫЙ ОПЫТ. КТО-ТО
ПОГРУЖАЕТСЯ В НЕГО С ГОЛОВОЙ,
**а кто-то параллельно деньги
зарабатывает, учится и ищет себя.**

НАШИ ИСТОРИИ О МАМАХ, ОТКРЫВШИХ
СВОЕ ДЕЛО В ДЕКРЕТНОМ ОТПУСКЕ.
И КАК ЭТО ОНИ ВСЕ УСПЕВАЮТ?

**На мой взгляд, то, чем ты можешь
заниматься какое-то время
бесплатно, может стать твоим
бизнесом. Например, хобби, которое
не требует стартового капитала.**

Праздничная работа

Анна Вебер (Москва, 32 года),
директор агентства детских
праздников. Две дочери —
5 лет и 3 года.

— **М**ы с мужем жили в Томске, потом в Ростове-на-Дону, потом уехали в Москву. Жизнь здесь дорогая, и мне хотелось помочь мужу. До этого я была бизнес-тренером, проводила деловые мероприятия и мечтала организовывать свадьбы. В 2016 году, через четыре месяца после рождения первой дочери, случайно увидела в инстаграме, что новому агентству нужны аниматоры. Я нигде этому не обучалась, но по какому-то наитию пошла.

Первое время, когда я за рулем не ездила, муж отвозил меня на праздник и с ребенком ждал в машине часа полтора. Я возвращалась, кормила дочку, и мы ехали домой. И так каждые выходные. Позже мне захотелось и ведущей быть, и программы придумы-

вать — у меня всегда было много амбиций. В сфере детского ивента все меняется быстро: появляются новые мультики, персонажи, игры, реквизит. Я хотела реализовать классные идеи, но поняла, что одновременно проводить праздники и организовывать их — дело сложное. До седьмого месяца второй беременности я еще работала ведущей, а после родов в 2018 году открыла агентство детских праздников и сейчас занимаюсь только организацией мероприятий. У меня команда аниматоров-фрилансеров и небольшой склад с реквизитом. Со многими ведущими мы уже несколько лет вместе — я могу во всем на них положиться.

Днем дома с детьми задач достаточно много. А писать программу праздника лучше в тишине, когда никто не отвлекает: «Мам, включи! Мам, убери!» Поэтому в 22:00 дети ложатся спать, а я сажусь работать до 2-3 часов ночи. Здесь нужна самодисциплина и упертость. Когда дети не ходили в детский сад, мелкие дела по работе я делала по ходу: одной рукой кормлю ребенка, другой пишу клиенту. А гло-

бальные — поздно вечером, ночью либо в выходные дни. Сейчас полегче: с сентября младшая пошла в садик. Но я все равно не работаю полный день: у детей кружки с 15:30, домашним делам уделяю время. В таком режиме мне не удастся полноценно отдыхать. Я не могу выключить вечером телефон или не выходить в соцсети. Быть человеком в режиме онлайн — это, наверное, самое сложное.

На мой взгляд, то, чем ты можешь заниматься какое-то время бесплатно, может стать твоим бизнесом. Например, хобби, которое не требует стартового капитала. У меня капитала не было, и первое время все, что зарабатывала, я вкладывала в оборот. Лучше иметь подушку безопасности: декретные, муж работает, родители помогают, еще что-то. Нужно быть готовой к активной работе, в том числе по ночам. Вместо бесполезной болтовни по телефону, просмотра сериалов и сна вместе с ребенком — заполнение инстаграма, звонки и общение с клиентами. И главное — свое дело должно очень нравиться и зажигать невероятно.



Творческий онлайн

Дарья Бореева (Красноярск, 19 лет), дизайнер таплинков в инстаграме. Сыну 2 года.

— **К**огда родился Саша, мне было 16 лет и я жила с родителями. Не хотела сидеть у них на шее и задумалась о заработке. До этого уже прошла курс по основам дизайна и рисовала цифровые портреты, но получала за них немного. Однажды увидела в инстаграме сайт девушки, мне понравились ее работы, я попробовала так же. Научилась, когда ребенку было около года, после чего уже оформила самозанятость. Клиентов со временем становилось больше, они рассказывали своим друзьям о моей работе — сбавывало сарафанное радио. Сейчас я учусь в техникуме на заочном и зарабатываю больше родителей — у меня есть постоянные клиенты. Еще веду блог в инстаграме про материнство и дизайн (@boreevadarya).

Продолжение на с. 14 →

Родителям сначала ничего не говорила, поделилась, когда появились результаты, и они поддержали меня. Супруг меня поддерживает постоянно и подкидывает идеи для развития. И с сыном помогает, конечно, когда есть возможность, хотя тоже работает. В первые месяцы ребенок был совсем ручной и много спал: я его покормлю, уложу, быстренько приберусь и сажусь за работу. Когда установился режим, у меня появилось правило: во время бодрствования ребенка я вместе с ним готовлю, убираюсь, чем-то его занимаю. А когда он спит, я не занимаюсь никаким бытом — это время только для работы или для себя. И вечером, когда сын засыпает, тоже работа. Сегодня я стараюсь делегировать: наняла таргетолога и няню для ребенка. Няня у нас около месяца, по четыре часа в день. Она гуляет с Сашей, играет, помогает по дому, а я работаю. Вечером, когда сын спит, я тоже занимаюсь своим делом — суммарно выходит часов шесть в день.

До няни я зарабатывала 50-60 тысяч рублей в месяц, сама организовывала свое время: мама помогала мне изредка, так как постоянно работает, супруг тоже. После появления няни примерно неделя ушла на организацию режима и графика работы, и за октябрь я вышла на доход в 153 тысячи рублей. В планах покорение новых вершин заработка. Я верю, что все получится, потому что близкие меня очень поддерживают.

Мое дело мне нравится — это же дизайн, творчество. Оно в первую очередь для души, наверное, поэтому я не выгораю. Ребенок, работа, дом, еще что-то — я наполняюсь этим. Считаю, что каждая девушка должна заниматься любимым делом, которое будет приносить доход. В интернете много обучающих программ, нужно просто выбрать с умом и изучить программу детально. С работой в интернете я не привязана к месту: мы переехали, а я этого даже не почувствовала. Мне не надо куда-то ездить — в соседней комнате с ноутбуком я уже на работе. Главное — выстроить время правильно, отбросить лишние дела и делать только то, что действительно нужно. Заниматься в декрете своим развитием — это реально.



Из хобби в дело

Ольга Саранских (Томск, 34 года), учитель математики, делает авторские сувениры, ведет курсы славянской гимнастики. Детям 9, 7 и 3 года.

— **В**о втором декрете мне захотелось творчества и самореализации, а на это нужны средства. Я стала искать варианты. Какое-то время работала репетитором, но с маленьким ребенком постоянно отвлекалась, сложно было сосредоточиться или выйти из дома. Хотелось найти занятие, которое можно совмещать с заботами о ребенке. Дочери было три года, когда родился сын, и тогда у меня стали появляться идеи. Я попро-

Самореализация в декрете — это очень индивидуальная история. Нужно пробовать, искать варианты.

бовала декупаж, мне понравилось, я сразу поняла, что хочу это делать не только для себя.

Сначала планировала просто наладить финансовый оборот, чтобы иметь деньги на творчество. Первая ярмарка, куда я пошла, окупилась все мои расходы. Потом стала проводить мастер-классы по декупажу, небольшие курсы — оказалось даже интереснее, чем делать вещи на продажу. Эта история продолжалась до третьего декрета, перед которым успела немного поработать в школе (я учитель математики).

Когда родилась третья дочь, я стала самозанятой и окунулась в новое творчество. Появились мои «Томские окна-магниты» — деревянные расписные сувениры, которые сегодня успешно продаются в магазинах Томска. Еще я прошла в декрете курсы по арт-терапии и какое-то время вела групповые и индивидуальные занятия. А курс женской славянской гимнастики изначально помог мне поддержать здоровье перед третьими родами. Потом мне захотелось ее преподавать, я обучилась на инструктора и сейчас веду группы очно и онлайн.

Бабушки у нас далеко, но меня во всем поддерживает муж: что-то куда-то увезти и привезти, побыть с детьми, дать мне личное время. Дети у меня самостоятельные: если что-то делаю, они включаются в процесс и делают похожее или где-то рядом занимаются своими делами. Если никак время не выкроить, работаю ночью. Сейчас я должна делать свои люби-

мые окна-магниты и провожу занятия по женской славянской гимнастике, а с сентября вышла на основную работу в школу.

Творческим людям сложно следить за временем, только недавно пришло понимание, что это работа, а не просто творчество. Я перестроила свой график и выделила по два-три часа на определенные объемы работы в разное время и в разные дни. Внутреннее напряжение ушло, выстроилась какая-то система, и появилось планирование. Я стала больше успевать, хотя невозможно объять необъятное: быт уходит на второй план, но детям и творчеству я уделяю время качественно, без параллельных разговоров по телефону и прочего.

Еще очень важен отдых, особенно для женского здоровья. На себе испытала: когда весь свой ресурс вбухиваешь в семью, в творчество, он быстро уходит. Творчество дает эмоциональный подъем, но не физическое здоровье. И если затевать свое дело, то элементарные вещи — сон, питательная еда, простые физические нагрузки — нужно спланировать в первую очередь.

Самореализация в декрете — это очень индивидуальная история. Если женщина хочет, нужно пробовать, искать варианты. Сегодня так много онлайн-курсов для любых потребностей. Обучение не привязано ко времени — можно учиться в своем темпе. Пока ребенок маленький, можно получить новую профессию, а позже реализовать себя в ней.

КСТАТИ

Как сменить профессию в декрете

Если есть малыш и хочется развития, но нет денег на учебу, государство поможет получить другую профессию бесплатно. Прошрое образование не имеет значения, главное — желание учиться и применять новые знания и навыки.

В рамках национального проекта «Демография» и федерального проекта «Содействие занятости» женщины в отпуске по уходу за ребенком или неработающие мамы детей до 7 лет могут освоить новую профессию или повысить квалификацию. Учеба проходит от 3 до 6 месяцев очно и дистанционно на базе учебных заведений регионов. После обучения служба занятости помогает в трудоустройстве по востребованным в регионе профессиям — от бухгалтера и воспитателя до веб-разработчика и дизайнера.

