



4

ЛОКОМОТИВ РОСТА  
БЛАГОПОЛУЧИЯ

Как выстроить эффективную  
семейную экономику

40

МИЛЛИОНЫ  
ЗА АТТЕСТАТ

Плюсы и минусы  
платного образования

48

КОСТЮМ СИЛЫ

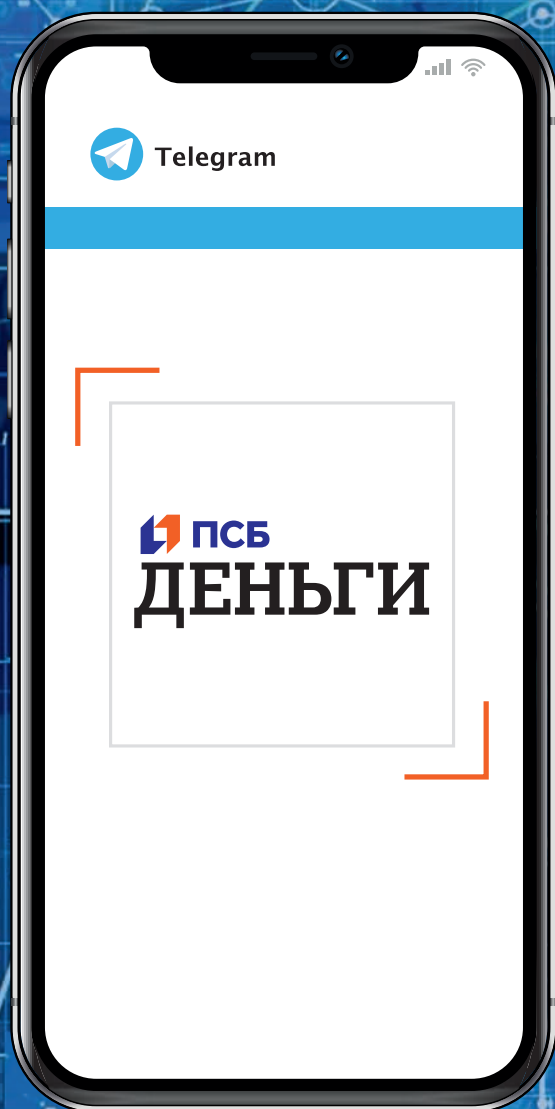
Одежда и стиль  
помогают строить карьеру



# КЛЮЧИ

К СЕМЕЙНОЙ  
ЭКОНОМИИ

Подписывайтесь на Telegram-канал  
**«ПСБ Деньги»**



**ОПЕРАТИВНО  
И ДОСТОВЕРНО  
ОБ ЭКОНОМИКЕ,  
ИНВЕСТИЦИЯХ  
И ФИНАНСОВЫХ  
ИНСТРУМЕНТАХ**





**Уважаемые читатели,  
клиенты ПСБ!**

Год семьи в России, объявленный Президентом Владимиром Путиным в 2024 году, заостряет внимание общества на многих социально-экономических вопросах, связанных с институтами детства и материнства, вопросах здравоохранения и образования. В частности, для любой семьи общие заботы по ведению домашнего хозяйства, финансовому планированию и созданию подушки безопасности, а сегодня и грамотные инвестиции всегда актуальны.

Неслучайно экономика семьи изучалась такими авторитетными учеными, как Адам Смит, Гэри Беккер и Теодор Шульц. Более того, само понятие «экономика», зародившееся в Древней Греции, расшифровывается как «искусство ведения домашнего хозяйства».

Благополучие каждой отдельной семьи – это залог успеха и процветания страны. При этом важно понимать, что если для государства увеличение потребительского спроса и кредитования означает рост экономики, то для домохозяйств при определенных сценариях нерациональное использование доходов и кредитных средств зачастую оборачивается серьезными проблемами. Избежать негативных сценариев поможет повышение уровня финансовой культуры населения. И это должны быть не просто теоретические знания; очень важно применять навыки финансовой грамотности на практике. Речь не только о том, чтобы не брать кредиты, которые будет сложно вернуть. Важно уметь находить дополнительные источники дохода и инвестировать в долгосрочные «семейные проекты», такие как образование ребенка или покупка нового жилья.