текст:
Елена
РЕУТОВА



ТЕМА НОМЕРА

Растет как на дрожжах

С чем связан рост ключевой ставки и как он влияет на жизнь россиян

ЕЩЕ В НАЧАЛЕ ЭТОГО ГОДА КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА НАХОДИЛАСЬ НА РЕКОРДНО НИЗКОМ В СОВРЕМЕННОЙ ИСТОРИИ РОССИИ УРОВНЕ — 4,25 %. ОДНАКО В ТЕЧЕНИЕ ГОДА БАНК РОССИИ НЕСКОЛЬКО РАЗ ПРИНИМАЛ РЕШЕНИЕ О ЕЕ ПОВЫШЕНИИ. В КОНЦЕ ОКТЯБРЯ СТАВКА ПОДНЯЛАСЬ СРАЗУ НА 75 Б. П. — ДО 7,5 %, И ВПОЛНЕ ВЕРОЯТНО, ЧТО ЭТО НЕ ПРЕДЕЛ. О ТОМ, **что стало причиной повышения и как оно повлияет на жизнь каждого из нас, мы поговорили с экспертами.**

Во всем виновата инфляция?

Среди причин стремительного роста ключевой ставки лидирует разгон инфляции. В начале года официальные прогнозы были в районе 4 %, однако уже в октябре инфляция составила 7,8 %.

По мнению старшего экономиста аналитического управления «Открытие Research» банка «Открытие» Максима Петроневича, повышение ключевой ставки до 7,5 % было принято именно под давлением ускорения инфляции и проинфляционных рисков: роста инфляционных ожиданий, ценовой конъюнктуры на мировых рынках продовольствия, а также сохраняющихся ограничений со стороны предложения. При этом с большой вероятностью в дальнейшем ключевая ставка может быть повышена до уровня 8 %, но возможен рост и до 8,25 – 8,5 %.

Как отмечают в Банке России, с помощью этой меры планируется снизить прирост потребительских цен, хоть и не сразу. Эксперты Банка говорят о том, что изменение ключевой ставки в полной мере сказывается на динамике инфляции лишь на горизонте 3 – 6 кварталов. Таким образом, еще не все решения о повышении ставки в 2021 году транслировались в темпы прироста потребительских цен. По прогнозу ЦБ, проводимая денежно-кредитная политика позволит снизить инфляцию до 4 – 4,5 % в 2022 году. С тем, что ключевая ставка поможет достичь этой цели, согласны не все, однако уже очевидно, что в ближайшее время снижения ключевой ставки ожидать не приходится. А значит, важно понять, какие опасности это несет и какие возможности перед нами открывает.

Успей, если сможешь

Одно из самых неприятных последствий роста ключевой ставки — рост стоимости банковских кредитов: в противном случае финансовые учреждения начнут получать убыток. Если вспомнить, что значение ключевой ставки равно минимальному проценту, под который Центробанк кредитует коммерческие банки, а также прогнозы ее дальнейшего роста, то перспектива неутешительна. Так что все планировавшие покупки с использованием заемных средств вряд ли дождутся лучших условий в ближайшее время. Лучше успеть до следующего скачка ставок вверх.

Возможно, именно это понимание стало причиной повышения спроса на кредитные продукты: в ожидании дальнейшего повышения стоимости кредитов потребители, которые ранее планировали ими воспользоваться, пытаются успеть в последний вагон.

— Рынок розничного кредитования в этом году отмечен рекордно высоким спро-



ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ

Денис Попов,
главный аналитик
Промсвязьбанка

Про инфляцию

— Постепенное снижение инфляции ожидается уже с первого квартала 2022 года. Так что пик инфляции мы проходим сейчас. Вопрос в том, насколько устойчивым и быстрым будет ее снижение, ведь она еще долго может оставаться выше таргета ЦБ (4 %). Текущее ужесточение денежно-кредитной политики призвано не допустить сценария длительного сохранения инфляции на высоком уровне. Поэтому ЦБ уже реализовал существенное повышение ключевой ставки и практически гарантированно продолжит ее поднимать в декабре. Повышая ключевую ставку, регулятор пытается поднять интерес к сбережениям и ограничить склонность к потреблению, в том числе через рост стоимости кредитов. В полную силу влияние мер денежно-кредитной политики проявится только в 2022 году.

сом. За три квартала мы нарастили продажи не только к девяти месяцам, но и ко всему прошлому году, — отмечает заместитель президента-председателя правления ВТБ Анатолий Печатников. — Несмотря на резкое повышение ключевой ставки и новые ограничения из-за коронавируса, ожидаем, что четвертый квартал снова станет пиковым с точки зрения продаж. По наиболее популярным продуктам — ипотеке и кредитам наличными — мы готовимся обновить рекорды, выдав в каждом из сегментов более 1 трлн рублей за год.

В банке «Открытие» тоже не ожидают серьезного снижения объемов выдач до конца года, несмотря на повышение ставок по кредитам. Однако полагают, что в ближайшее время темп роста кредитования несколько замедлится. И в первую очередь это будет связано с увеличением процентных ставок на фоне роста ключевой ставки Банка России. При этом уровень снижения выдачи кредитов будет зависеть от кредитной политики каждого банка.

— По статистике, на более чем 70 % российских семей «висит» хотя бы один потребительский кредит, и перекредитовать его в банке под меньший процент теперь, видимо, не получится. Кто успел это сделать раньше, тот молодец, — отмечает автор книги «Искусство быть смирным: Механизмы принятия торговых решений» Пётр Пушкин

ЧТО ВЛИЯЕТ НА ИНФЛЯЦИЮ?

По мнению Дениса Попова, утверждение о том, что природа инфляции связана исключительно с внешними факторами, не совсем верно. Отчасти рост инфляции в 2021 году был связан с ростом мировых цен на сырье на фоне быстрого восстановления мировой экономики, после сильного снижения цен в пандемию. Но к этим факторам добавились и внутренние.

Рост инфляции в России реализовался раньше и сильнее:

- неурожай сахарной свеклы и подсолнечника осенью про-

шлого года привел к резкому усилению инфляции в России; экономика России оправилась от пандемии быстрее большинства стран мира.

Восстановление многих секторов нашей экономики к докризисным уровням произошло уже в первом полугодии 2021 года. Но рост на этом не остановился, а проблемы на глобальных и внутренних товарных рынках сохранялись (пандемия, перебои с логистикой, дефицит комплектующих и т. д.);

- внутренняя строительная и инвестиционная активность привели к выраженному ро-

сту цен на стройматериалы на фоне отставания предложения от спроса. Реальный объем инвестиций в основной капитал в 2020 году сократился лишь на 1,4 % г/г (обычно в кризис падение составляло 6–10 %). Во втором полугодии 2020 года и в 2021 году рост инвестиций продолжился;

- ограничение трудовой миграции из-за пандемии сформировало дефицит трудовых ресурсов. Это также подстегнуло рост внутреннего потребления и инфляцию;

- слабый урожай овощей текущего года не позволил реа-

лизоваться сезонной продовольственной дефляцией и привел к новому инфляционному импульсу, который был усилен слабым урожаем зерновых и т. д.

Описание внутренних факторов еще можно продолжать, но в целом очевидно, что высокая инфляция — это следствие комбинации внутренних и внешних факторов.

СОВЕТЫ ИНВЕСТОРАМ

Важным сигналом для существенного повышения интереса инвесторов к рублевым активам станет завершение цикла повышения ключевой ставки.

На наш взгляд, Банк России завершит повышение ключевой ставки на следующем заседании (в декабре) на уровне 8–8,5 %. Нижний диапазон прогноза ключевой ставки возможен при реализации умеренно-оптимистического сценария инфляции — при сохранении ее в пределах прогноза ЦБ (7,4–7,9 %) на конец текущего года.

По итогам декабрьского заседания сигнал, скорее всего, будет неоднозначным. И только в 1 квартале 2022 года, убедившись, что инфляция пошла на спад, ЦБ подведет окончательную черту и объявит о завершении цикла повышения ставки.

рев. — Вряд ли люди массово оценят такой вклад государства в борьбу с бедностью, когда банк откажет им в кредите на более выгодных условиях. Аналогично и с ипотекой: люди не перестанут ее брать, видя, что цены на жилье быстро растут, просто теперь на вновь оформленную ипотеку у любой семьи будет уходить из бюджета больше денег, а оставаться на повседневные покупки будет меньше.

Несите ваши денежки

Есть и приятные новости: условия по вкладам уже в ближайшей перспективе могут стать привлекательнее. Финансовый рынок реагирует на движения ключевой ставки. Многие банки уже приступили к повышению ставок по депозитам, и этот процесс может продолжиться.

— Если Банк России продолжит курс на повышение ставки, то банки будут также корректировать проценты. Ориентиром для них всегда выступает ключевая ставка, — комментирует заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса Томского операционного офиса ПСБ Елена Коноваленко. — Промсвязьбанк уже неоднократно повышал ставки по вкладам и накопительным счетам в 2021 году.

Отмечают повышение ставок по вкладам и в банке «Открытие». С 26 октября повышены ставки по рублевым срочным вкладам для розничных клиентов до 7,2 % годовых.

— В ВТБ в третьем квартале 2021 года возобновился рост депозитов физлиц, которые

Одно из самых неприятных последствий роста ключевой ставки — рост стоимости банковских кредитов.

в следующем году станут драйвером развития всего рынка наряду с инвестиционными инструментами. При этом с середины года возобновился и рост портфеля срочных депозитов: общий объем средств на вкладах увеличился на 11 % по сравнению с июнем и превысил 2,1 трлн рублей. С учетом роста ключевой ставки и следующего за ним увеличения ставок по депозитам, сопоставимым уже с доходностью по инвестиционным продуктам, в 2022 году интерес населения к срочным депозитам будет определять развитие всего рынка, — комментирует заместитель президента-председателя правления ВТБ Анатолий Печатников. — Третий квартал переломил тренд в сберегательной модели населения: клиенты вновь обратили внимание на классические депозиты, которые в условиях растущих ставок становятся альтернативой не только накопительным счетам, но и инвестиционным продуктам. Сегодня средневзвешенная доходность по ним уже превышает инфляцию и консервативные стратегии инвестирования. Поэто-

му до конца года и в следующем году, по нашим прогнозам, динамика по рынку депозитов будет позитивной.

Чего ждать инвесторам?

Кроме повышения ставки по депозитам эксперты прогнозируют рост доходности по ОФЗ и корпоративным долговым бумагам. При ставке ниже 5 % депозиты и облигации явно проигрывали фондовому рынку.

— Текущий цикл повышения ставки может не завершиться на уровне 7,5 %. То есть мы вполне можем предположить ставку около 8 %, а это весьма серьезная заявка на привлекательность депозитов или вложений в облигации. Уже сегодня можно наблюдать доходность по среднесрочным ОФЗ около 8,3–8,4 %, — комментирует ведущий аналитик по глобальным исследованиям «Открытие Инвестиции», эксперт «Открытие Research» Андрей Кочетков. — Более того, в Центробанке задумались о льготах для инвесторов в долгосрочные долговые бумаги. Подобное уже существовало на рынке до 2021 года, когда доходы от облигаций не облагались НДФЛ. Соответственно, текущий цикл ужесточения денежной политики ЦБ РФ может привести к существенному изменению поведения розничных инвесторов.

Также, по мнению эксперта, можно ожидать ухода части средств с фондового рынка на высокодоходные депозиты или в облигации, что одновременно будет сдерживать рынок акций. Для консервативных инвесторов, которые не принимают высокие риски, складывающаяся ситуация становится весьма удобным моментом для формирования долгосрочных целей.

— Если же еще использовать индивидуальные инвестиционные счета, то задача от вложений в долговые бумаги будет еще выше, — уверен Андрей Кочетков. — Инфляция, скорее всего, будет постепенно замедляться с 2022 года, а это делает сегодняшние инвестиции крайне эффективными.



Максим Петроневич, старший экономист аналитического управления «Открытие Research» банка «Открытие»

— Рост ключевой ставки приведет к повышенной волатильности национальной валюты в 2022–2023 гг. Высокий уровень ставок будет способствовать сохранению притока капитала на денежный рынок и впоследствии на рынок ОФЗ. Вместе с ожидаемым дальнейшим увеличением счета текущих операций из-за сезонных факторов и роста объемов экспорта нефти и газа на фоне сохранения высоких цен на них приток капитала будет способствовать дальнейшему укреплению рубля относительно большинства валют развитых и развивающихся рынков на горизонте до конца первой половины 2022 года. В течение этого периода рубль может укрепиться в моменте до уровней 65–68 рублей к доллару и до уровней 75–78 рублей к евро.

Основная волна укрепления рубля может прийти к концу 2021 г. — начала 2022 г. При этом в настоящий момент курс рубля выглядит перекупленным — к факторам высоких цен на нефть и ставок добавляется действие периода налоговых платежей и уход из заголовков новостей о возможном введении санкций на операции с ОФЗ на вторичном рынке. К концу 2021 года ожидаем укрепления рубля до 69–70 руб. за доллар и до 79–81 руб. за евро, однако неопределенность сроков волны укрепления рубля сохраняется.

Более значительная доля нерезидентов на рынке российского госдолга станет причиной большей чувствительности рубля к геополитическим шокам, а также может привести к заметной коррекции во второй половине 2022–2023 гг. В этот период дисбалансы на мировых рынках должны исчезнуть, а цикл ужесточения монетарной политики в США наложится на цикл снижения ключевой ставки в России.



Пётр Пушкарев, автор книги «Искусство быть смиренным: Механизмы принятия торговых решений»

— На курс рубля само решение ЦБ не произведет особо никакого заметного впечатления: он больше реагирует на наличие свободного капитала у зарубежных инвесторов, а его сейчас в условиях подъема иностранных бирж даже с избытком, соответственно и спрос на ОФЗ стабильный, что и определяет относительно возросшую устойчивость рубля по отношению к доллару и евро. Но если правительство совместно с ЦБ так и не докопаются до истинных корней российской инфляции и она из-за за кредитованности производителей не замедлится, а ускорится, то и спрос на номинированные в рублях активы, включая ОФЗ, может впоследствии, спустя полгода-год, снизиться. Так что долгосрочное влияние от слишком высокой ключевой ставки на курс рубля может оказаться негативным. Конечно, если станет очевидно, что ставка влияет отрицательно на инфляционные процессы, а вовсе не сдерживает их, как было задумано.



ЛИКБЕЗ

Как использовать банковскую карту безопасно

10 правил, которые защитят от потери денег

ПЕЧАЛЬНО, НО ФАКТ: **каждый четвертый владелец банковской карты запросто передаст ее данные посторонним людям.**

ЭТО ВЫЯСНИЛО НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ФИНАНСОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ В ХОДЕ ОПРОСА 1 600 СОВЕРШЕННОЛЕТНИХ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ В 50 РЕГИОНАХ РФ. НЕУДИВИТЕЛЬНО, ЧТО УЛОВ МОШЕННИКОВ СЕГОДНЯ ИСЧИСЛЯЕТСЯ В МИЛЛИАРДАХ. МЫ РЕШИЛИ ЕЩЕ РАЗ НАПОМНИТЬ ЧИТАТЕЛЯМ ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ.

текст:
Юлия
СОЛОВЕЙ

1 Никогда не разговаривайте с незнакомыми людьми

Речь идет о мошенниках, звонящих под видом сотрудников банков, всевозможных служб безопасности и даже МВД. Эти люди — умелые манипуляторы и талантливые психологи. На чем они играют? На страхе людей. Могут сказать что угодно, например, что с вашей карты кто-то сейчас снимает все деньги. О, ужас, все! — адреналин пошел.

Как только мошенник понял, что зацепил потенциальную жертву, он начинает диктовать ей способы действия: «Немедленно переведите деньги на счет, который я назову, пока их не сняли» или «Назовите мне код из СМС, он нужен для отмены мошеннической операции, которая сейчас происходит с вашей карты» и т. д.

Страх выключает способность здраво рассуждать, на адреналине легко сделать то, что хочет от вас мошенник. Поэтому не даем себя зацепить — просто кладем трубку, не вступая в беседу. А затем развеиваем страх: звоним в свой банк на горячую линию (номер указан на обратной стороне карты), рассказываем о звонке и просим проверить, все ли в порядке с нашими деньгами. Этот алгоритм применим к любой ситуации: кем бы ни представился звонящий и какие бы ужасы ни рассказывал, не вступайте в диалог, сбрасывайте звонок и проверяйте информацию.

2 Держите в секрете данные карты

Срок действия, ПИН-код и CVV (CVC)-код с обратной стороны банковской карточки и коды подтверждения, которые приходят в СМС или push-уведомлениях от банка, — это конфиденциальная информация. Никто не имеет право ее запрашивать, даже сотрудники банка. Вывод предельно ясен: если кто-то просит сообщить эти данные — он мошенник, желающий поживиться чужими деньгами.

3 Не верьте в чудо

Если вам прислали СМС или электронное письмо с сообщением о каком-либо выигрыше или подарке, придержите радость. Как правило для получения этого выигрыша вас попросят или перейти по ссылке на сайт, где нужно будет указать данные вашей карты (яко-

бы для перевода выигранной суммы), или оплатить пошлину и т. д. Сообщение о выигрыше — это всего лишь крючок, чтобы поймать доверчивого человека и выманить деньги. Если вы на самом деле принимали участие в розыгрыше или призовой акции, проверьте информацию на официальном сайте организации, которая их проводила.

4 Для виртуальных расчетов — отдельная карта

Если часто оплачиваете товары и услуги через интернет, лучше использовать для этого отдельную карту, чтобы не «светить» основную карточку со всеми деньгами в Сети, ведь по статистике, большое количество краж денег с карт происходит именно в интернете. Выпустить карту сегодня можно через приложение банка, вполне подойдет и виртуальная (цифровая). Правило использования простое: переводим на карту ровно столько, сколько нужно заплатить, и не храним на ее счете деньги.

5 Будьте в курсе 24/7

Подключите оповещения об операциях по карте, чтобы знать обо всех движениях на ее счете. Если произойдет какое-то несанкционированное вами списание денег, сможете моментально отреагировать — заблокировать карту.

6 Покупайте на проверенных площадках

«Скидка», «Распродажа» — эти слова часто мелькают на интернет-баннерах. Нет ничего плохого в желании купить хорошую вещь со скидкой, нужно просто немного прагматизма. Если скидка неприлично большая, стоит проявить осторожность: объявления о продаже товаров со скидками часто размещают мошенники, чтобы заманить потенциального покупателя на фишинговый сайт, где пользователя попросят ввести данные банковской карты — для оплаты товара. Покупайте в проверенных интернет-магазинах (кстати, там тоже периодически бывают и скидки, и распродажи). Открыв сайт магазина, обязательно проверьте два момента:

- В адресной строке браузера слева от адреса сайта стоит изображение закрытого замочка;
- При постановке курсора в адресную строку в начале адреса сайта должен появиться префикс https.

Наличие двух этих признаков означает, что соединение безопасно и все данные, которые вы вводите на сайте, защищены шифрованием.

7 Задайте планку расходов

Установите лимит на расходы по карте и на снятие наличных в банкомате. Утерянная карта с большой вероятностью станет пустой картой (если только вы не успели быстро ее заблокировать): для бесконтактной оплаты покупок в пределах определенной суммы не нужен ПИН-код. А если он еще и записан на карте (да, некоторые забывчивые люди так делают)... пояснения излишни. В любом случае лимит на расходы сохранит хотя бы часть ваших денег.

8 Поставьте антивирус

Если вы используете мобильное приложение банка на своем телефоне или заходите в онлайн-банк со своего компьютера, программа-антивирус обязательна: она защитит вас от вредоносного ПО, которое можно «подхватить» в интернете. Мошенники создают спецпрограммы, которые собирают данные пользователей во время их работы в банковских приложениях. Антивирусник нужно скачивать только с официальных ресурсов: для мобильных устройств это App Store или Google Play, а для стационарных компьютеров — официальные сайты разработчиков антивирусного ПО.

9 Не можете найти карту — сразу блокируйте ее

Если карта «куда-то делась», не тратьте время на попытки вспомнить, где и когда вы последний раз держали ее в руках. Лучше сразу заблокировать. Карту восстановить несложно, гораздо труднее вернуть украденные деньги.