Многочисленные исследования и опросы показывают, что россияне все больше откладывают средства и задумываются о том, как правильно вести семейный бюджет. В наших семьях по-прежнему скрыты колоссальные ресурсы, не только сберегательные и инвестиционные, но и предпринимательские. Порой всем нам нужно пытаться мыслить по-новому и искать скрытые возможности. Об этом – в новом выпуске журнала «ПСБ Деньги».

Приятного чтения!

**Вера Подгузова,**  
главный редактор,  
старший вице-президент –  
директор по внешним связям  
ПАО «Промсвязьбанк»

## ГЛАВНАЯ ТЕМА

## 4 Локомотив роста благополучия

Необходимо успешно совмещать экономическую политику государства с деятельностью домохозяйств

## 10 Индекс финансовых достижений россиян

«ПСБ Благосостояние» оценил, насколько эффективно россияне умеют управлять личным бюджетом и владеют основами финансовой грамотности

## 12 Финансовое здоровье – для каждой семьи

Важно максимально повысить уровень финансовой грамотности домохладцев, а после этого им нужно выработать финансовую культуру поведения

## 20 Деньги семейные

Финансовых разногласий всегда можно избежать, следуя ряду рекомендаций и, главное, прислушиваясь друг к другу

## 24 Станислав Наумов: «Долгосрочные инвестиции – это всегда в плюс»

Заместитель председателя комитета Государственной думы по экономической политике считает, что в основе светлого



будущего страны – продуманные траты – на себя, детей, образование и медицину

## НЕДВИЖИМОСТЬ

## 28 «Золотые» метры

Рынок элитной недвижимости стал для инвесторов одной из относительно стабильных гаваней для сохранения и приумножения капитала

## БИЗНЕС

## 32 Перспективные стартапы в финтех-сфере

За последние десять лет финтех превратился в преобразующую силу на мировом финансовом ландшафте

## 36 Тренды цифровых коммуникаций для бизнеса

О чем следует помнить при планировании маркетинга малым и средним компаниям?

## ОБРАЗОВАНИЕ

## 40 Миллионы за аттестат

Платное образование в России сильно дифференцировано, и к нему разное отношение у работодателей и родителей. В ряде случаев оно дает преимущества, иногда – мешает развитию

## МЕНЕДЖМЕНТ

## 44 Как превратить время в помощника

Умение управлять собственным временем эффективно – целая наука, включающая в себя правильное расставление приоритетов и делегирование задач

## 48 Костюм силы

Одежда и стиль могут как помочь построить карьеру, так и разрушить ее

## ИНВЕСТИЦИИ

## 52 Весна: обновляем финансовые планы

Чего ждать от 2024 года? Комментарии экспертов Аналитического центра ПСБ

## 54 Ставка на «цифру»

Рынок цифровых финансовых активов в России в 2024 году вырастет более чем вдвое – с 60 до 125 млрд рублей

## РЕТРОКЕЙС

## 58 Миллионы на доверии

«Откупщицкий царь» и первый нефтепромышленник мира Василий Кокорев остался в истории России как яркий предприниматель, неординарная и масштабная личность

## АВТОБИЗНЕС

## 64 Авторынок России: путь на Восток

Прошедший 2023-й стал годом самого настоящего переворота на российском авторынке

## НА ДОСУГЕ

## 68 Басиния Шульман: «Закулисные игры – не для меня»

О том, какова цена удачи, и о женской карьере в большой музыке пианистка и продюсер рассказывает в интервью «ПСБ Деньги»