10 Страховка — тоже можно

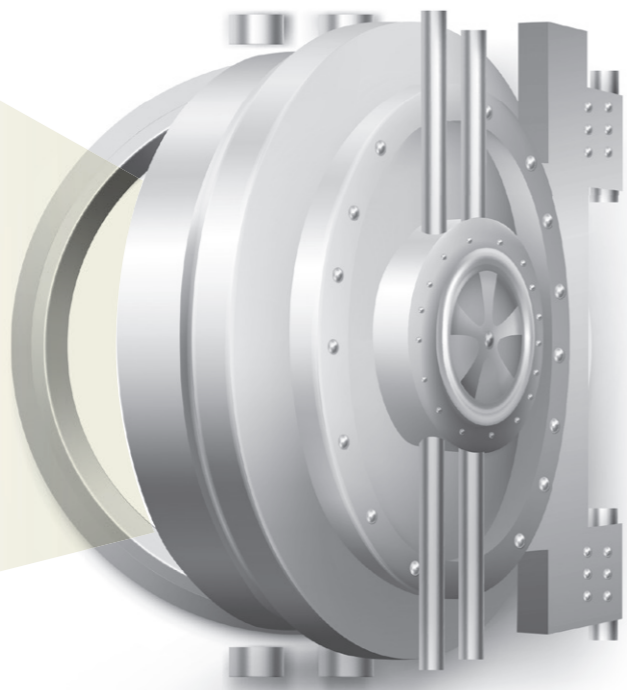
Сегодня банки настойчиво предлагают страховать карты — от хищения средств мошенниками, от компрометации данных карты на фишинговых сайтах и прочих рисков. Страхование — вещь полезная, главное — внимательно изучить договор, чтобы четко представлять, в каких случаях вам возместят деньги. Лучшая страховка для вашей карты — это правильное ее использование.



Материал подготовлен при поддержке Федерального методического центра по финансовой грамотности населения Института финансовой грамотности Финансового университета при Правительстве РФ.

ССЫЛКА

Для расчета доходности вкладов можно воспользоваться депозитным калькулятором на сайте финкалькулятор.рф.



СОВЕТЫ ЭКСПЕРТА



**Кристина Агаджанова,
независимый инвестиционный
советник**

— Банк России уже пересмотрел прогноз по инфляции на 2021 год в сторону повышения. Июльский прогноз составлял 5,7 - 6,2 %, позже он резко вырос до 7,4 %. Чтобы спасти деньги от обесценивания, нужно заставить капитал работать и приносить доход. Хранение сбережений дома в виде наличных неизменно приведет к финансовым потерям. Чтобы получить доход выше инфляции, можно, к примеру, создать «лестницу вкладов». Можно открыть три вклада, разместив сбережения на 6, 9 и 12 месяцев. Такая тактика позволит получать более высокий доход и даст воз-

можность маневра, если понадобится крупное приобретение.

Также можно выбирать продукты с ежемесячным начислением процентов. Банки часто предлагают вкладчикам хранить деньги на накопительных счетах — они нужны кредитным организациям, чтобы удерживать клиентов. На такие счета ежемесячно начисляются проценты, с них можно снимать деньги и пополнять без потери дохода.

Вы можете открыть срочный вклад с максимальной ставкой и накопительный счет для средств, которые могут вскоре понадобиться.

Что важно при открытии депозита

Сегодня наиболее выгодные ставки, предлагаемые банками, варьируются от 7,5 до 9 % (на 1 ноября 2021 года). Но дьявол кроется в деталях: местами хороший процент гарантируется только при выполнении определенных условий.

С января 2021 года по депозитам введено налогообложение. Но есть льготная сумма, не облагаемая налогом, — это 1 млн рублей, умноженный на ключевую ставку по состоянию на 1 января текущего года (на 2021 год — 4,25 %). То есть на 42 500 рублей налог не начисляется. Если доход по депозиту превысил эту сумму, информация из банков поступает в налоговую инспекцию, она ее обрабатывает и начисляет налог на все, что получено сверх льготной суммы.

Банки, привлекающие деньги от населения, включены в систему государственного страхования вкладов, что гарантирует вкладчику возврат суммы до 1,4 млн рублей в случае возникновения проблем у кредитной организации. Если вы располагаете большей суммой, эксперты рекомендуют разделить ее и открыть несколько вкладов в разных банках. Тогда трудности, возникшие у банка, не помешают вам вернуть за счет госстрахования вкладов все деньги, а не только сумму в пределах 1,4 млн рублей.

ИНВЕСТСОВЕТ

Банки вкладов не боятся: как выбрать выгодный депозит

ОСЕНЬ ПРИНЕСЛА ХОРОШИЕ НОВОСТИ ТЕМ, КТО СКЕПТИЧЕСКИ ОТНОСИЛСЯ К ВОЗМОЖНОСТИ РАЗМЕСТИТЬ ДЕНЬГИ НА БАНКОВСКИЙ ДЕПОЗИТ ИЛИ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ. После повышения Центробанком ключевой ставки банки начали предлагать более выгодные условия по вкладам. ТАКОЙ СПОСОБ СБЕРЕЖЕНИЯ СЧИТАЕТСЯ КОНСЕРВАТИВНЫМ, ТЕМ НЕ МЕНЕЕ ОН ПО-ПРЕЖНЕМУ ПОПУЛЯРЕН. МЫ ИЗУЧИЛИ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОПЫТАЛИСЬ РАЗОБРАТЬСЯ С ИХ УСЛОВИЯМИ.

текст:

Екатерина КРИВОЛАПОВА

Депозит и накопительный вклад — разные вещи

Стоит учитывать различия между вкладом и накопительным счетом. По накопительному счету банк может изменить условия в одностороннем порядке в любой момент, и при перемене условий выгода может быть не на стороне клиента. По депозиту менять условия в одностороннем порядке банк не имеет права. Накопительный счет как правило бессрочный: пользоваться им можно столько, сколько необходимо. У вклада всегда предусмотрен срок, который при желании может быть пролонгирован.

Ранее считалось, что счет в отличие от вклада можно пополнять. Но сегодня банки предлагают варианты пополнения и для вкладов. Для открытия счета нет требований по сумме, на нем может находиться даже 1 рубль. У вклада же есть требования по минимальной сумме.

Как просчитать выгоду?

Принимая решение, делать ли вклад, нужно соотносить его срок с капитализацией процентов и периодичностью их выплаты. Капитализация процентов может сделать вклад более привлекательным, поскольку постоянно увеличивается основная сумма депозита за счет прибавленных к ней процентов — в дальнейшем они начисляются уже на увеличенную сумму.

Вклад с капитализацией будет выгоднее вклада без нее при одинаковой ставке. Если ставка разная, однознач-

ного ответа о том, что выгоднее, сразу дать нельзя — нужно обязательно считать. К примеру, что выбрать: вклад на 1 год со ставкой 6,7 % и ежемесячной капитализацией либо вклад на тот же срок под 7,2 % с выплатой процентов в конце срока? Сразу сказать невозможно, что выгоднее. Калькулятор непременно поможет разобраться.

Эксперты предлагают обращать внимание, насколько предложенная банком ставка адекватна рынку. Для этого нужно следить за средней максимальной ставкой крупнейших банков. ЦБ выкладывает эту статистику один раз в декаду, обычно средняя максимальная ставка отстает от ключевой на полмесяца-месяц. Когда ключевая ставка поднимается, банки могут ретроспективно продолжать поднимать свои ставки в течение 1-2 месяцев.

Если ключевая ставка только что поднялась, а у вас есть деньги, которые вы планировали положить на счет или вклад, немного подождите — ставки банков вскоре поднимутся вслед за ключевой. Либо разместите сумму временно на накопительный счет, дождитесь подъема ставки по вкладам и переложите деньги на более выгодный депозит.

Банки при рекламе своих депозитов могут использовать лестничную модель: например, в первый месяц начисляются 3 %, затем шесть месяцев — по 4 %, в последние 2 месяца — по 7,5 %. В этом случае ставка по вкладу кажется выше, но фактически предложение не столь выгодно, как его представляют. Если вы ви-

дите в рекламе привлекательную ставку, смотрите, на какой период она установлена: на весь срок вклада или только на небольшой его отрезок. В рекламе о такой модели свидетельствует формулировка «ДО 8 % годовых».

Правило для карточного или накопительного счета: обычно чем чаще выплачиваются проценты, тем выше доходность. Важно изучить, как начисляются проценты: на среднемесячный остаток на счете или только на минимальный. Обращайте внимание, в какой срок начисляются проценты. Бывают ситуации, когда человек снимает деньги спустя 29 дней, а начисление происходит на 30-й — вкладчик теряет доход.

Возможность частичного снятия — удобная и важная опция. При заключении договора стоит изучить, что разрешено снимать — проценты или часть основной суммы. Невнимательность может привести к потерям: если снять деньги досрочно, можно потерять доход.

Возможность открыть вклад или накопительный счет онлайн упрощает дальнейшее взаимодействие с банком, сберегает время (а порой и нервы) — нет необходимости стоять в очереди для пополнения счета или подписания документов. При управлении вкладами дистанционно удобнее всего пользоваться мобильным приложением банка. Но эксперты все же предлагают после открытия депозита зайти в банк и забрать документы, поскольку может возникнуть ситуация, когда клиент не сможет доказать, что открыл депозит в банке онлайн.

«Повара уже давно не чистят картошку»

Шеф-повар о том, сколько можно заработать на кухне

СФЕРА ОБЩЕПИТА В ТОМСКЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ НЕСКОЛЬКО ЛЕТ СОВЕРШИЛА ЗАМЕТНЫЙ СКАЧОК. А ВМЕСТЕ С НИМ ОСТРЕЕ ВСТАЛА ПРОБЛЕМА С КАДРАМИ — ХОРОШИМИ ПОВАРАМИ, ШЕФАМИ И ОФИЦИАНТАМИ. КОРРЕСПОНДЕНТ «ВЛФ» ПОГОВОРИЛА с шеф-поваром гостробрара «Ближе» Дзинтарсом Канепсом О ТОМ, СКОЛЬКО СЕЙЧАС МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ НА КУХНЕ.

текст:
Юлия
СЕМЁНОВА

ДЕТАЛИ

Оказывается, повара давно не чистят картошку, сегодня эту работу принято отдавать клининговым компаниям, которые помогают с уборкой на кухне: они моют полы, чистят овощи и моют посуду. Однако отмыть кухню после смены все так же приходится поварам — рабочее место каждый убирает за собой сам.

Доходы и расходы

— Обычный повар в Томске за месяц может заработать до 30 тысяч рублей при ставке 150-180 рублей в час. Я считаю, это нормальная зарплата для специалиста со средним образованием и не очень большим опытом. Шефы получают, конечно, намного больше — в 3-4 раза, но и круг их обязанностей в разы шире. За последние годы мой минимальный заработок был в пандемию, когда заведения работали только на доставку. Тогда я получил около 40-50 тысяч. В хорошие времена — под 100 тысяч рублей и более при выработке под 300 часов в месяц.

Обязательных расходов у нашей семьи не так много — около 50 тысяч в месяц. У меня нет машины — содержать ее намного дороже, чем ездить на такси. Сейчас я трачу на развозы примерно 5-8 тысяч рублей и меня все устраивает. У нас с женой нет собственного жилья, мы снимаем. На аренду, коммуналку, интернет и телефон уходит около 25 тысяч в месяц. На развлечения, встречи с друзьями — примерно 12 тысяч. 1,5 тысячи — на корм кота. На продукты тратим по минимуму — около 10 тысяч, так как я в основном питаюсь на работе, а жена готовит себе редко.

Если сравнивать уровень достатка поваров Томска и других сибирских городов, у нас все очень неплохо, хорошие специалисты ценятся, их совсем немного. Объективно в Новосибирске зарплаты поваров чуть ниже и конкуренция намного выше — не так-то просто найти достойное место. В Москве же ситуация обратная: работы много и хорошие шефы очень ценятся, но там и конкуренция высочайшая, и уровень расходов на жизнь совершенно другой.



ФОТО: АРТЁМ ИЗОФАТОВ

ДОСЬЕ

Дзинтарс Канепс, 33 года. Родился в Латвии, переехал в Россию в детстве вместе с мамой. Жил в Забайкальском крае, в Томск приехал учиться. Окончил ТУСУР по специальности «Инженер-электроник». Поваром работает с 2011 года. Сейчас Дзинтарс — шеф-повар гостробрара «Ближе».

Мне поступали предложения о работе в столице, но пока не нашел для себя достаточно аргументов для переезда туда именно с точки зрения соотношения доходов и расходов.

Между ТУСУРом и кухней

— Когда в 2011 году я окончил университет, с работой было непросто. Благодаря тому, что у меня много друзей в общепите, я устроился помощником повара. Помню, когда пришел на кухню, она меня поразила своими размерами и масштабами. Начинал я в «Пельмени проект», если помните такое заведение. Это был, пожалуй, один из первых в Томске серьезных проектов с концепцией и маркетингом. Место уникальное, очень популярное. И тогда я был рад оказаться частью этой атмосферы. Мне очень нравилось там работать, я впитывал все, как губка. И спустя два месяца шеф взял меня с собой на конкурс поварского искусства, где мы заняли третье место. С тех пор я понял, что нашел свое место.

Что делает шеф?

— Шеф организует процессы. Причем самые разные: от закупа продуктов, поиска поставщиков, контроля себестоимости блюд до разработки меню и контроля качества каждой отпущаемой в зал тарелки. Фактически шеф отвечает за все процессы на кухне. Все, что на нее заходит и выходит из нее в зал, — все полностью под его ответственностью. Поэтому шефы фактически не отдыхают. В октябре, например, у меня было всего три выходных. И это в целом нормально, я давно привык так работать.



Не все заведения требуют от шефа разработки меню. За 10 лет мне удалось поработать в самых разных проектах — и франшизных, и местных. Так вот франшизы обычно заходят с уже готовой сеткой блюд, и тут необходимо просто грамотное управление процессами. Местные проекты чаще всего начинаются с шефа и концепции, здесь многое, конечно, зависит от собственника. Успех проекта — это всегда общий результат команды, во главе которой собственник и шеф. Если они готовы работать и хотя бы просто существовать, а зарабатывать, хорошо будет всем. И в первую очередь гостю. Будет высокое качество приготовления и подачи, максимально сбалансированная цена благодаря грамотной работе с поставщиками и отличное обслуживание, которое должны отстроить управляющий и собственник. И никакой магии, как говорится.

Инвестиции в себя

— Моя главная инвестиция — это трудочасы на кухне и время, потраченное на чтение про-

фильных книг. Я убежден, что учиться лучше всего в поле. Получив минимальную базу, нужно сразу начинать практиковать. Из-за моды на инфобизнес в последнее время на рынок хлынуло огромное количество поварских курсов. Но я искренне считаю, что все это для обывателей. Повару нужен опыт — время, проведенное на разных кухнях, в разных проектах, насмотренность — вот в это нужно вкладывать. Надо ходить к коллегам, посещать образцовые заведения в других городах, учиться вкусу, пробовать повторить то, что понравилось самому. В этом я вижу смысл.

Как ни странно, в работе мне очень помогает инженерное образование. Знания физики и химии приходятся очень кстати при разработке новых блюд. Надо понимать, что приготовление — это намного больше, чем просто следование рецепту. Ты должен знать, при какой температуре лучше готовить тот или иной продукт, чтобы получить идеальную консистенцию, текстуру. Тут без знания теории никак. В этом смысле огромный плюс дает повару какое-то образование, стремление понимать больше, видеть процессы глубже. В этом и есть суть поварского искусства.

Я несколько раз проходил стажировки у именитых шефов, но, к сожалению, в Томске это не особо влияет на уровень твоей зарплаты напрямую. Тебе не готовы платить больше, чем фактически может выделить собственник, с какими бы ты ни был регалиями и обучениями. Особенно сейчас, в пандемию, когда финансовые возможности у заведений довольно ограниченные. Но зато это очень ценится в Москве и Питере, где бюджеты у ресторанов намного объемнее. В Томске сложно повлиять на свою зарплату, кроме как количеством отработанных часов или переходом на более высокую должность. У нас фактически нет, ну или я не слышал, повышающих коэффициентов/процентов, обычно все получают от выработки и точка. Хочешь зарабатывать больше — бери больше смен, учись, становись шефом, а дальше — твой выбор: переезд, открытие своего кафе, партнерство с собственником. Варианты есть всегда.

Если говорить про специальное образование, то его, безусловно, лучше иметь, чем не иметь. Томский колледж индустрии питания дает неплохую базу — я участвую в экзаменационной комиссии и принимаю студентов на практику. Уровнем подготовки я был приятно удивлен. К сожалению, после обучения в профессии остаются немногие. Кухня — очень тяжелый труд, к которому не все готовы.

Что дальше?

— Говоря про финансовую составляющую, я понимаю, что в Томске, наверное, уже достиг потолка. За большими зарплатами нужно ехать в центральную Россию, хотя непонятно, стоит ли оно того. Мне нравится Томск, и это тоже немаловажно. Следующим шагом для меня может стать открытие своего кафе, но из-за ситуации с коронавирусом это будет возможно только через несколько лет, когда все немного устаканится.

СОВЕТЫ

Как дружить с финансами

— Я с детства оставляю заначки. Например, планирую поход куда-то, выделяю определенную сумму, а трачу не все. Остаток я обычно откладываю, прячу в укромное место. Очень приятно через несколько дней/недель вспомнить о нем. Иногда мне так удается скопить приличную сумму.

Считаю, что смену места жительства нужно оправдывать не только впечатлениями от города, куда ты собираешься переезжать. У меня есть собственная формула комфортного проживания, которая заключается в пропорции 70/30. Если ты тратишь на дорогу, проживание и питание более 30-40 % своей зарплаты, это не лучший вариант для переезда или не та работа, на которую можно выходить. Стоит поискать что-то получше.



ЛАЙФХАК

Как сократить расходы с умом

В ПОСЛЕДНИЕ ГОДЫ ЯРКО ПРОЯВЛЯЕТСЯ ТЕНДЕНЦИЯ: МНОГИЕ РОССИЯНЕ ВНИМАТЕЛЬНЕЕ СТАЛИ ОТНОСИТЬСЯ К СВОИМ ТРАТАМ. Если пять лет назад лишь 56 % российских семей вели семейный бюджет, то в 2020-м — уже 75 %.

НО МАЛО ВЕСТИ УЧЕТ — НУЖНО НАЙТИ БАЛАНС МЕЖДУ РАЗУМНЫМ ПОДХОДОМ К ФИНАНСАМ И РАЧИТЕЛЬНОСТЬЮ НА ГРАНИ СКУПЕРДЯЙСТВА. МЫ СОБРАЛИ ДЛЯ ВАС ЛАЙФХАКИ, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ СОКРАТИТЬ РАСХОДЫ БЕЗБОЛЕЗНЕННО.

текст:
Олеся
БУТОЛИНА

1 Оцените свое благосостояние

Посчитайте стоимость вашего имущества (деньги, сбережения, взносы на пенсию, недвижимость, автомобиль и др.) и сумму долгов. Вычтите последнее из первого и получите стоимость ваших активов. Даже если цифра будет положительной, это не значит, что вы в шоколаде. Все равно нужно вести учет доходов и расходов. А если капитал оказался в минусе, не расстраивайтесь. Все еще можно изменить: подыскать работу с зарплатой повыше или найти подработку, совершать меньше импульсивных покупок, избавиться от долгов.

2 Ведите бюджет

Можно вести учет доходов и расходов на бумаге, в Excel или с помощью приложе-

ния. Через месяц вы поймете, куда уходят деньги и какие траты можно убрать или сократить.

У американцев есть популярная таблица трат. Ее легко найти в Сети и перевести. Таблица показывает, сколько вы можете потратить с учетом постоянных доходов и расходов. Есть и другие таблицы, выберите себе удобную и вперед! Важно, чтобы ваши расходы, даже самые мелкие, были на виду. Для этого лучше покупать все по карте — данные остаются в мобильном банке, где их легко отследить.

3 Экономьте на обязательных расходах

Установите приборы учета (воды, газа, электроэнергии, тепла). Замените лампочки на

энергосберегающие или светодиодные, используйте электроприборы высокого класса энергосбережения, выключайте свет, уходя из комнаты. Отремонтируйте текущую сантехнику, поставьте современные смесители, экономящие насадки на кран и сливной бак, принимайте душ, а не ванну.

Следите за новыми тарифами на сотовую связь и интернет, чтобы переходить на более выгодные. Проверяйте время от времени, не подключили ли вам платные услуги без вашего согласия. Откажитесь от радиоточки и антенны, чтобы не платить за них.