## МЕДИАТЕКА

## 74 Экономика — дело семейное

Тонкостям и лайфхакам успешного ведения семейного бюджета сегодня посвящено немало книг, Telegram-каналов и видео



«Промсвязьбанк Деньги»  
№ 1 (13) 2024  
Свидетельство  
о регистрации СМИ  
ПИ № ФС 77-34604

## Учредитель

ПАО «Промсвязьбанк»  
109052, г. Москва,  
ул. Смирновская,  
д. 10, стр. 22

## Редакция

г. Москва,  
Славянская площадь,  
2/5/4, стр. 3  
+7 (495) 7771020,  
доб. (81)4105  
psbdengi@psblog.ru  
<https://psblog.ru/nashi-izdaniya/>

## Главный редактор

В. А. Подгузова, старший  
вице-президент —  
директор  
по внешним связям  
ПАО «Промсвязьбанк»

## Издатель

PR Company  
ООО «ПиАр-компания»  
[www.prkompaniya.ru](http://www.prkompaniya.ru)

Отпечатано в ООО «Юнион  
Принт», г. Нижний Новгород,  
Окский Съезд, д. 2.

Фото из архивов  
ПАО «Промсвязьбанк»,  
Shutterstock/FOTODOM,  
Shutterstock.AI/FOTODOM,  
Fine Art Images/FOTODOM,  
РИА Новости, ТАСС.  
Фото на обложке:  
Shutterstock.AI/FOTODOM

## Тираж

3000 экз.

Подписано в печать  
19.03.2024

Распространение  
бесплатное

Перепечатка любых  
материалов возможна  
только со ссылкой на издание  
«ПСБ Деньги»

# ЛОКОМОТИВ РОСТА БЛАГОПОЛУЧИЯ

*Термин «экономика» имеет древнегреческие корни и переводится как «искусство ведения домашнего хозяйства». А экономика семьи как отдельное направление экономической теории развивается со времен Адама Смита. Как и в Древней Греции, в наши дни необходимо успешно совмещать экономическую политику государства с деятельностью домохозяйств.*

Текст: Константин Смирнов

## ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО – ОСНОВА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Рост ВВП России объясняется в последнее время двумя внутренними причинами: потребительским спросом и внутренними инвестициями, формируемыми в том числе растущими банковскими вкладами населения.

Потребительский спрос, в свою очередь, растет опережающими темпами прежде всего за счет рекордного за последние десять лет взлета реальных располагаемых доходов населения – плюс 5,4%, по расчетам Росстата.

Положительная динамика наблюдается и в норме накопления. По данным Банка России, банковские депозиты на 1 января 2024 года составили 50,7 млрд рублей. Прирост за год – 10 трлн, или 25%.

Однако существует и нарастающая тенденция – рост за кредитованности населения (отношение долга к заработной плате). Уровень за кредитованности составил 57% против 54% в 2023 году.

По опросам ВЦИОМа, в 2023 году доля заемщиков среди населения оказалась выше почти в два раза в сравнении с 2009 годом – 46% против 26%.

На желание брать или не брать кредиты влияет множество факторов, среди них – социально-экономическая ситуация, финансовая грамотность, рост предложений

на рынке кредитования и готовность к долгосрочному семейному экономическому планированию.

Уровень за кредитованности физлиц оценивается многими экспертами как не внушающий опасения для нашей экономики, так как возобновился рост ВВП в целом и благосостояния населения в частности. Но тревожным звонком является рост числа неплательщиков: 11 млн человек в 2020 году, 14,1 млн – в 2021-м, 17,3 млн – в 2022-м.

Быстрыми темпами при этом увеличивается число кредитов на одного заемщика. Так, в этом году уже 8,6% граждан обслуживает пять и более кредитов. Выросло в 1,5 раза за последние десять лет и количество заемщиков среди пенсионеров.

Такое положение на рынке розничного кредитования делает массовое распространение ведения семейной экономики более чем необходимым.