Готовьте дома и берите обеды с собой на работу. Кофе тоже можно взять из дома в своем стакане — так еще и экологичнее. Покупайте продукты по акции, выбирайте товары, произведенные самим ритейлером, — они дешевле.

4 Грамотно ходите по магазинам

Перед походом в магазин составьте список покупок и старайтесь его придерживаться. Не стоит отправляться на шопинг в день зарплаты: психологи говорят, что в это время у человека появляется ощущение богатства и он может спустить деньги на ненужные вещи.

Покупайте одежду и обувь в несезон — так дешевле. Берите лишь то, что точно будете носить. Отслеживайте акции, распродажи и скидки на товары с помощью приложений (например, «Едадил»). Пользуйтесь кешбэком и дисконтными картами. Ходите за подарками для близких не в канун праздника, когда на волне ажиотажного спроса цены выше, а заранее.

Если покупаете лекарства, сначала сравните цены на специальных сервисах. Там же можно подобрать более дешевый аналог и не переплачивать за рекламу и упаковку. При покупке бытовой химии выгоднее брать концентраты — их надо разбавлять перед использованием. Такие средства дороже, но расходуются дольше.

Избегайте эмоциональных покупок. Если ваш телефон работает, а косметика еще не кончилась, не тратьтесь на новое. Без этого вполне можно обойтись. Сократите расходы на вредные привычки, а по возможности откажитесь от них совсем. Проанализируйте

свой гардероб. Вещи, которые уже не носите, можно продать на «Авито» или «Юле».

Покупая товар в онлайн-магазине, добавляйте его в корзину, а момент оплаты отложите на несколько дней: так вы поймете, действительно ли он вам нужен.

Заведите копилку. Это может быть не только свинка на полке, но и копилка в приложении банка. Не забывайте пользоваться инвестиционными счетами и депозитами, тем более что ставки сейчас растут.

5 Ищите возможности повысить доход

Оформите налоговые вычеты, воспользуйтесь мерами господдержки в период пандемии, повысьте квалификацию, обсудите с начальством повышение зарплаты и т. д.

Рефинансируйте кредиты под более низкую процентную ставку, заведите банковскую карту с кешбэком, процентом на остаток и бонусами, замените финансовые инструменты на более доходные и с меньшей комиссией.

Займитесь фрилансом, преобразуйте хобби в дополнительный источник прибыли. Наконец, застрахуйте свою жизнь — так вы сможете финансово защитить себя в случае непредвиденных ситуаций.

Копилку или записку не держите дома. Лучше вложить в банк, ценные бумаги, биржевую торговлю — это поможет не только экономить, но и получать пассивный доход.

6 Читайте книги о ведении личного бюджета

В Сети есть множество книг на тему управления личным и семейным бюджетом. Вот некоторые из них:

- Анастасия Тарасова «Сам себе финансист: Как тратить с умом и копить правильно»;
- «KaKeBo: японская система ведения семейного бюджета»;
- Вячеслав Семенчук «101 способ создания новых источников дохода. Как зарабатывать на всем и всегда»;
- Дмитрий Лебедев «Деньги делают деньги: от зарплаты до финансовой свободы»;
- Юлия Сахаровская «Куда уходят деньги? Как грамотно управлять семейным бюджетом».



СВОЙ БИЗНЕС

Made in Tomsk

Как локальный бренд экошуб шагнул за пределы России

ОСЕНЬЮ 2018 ГОДА **Юлия Ильева вместе с подругой решила шить и продавать в Томске шубы из искусственного меха.**

СЕГОДНЯ БРЕНД ЖЕНСКОЙ ОДЕЖДЫ BIRDY ЗНАЮТ НЕ ТОЛЬКО В РОССИИ, НО И ЗА ЕЕ ПРЕДЕЛАМИ. ЮЛИЯ РАССКАЗАЛА «ВЛФ», ПОЧЕМУ ЯРКИЙ СТАРТ БИЗНЕСА НЕ ГАРАНТИРУЕТ ЗАЩИТУ ОТ ФИНАНСОВОГО КРАХА В БУДУЩЕМ, ПОЧЕМУ МЕСТНЫМ БРЕНДАМ ОДЕЖДЫ БЫСТРО СТАНОВИТСЯ ТЕСНО В ТОМСКЕ И КАКИЕ ЛАЙФХАКИ ПОМОГУТ ЗАЩИТИТЬ СВОЕ ДЕЛО В КРИЗИС.

ДОСЬЕ

35 лет. Окончила ТГПУ по направлению «Реклама и связи с общественностью». Больше 15 лет проработала в «Сибирской аграрной группе» в сфере продаж. Является совладелицей клининговой компании, отвечает за развитие бизнеса. В ноябре 2018 года основала бренд женской одежды Birdy. Аккаунт в инстаграме: @birdy.brand.

Бизнес случился спонтанно

— Это был 2018 год. На тот момент я уже 16 лет проработала в «Сибирской аграрной группе» и находилась в декретном отпуске с третьим ребенком, ему было всего полгода. И я только развелась с супругом. По полдня работала в клининговой компании у друзей, помогала им развивать фирму.

Еще до этого моя подруга предлагала открыть общее дело, но я отмахивалась от этой идеи, хотя все предпосылки были. В «САГ» я работала в сфере продаж, прошла множество обучающих курсов, знала кухню изнутри. Кроме того, разбиралась, как устроен инстаграм, в Томске у меня была своя аудитория. Три года назад сформировать личный бренд в соцсетях было куда проще, даже не требовалось вкладывать деньги. В один день внутри что-то щелкнуло и я поняла, что готова. Предложила подруге встретиться и обсудить идеи. Так мы стали партнерами.

Выбор ниши и вложения

— Мы сразу решили, что будем шить, потому что у подруги мама работала швеей. У нее был большой опыт, понимание процессов, чутые и золотые руки. Выбор остановили на домашней одежде. Она всегда нужна, ее часто меняют — спрос будет постоянным. Мы придумали коллекцию, совместно с дизайнером начали работу над брендбуком. В это же время в массмаркете начали появляться экошубы. Помню, писала в блоге что-то вроде: «Везде появились какие-то странные шубы из искусственного меха. Что это за тренд такой интересный?» Хотя в 2018 году для Европы и даже центральной России они были уже привычной реальностью. И тут неожиданный звонок: подруга предложила шить экошубы. Мы подумали, что это действительно тренд, за который стоит ухватиться. От идеи с домашней одеждой отказались.

Роли распределили так: я отвечала за продажи, продвижение, рекламу, маркетинг, работу с блогерами, а подруга занималась разработкой фасонов, поиском поставщиков и материалов.



На старте мы вложили примерно по 200 тысяч рублей каждая. На сам запуск проекта ушло около 150 тысяч рублей — это мех, подклад, фурнитура, чехлы для готовых шуб, разработка брендбука и работа швей.

Шубы решили продавать онлайн, поэтому искать помещение и платить аренду не требовалось. Поставщиков нашли в интернете, дистанционно выбрали материалы и заказали. Качество нас устроило.

Неожиданный взлет

— От идеи до создания бренда Birdy прошло ровно две недели. Мы отшили первые пять шуб и 1 ноября 2018 года заявили о себе в инстаграме. Я выложила пост в личном аккаунте, сделала ссылку на аккаунт бренда. Моя аудитория начала интересоваться, задавать вопросы, подписываться. Одну из первых шуб мы отправили моей знакомой-блогеру в Новосибирск, чтобы она рассказала о нас. Альбина опубликовала фото, на котором она в нашей шубе ярко-желтого цвета. Это дало эффект разорвавшейся бомбы. Новый аккаунт быстро набирал подписчиков, посыпались заявки, которые принимали днем и ночью. За первый месяц работы наш оборот составил миллион рублей.

Изначально продавали только через интернет. Понимая, что томичам хочется посмотреть и померить диковинную шубу, в конце ноября 2018 года мы нашли шоурум в ТЦ на Беленца, встали на субаренду к девушке, купили свой рейл, повесили на него шубы. В месяц платили 10-12 тысяч рублей. В феврале 2019 года у нас уже был свой магазин в Томске.

беседовала:

Валентина БЕЙКОВА

ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО АРХИВА ГЕРОИНИ



Доходило до того, что в кошельке оставалась тысяча рублей, бывало, я получала зарплату и не могла решить: купить еще тканей или оставить деньги на семью и быт.

При этом томичам шубы из искусственного меха не «зашли», аудитория не была к этому готова. Многие писали свое «фу», мы четко видели стадию отрицания. Продажи в Томске за первый сезон составили не больше 20 % от общего объема. Заказы на шубы поступали в основном из европейской части России, несколько изделий отправили в Швейцарию и Францию.

Крах ожиданий

— В январе 2019-го подруга вместе с семьей переехала в Санкт-Петербург, и я стала единственной владелицей бизнеса. Было понятно, что экошубы — это сезонный товар, нужно придумать что-то еще. Я решила продолжить экотему и запустила производство тренчей и плащей из экокожи. На сегодня идея остается актуальной, до сих пор массмаркет шьет подобные изделия. Но три года назад, когда мы начали развивать это направление, оно не «выстрелило». Продаж было мало, интереса покупателей не проявляли.

Первая весна после успеха с шубами оказалась провальной. Тогда я еще работала в «САГ» и часть зарплаты вкладывала в свое дело. Сколько мы на этом потеряли, сказать не могу — не считала, но было тяжело. До-

КАК ПЕРЕЖИЛИ КОРОНАКРИЗИС

— Кризис не стал для нас ударом. Да, нам пришлось закрыть магазин, но паники не было. Пандемия случилась не в шубный сезон, бум продаж обычно случается в ноябре-декабре. По-летнему тепло стало уже в апреле, мы толком не успели поторговать межсезонной одеждой. Но чуть раньше запустили продажу платьев-футболок, спрос на них был огромный. Мы продали, наверное, целый КамАЗ этих изделий. Для доставки по городу наняли курьера, чтобы покупателям не нужно было лишний раз выходить из дома в пандемию.

Кроме того, ежемесячно откладываем 10 % от чистой прибыли на развитие бизнеса. Этот резерв нам тоже очень помог.



ходило до того, что в кошельке оставалась тысяча рублей, бывало, я получала зарплату и не могла решить: купить еще тканей или оставить деньги на семью и быт. Мне пришлось уволить продавца, потому что не хватало денег на зарплату. Я сама продавала, сама мыла полы в магазине. Посещали мысли продать бизнес, но казалось, что я еще не все перепробовала и должно быть какое-то решение.

Я понимала, что наш бренд ассоциируют только с экошубами, и решила попробовать шить шубы в мае. Для аудитории это была возможность сделать предзаказ и купить изделие с хорошей скидкой. В это же время мы смогли купить новую коллекцию меха у поставщиков, чего не было зимой. И шубы действительно начали покупать. Дела стали налаживаться, и мы повторили томский опыт уже в соседнем регионе. В октябре 2019 года встали на субаренду в шоурум в Новосибирске, в октябре 2020 года там заработал наш собственный магазин.

Примерно через полтора года после запуска бренда мы начали шить стеганую верхнюю одежду, которая понравилась аудитории и которую с удовольствием покупают. Потом появилась одежда второго слоя.

Клиенты

— Сегодня покупки томичей составляют примерно 50 % от общего объема продаж. Мы по-прежнему продаем одежду за границу. Большой интерес

есть у покупателей из Казахстана, реже из Украины и Белоруссии. Есть клиенты из Франции, Италии, Румынии и Германии.

Средняя цена экошуб — 20 тысяч рублей. Приходят не только женщины, но и бабушки. Кстати, они не боятся выбирать шубы ярких цветов. Мы стараемся, чтобы каждый клиент остался доволен, но недоразумения все равно случаются. В первый сезон мы доставляли шубы, красиво упакованные в коробки. Одной девушке шуба пришла в пакете, она была мокрая и грязная. Клиентка ничего не смогла добиться от транспортной компании, мы тоже не получили вразумительных объяснений. Вина не наша, но мы оплатили химчистку. Самим изделием девушка осталась довольна, потом заказала еще одну шубу.

Как-то клиентка писала возмущенные сообщения в инстаграме, что ей отказались шить шубу того фасона, который она придумала. Мол, у нас указан индивидуальный пошив. Пришлось объяснять, что речь идет о подгонке рукавов и длины, при этом фасон продиктован брендом.

От наброска до готового изделия

— На создание принципиально нового изделия может уйти от одного до двух месяцев. Допустим, мы придумали новогоднюю капсулу, разработали модели. Сотрудник ищет поставщиков ткани. Доставка занимает 7-10 дней, в это время конструктор разрабатывает лекала. Ткань приходит, мы шьем пробный образец, который несколько раз подвергается корректировке. Если его можно исправить, доделываем, если нет — шьем вторую модель. На это уходит две-три недели. Когда изделие согласовано, его отправляют на раскрой и отшивают партию. Это еще около недели.

Я рассказала об идеальном варианте, но в жизни случаются накладки, например с доставкой материалов. Недавно у нас потерялся огромный груз со стеганой тканью нового цвета, и транспортная компания не может его найти. Такое часто бывает, груз могут по ошибке отправить не в тот город, отгрузить не на тот распределительный склад, неправильно зарегистрировать — в итоге его след теряется. Тогда ты можешь просто ждать. Чтобы ожидание не повлияло на бизнес, ткани заказываем за-

ранее. Например, искусственный мех к зимнему сезону мы заказываем весной.

Команда

— Сейчас в команде постоянно трудятся восемь человек: продавцы в двух магазинах, менеджеры, которые работают с клиентами, поставщиками, транспортными компаниями и т. п. Часть работы отдана на аутсорс, но это всегда сложно. Взять ту же бухгалтерию. Штатный бухгалтер нам не нужен, постоянно контролировать стороннего сотрудника возможности нет, а из-за его непрофессионализма может страдать весь бизнес. У нас был случай, когда в программе не встала нужная система налогообложения. Вместо «упрощенки» с налоговой ставкой 6 % мы чуть не подали документы по общей системе налогообложения, налог по которой «съел» бы всю прибыль. Как-то бухгалтер вовремя не подала декларацию, нам звонили из налоговой, грозили камеральной проверкой. К счастью, вопрос решили быстро, передали все документы.

Само производство тоже отдано на аутсорс. С самого начала мы сотрудничаем с томским швейным цехом, но их мощностей хватает не всегда. Все крупные томские бренды шьют изделия на сторонних площадках, которых у нас в городе не так много. Из-за этого образуются очереди, у нас может быть дефицит готовых изделий, а мы его не можем нагнать. Иногда приходится сотрудничать со швеями, которые работают индивидуально, среди таких часто встречаются непрофессионалы. Сначала они говорят: «Я все могу и все умею. Шью, работы не боюсь». Оставляешь материал для пошива пробного изделия и понимаешь, что человек не справился: не прошита до конца строчка или карман, изделие сшито криво и т. п. Сейчас мы всегда даем сделать пробный образец, непроверенных людей к работе не допускаем.

Что дальше?

— В планах расширить магазин в Томске, старых площадей нам не хватает. Планируем расширить линейку одежды на маркетплейсе Wildberries. Задумываемся об открытии собственного швейного цеха. Хотя я и считаю, что работа в дефиците лучше, чем заваленный готовыми изделиями склад, однако свой цех — это не только сроки, но и единый стандарт качества для каждого изделия.

ВЫБОР РЕДАКЦИИ

10 книг про экономику и финансы, которые стоит прочесть

КНИГИ ИЗ ЭТОЙ ПОДБОРКИ СПОСОБНЫ НЕ ТОЛЬКО СКРАСИТЬ ВЕЧЕР, НО И НАУЧИТЬ ПОЛЕЗНЫМ ВЕЩАМ. Они помогут разобраться в своих взглядах на деньги, заработок, накопление и инвестирование, а также погрузиться в мир экономики и ее глобальных проблем.



«95 процентов экономической теории — это всего лишь здравый смысл, которому придали сложный вид с помощью специальной терминологии и математики».

Полезная книга для тех, кто интересуется экономикой и хочет лучше понять, как устроен мир. Корейский экономист, профессор Кембриджа Ха-Джун Чанг в занимательной и доступной форме объясня-

ет, как в реальных условиях работает мировая экономика. Автор рассматривает не одну теорию, при этом подмечая преимущества и недостатки каждой. Через будущее европейской валюты, неравен-

ство в Китае, состояние промышленности в США и прочие мировые ситуации читатель узнает, как работает глобальная экономика и почему она влияет на жизнь каждого.

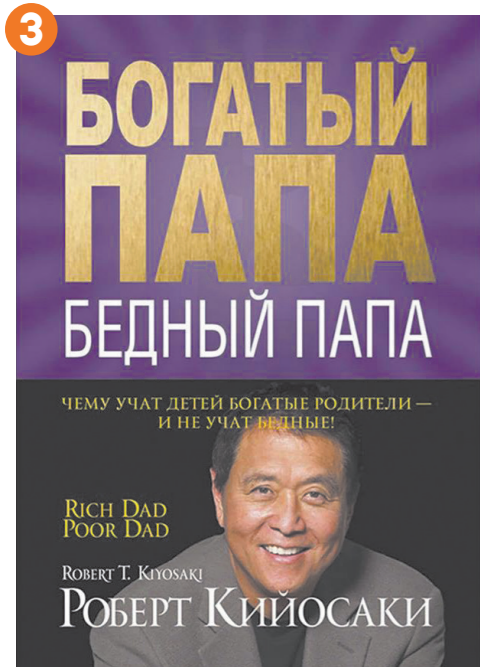


«Из каждой десяти монет, которые вы кладете в кошелек, доставайте для своих нужд только девять».

Джордж Клейсон — основатель американской картографической компании «Клейсон Мэп», а также писатель, книга которого стала классикой литературы о финансах. На ее на-

писание автора вдохновили истории о Вавилоне, «колыбели современной финансовой системы», жители которого пользовались деньгами, имели развитую систему заимствования и кредитования, а рабы там могли выкупить свою свободу. Клейсон пользовался записями с клинописных табличек вавилонской эпохи, где один из писцов рассказывал, как вавилоняне вели торговлю и свои дела.

Построив повествование в форме «Вавилонских притч», автор формирует для читателя советы по управлению личными финансами, накоплению и приумножению капитала. Цель книги — показать, что секреты обретения богатства неизменны, поэтому в первую очередь необходимо научиться мудрости.



Два американских предпринимателя, занимающихся финансовым образованием, в своей книге описывают законы, позволяющие заставить деньги «работать на себя». Причину финансовых проблем у большинства людей авторы видят в отсутствии уроков финансовой грамотности в школе.

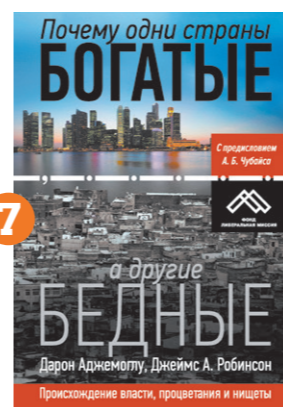
В книге уроки богатого папы противопоставлены урокам бедного. История призвана поменять взгляд читателя на деньги и на то, куда их стоит вкладывать.

«Одна из причин того, почему богатые становятся еще богаче, бедные — беднее, а средний класс не вылезает из долгов, заключается в том, что о деньгах люди узнают дома, а не в школе. Мы учимся этому у родителей. А что может бедный человек рассказать детям о деньгах? Он просто говорит: “Учись в школе и старайся”».

Более шести лет после выпуска книга не покидала список бестселлеров The New York Times. Интерес к ней не утихает: она получает разные оценки кри-

тиков, но по-прежнему занимает достаточно высокие позиции практически во всех подборках литературы про личные финансы.

«Развращает ли вообще власть человека — это вопрос спорный, но лорд Актон был, безусловно, прав, когда говорил, что «абсолютная власть развращает абсолютно».

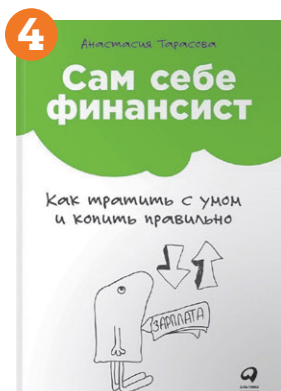


Книга для тех, кто интересуется экономической теорией и хочет погрузиться в эту тему. Американский и британский экономисты Дарон Аджемоглу и Джеймс Робинсон в политэкономическом бестселлере исследуют вопросы: в чем истоки мирового неравенства, почему богатство распределено по странам и регионам мира столь неравномерно и какую роль здесь играют институты.



Еще одна интересная экономическая работа, но в области эмоций потребителя. Ричард Талер — американский ученый, лауреат Нобелевской премии по экономике за вклад в изучение поведенческой экономики. В своей книге он представляет увлекательное исследование эмоций, которые руководят покупателем, и сложностей, с которыми он сталкивается во время принятия решения о покупке. Книга живым языком расскажет, как предугадать поведение работников и клиентов и создать тот продукт или предложение, которые действительно вызовут ажиотаж.

«Потеря ощущается сильнее, чем радость от эквивалентной прибыли. Это наблюдение стало самым мощным инструментом в арсенале поведенческой экономики».



Писательница сама признается, что в 18 лет получила большое наследство и потратила его совсем неразумно. Сегодня, когда позади образование в Московском технологическом университете и несколько открытых бизнесов со всеми вытекающими заботами, Анастасия относится к деньгам по-другому. Себя она называет финансовым советником скорее по опыту, чем по призванию.

Книга «Сам себе финансист» призвана помочь людям,

«Мир движется, мы развиваемся, и то, что еще вчера было в новинку, сегодня — как зубы почистить».

оставшим от проблем с деньгами, оплатой кредитов и ссор в семье на этой почве. Какая бы ни была зарплата, при отсутствии финансовой грамотности человек не сможет спланировать бюджет, накопить на мечту и обеспечить себя на пенсии. Цель книги — показать, что управлять финансами не сложно и справиться с этим способен любой человек, стоит лишь усвоить некоторые правила. На понятных примерах из жизни Тарасова показывает, как вести учет расходов и доходов, оптимизировать активы и пассивы, как и куда инвестировать и как обеспечить себе и детям жизнь в достатке.

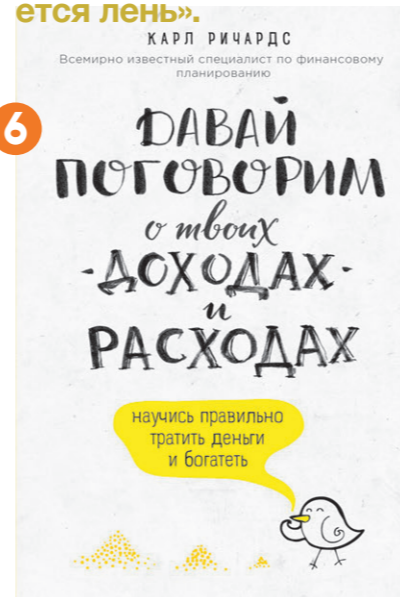


«Кто весь день работает, тому некогда зарабатывать деньги».

Еще один «классик» литературы про деньги, финансовый консультант, писатель и бизнесмен из Германии Бодо Шефер сам не сразу пришел к успеху. К 26 годам, переехав в США, он стал полным банкротом, задолжав огромную сумму кредиторам. Тогда ему пришла идея найти наставника, «финансового тренера». Так, с помощью полезных знакомств и перспективного финансового плана ему удалось подняться со своей компанией.

Искренне считая, что в современном мире деньги являются важным ресурсом для полноценной и счастливой жизни, Бодо Шефер учит правильному подходу к жизни и заработку, делится советами по достижению финансовой независимости.

«Инвестирование — одна из таких немногих и отличных историй, в которой вознаграждается лень».



Специалист по финансовому планированию Карл Ричардс — автор еще одной современной книги о личных финансах. В ней Ричардс на пальцах объясняет, как составить финансовый план, осознанно и без сожалений тратить деньги и придерживаться собственной схемы, которая приведет бюджет в порядок. Читатель открывает в книге, казалось бы, простые истины и удивляется, почему до сих пор их не использовал.

Год	Доходы за месяц	Расходы за месяц
2017	50 000	40 000
2018	60 000	45 000
2019	70 000	50 000
2020	80 000	55 000
2021	90 000	60 000

«Конкретизируйте мечты до целей — определите характеристики мечтаний, сроки достижения и стоимость».

Книга-тренинг написана на основе десятилетнего профессионального опыта Романа Аргашокова, успешного предпринимателя, финконсультанта, директора «Центра финансовой культуры», занимающегося финпросвещением. В ней собраны простые методики управления

финансами и увеличения дохода. Читатели отмечают, что в книге множество реальных примеров с цифрами и подсчетами: можно самому все проверить и составить свой план.

Советы автора призваны помочь построить финансовые дела так, чтобы избавиться от долгов, остановить стремительную утечку денег и в перспективе достигнуть крупных материальных целей и уверенности в завтрашнем дне.



Джо Домингес, поработав аналитиком на Уолл-стрит, вышел на пенсию в 31 год и больше никогда не работал ради получения денег. Он рассчитал, сколько времени смо-

«Мы покупаем всё — начиная от надежды и заканчивая счастьем. Мы больше не проживаем жизнь — мы ее потребляем».

жет обойтись без работы и при этом поддерживать нормальный образ жизни. Своим экспериментом Домингес заинтересовал будущего соавтора своей книги Вики Робин и немалое число последователей.

Цель книги «Кошелек или жизнь» — поме-

нить отношение читателя к деньгам, научить осознанно их контролировать, а не жить ради них. Также книга поможет пересмотреть свои приоритеты и разрешить внутренний конфликт между ценностями и образом жизни.



ФОТО: АННА БЕЛОЗЁРОВА



КСТАТИ

Добавьте свежую голубику к крему между коржей. Будет еще вкуснее и красивее!

КУХОННАЯ



БУХГАЛТЕРИЯ

Фавориты осени: морковный торт своими руками

ОДИН ИЗ САМЫХ СОГРЕВАЮЩИХ ДЕСЕРТОВ, НА МОЙ ВЗГЛЯД, ЭТО МОРКОВНЫЙ ТОРТ. БОЛЕЕ УЮТНЫЙ И ОСЕННИЙ ТОРТ СЛОЖНО ВЫДУМАТЬ. **Сытные орешки, морковь и ароматная корица, нежный и не очень сладкий крем...** ГОТОВИТЬ МОРКОВНЫЙ ТОРТ ОЧЕНЬ ПРОСТО, А ВСЕ ИНГРЕДИЕНТЫ НАЙДУТСЯ В ЛЮБОМ СУПЕРМАРКЕТЕ.



наш повар:
Анна БЕЛОЗЁРОВА

фуд-блогер,
копирайтер

морковь и свежая цедра апельсина сделают его сочнее. Я люблю добавить в такой торт ягоды голубики. Они дают дополнительный взрыв вкуса и сочность. Можно использовать даже замороженную.

Бисквит у этого морковного торта мягкий, даже воздушный. Не торопитесь скорее съесть его. Пусть как следует пропитается кремом, который, кстати, готовится за пять минут. В общем, со всех сторон положительный торт. Проявите фантазию при декоре торта. Лучше всего, если все украшения будут съедобными и сочетающимися с начинкой торта.

Я убеждена, что для многих большое опасение при приготовлении или даже покупке торта — сухие коржи. Тут такого с вами не случится, если будете делать все по инструкции. Торт не перегружен мукой,

КАЛЬКУЛЯТОР

Сколько стоит приготовить (6–8 порций):

Морковь	140 г	7,00 ₽
Сахар	200 г	25,00 ₽
Масло растительное	120 г	17,00 ₽
Яйца	2 шт.	12,00 ₽
Мука пшеничная	170 г	10,00 ₽
Разрыхлитель	1 ч. л.	4,00 ₽
Корица	2 ч. л.	5,00 ₽
Мускатный орех	1/2 ч. л.	3,00 ₽
Цедра апельсина	2 ч. л.	4,00 ₽
Грецкий орех	100 г	145,00 ₽
Голубика или черника	3 ст. л.	12,00 ₽
Творожный сыр	300 г	180,00 ₽
Сливки 33 %	50 мл	27,00 ₽
Сахарная пудра	2 ст. л. с горкой	5,00 ₽

Итого: 456 ₽

за торт весом 1,2 кг. 1 кусочек (примерно 170 г) — 65 рублей.

Кусочек торта (150 г) в «Мейклаве» — 265 рублей, 1,2 кг такого торта в «Буланже» — 1 750 рублей.

СОВЕТ

Для сборки торта лучше использовать формовочное кольцо. Но если его нет, после сборки торта оберните его пленкой и дайте так постоять всю ночь. А на утро, освободив торт от пленки, уже смажьте кремом бока и подровняйте крем сверху.

РЕЦЕПТ

- 1 В большой чаше взбить растительное масло с сахаром. Подойдет подсолнечное или оливковое, но лучше рафинированное, чтобы не было специфического запаха масла. Добавить яйца и еще раз взбить. Миксер использовать необязательно. Сахар должен раствориться.
- 2 Просеять к маслу муку с разрыхлителем, корицу и мускатный орех.
- 3 Грецкие орехи слегка поджарить на сухой сковороде и крупно порубить. С помощью мелкой терки снять цедру с апельсина. Морковь почистить и натереть на средней терке, должно получиться 140 г.
- 4 В тесто добавить морковь, орехи и цедру по очереди, каждый раз хорошо перемешивая массу. Замороженные или свежие ягоды голубики слегка обвалять в муке и добавить в тесто.
- 5 Разогреть духовку до 180 С° и испечь три коржа. Используйте форму диаметром 16-18 см. Если форма только одна, разделите тесто на три равные части и пеките по одному коржу, убирая остальное тесто в холодильник.
- 6 Коржи остудить при комнатной температуре, завернуть в пищевую пленку и убрать в холодильник минимум на 4 часа.
- 7 Приготовим крем. Холодный сыр, сливки и сахарную пудру взбить на высоких оборотах миксера до воздушности. При желании можно взбить и вручную. Крем охладить (минут 30).
- 8 Если коржи получились неровными, то аккуратно срежьте верхушки. Старайтесь, чтобы все коржи были одной толщины. Коржи прослоить равным количеством крема и обмазать им бока торта. Оставить торт пропитываться в холодильнике на всю ночь. Украсить орехами, ягодами, апельсиновой цедрой, корицей.

Новый выпуск облигаций

ставка **6%**
и **4%** дисконт



**государственные
облигации**
Томской области

купить:
bonds70.ru

8-800-300-72-11