## О ПОЛЬЗЕ ПРИХОДНО-РАСХОДНОЙ КНИГИ

Однако для начала необходимо уточнить терминологию, разъяснив, как понимаются современной экономической наукой термины «домашнее хозяйство» и «экономика семьи».

Авторитетный российский исследователь экономики семьи во всех ее проявлениях, долгое время возглавлявший Институт экономики и менеджмента Пензенского университета архитектуры и строительства, Семен Резник под домохозяйством в широком смысле прежде всего понимал «хозяйствующую единицу, состоящую из одного или более лиц, объединенную общим бюджетом и местом проживания и обеспечивающую экономику семьи денежными средствами».

В узком смысле слова домохозяйство им определяется как «универсальная статистическая единица».



# 50,7

ТРЛН РУБЛЕЙ  
СОСТАВИЛИ ДЕПОЗИТЫ  
ФИЗЛИЦ НА 1 ЯНВАРЯ  
2024 ГОДА,  
ПО ДАННЫМ ЦБ РФ

Есть и другие определения домохозяйства. Например, это сфера деятельности семей, в которой организуется производство и потребление материальных благ.

В последней дефиниции особо выделяется обязательность не только потребления в рамках доступных средств, но и организации труда. Конечно, основные доходы семья получает извне. Однако и внутри домохозяйства можно организовать дополнительные источники финансирования за счет, например, монетизации своих хобби и дополнительной удаленки.

Домохозяйства тесно связаны с понятием «экономика семьи». Это исследование института семьи с точки зрения разделения труда, распределения благ и процесса принятия решений.

Считается, что семья – это один из ключевых экономических институтов. И с этой точки зрения она изучалась еще классиком политической экономики Адамом Смитом в конце XVIII века. Правда, по-настоящему глубокие исследования экономики семьи появились немногим более 50 лет назад. В частности, можно упомянуть

*Семья –  
один из ключевых  
экономических  
институтов*

работы Гэри Беккера и Теодора Шульца в области так называемой новой домашней экономики.

Среди предметов этих научных работ особо выделяются взаимосвязь и компромисс между количеством и качеством воспитания детей, гендерное разделение труда, переговоры внутри домохозяйства, функции производства домохозяйства, вопросы завещания, человеческий капитал, социальная защита. И что особенно важно – макроэкономика семьи, то есть взаимосвязь национальной экономики и экономики отдельной семьи. Именно последняя тема особенно подробно освещается сегодня в современной российской экономической науке.

Многие исследователи обращают внимание на истоки отечественной экономики семьи, включая ее практическое применение. Так, Семен Резник в ряде своих статей подчеркивал, что в дореволюционной России в любой дворянской семье, как правило, велась приходно-расходная книга, где учитывались доходы и расходы семьи, «а люди с детства учились жить по средствам».

Правда, с последним утверждением можно поспорить. Во-первых, особой тщательностью в контроллинге семейных доходов и расходов отличались в позапрошлом веке преимущественно

купцы и предприниматели из старообрядческой среды. Не случайно многие из них выстроили в кратчайшие сроки ключевые российские производства и даже целые отрасли. Во-вторых, ведение приходно-расходных книг, если верить Александру Пушкину, считалось в большинстве дворянских семей делом весьма скучным. Сам великий поэт, как известно, оставил карточных долгов на 70 тыс. рублей, которые пришлось погашать лично Николаю I. К отмене крепостного права в 1861 году практически все дворянские усадьбы были заложены в Государственном заемном банке (до 1786 года – Дворянском заемном).

К тому же сам Резник предупреждал: «Семейный бюджет, как показывает опыт, приурочить можно, но не эмоциями и чувствами, а жестким учетом, анализом, планированием, системой управления им».

#### **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – ОСНОВА ВЕДЕНИЯ ЭКОНОМИКИ СЕМЬИ**

Как показывают последние опросы НАФИ, только 51% опрошенных в той или иной степени ведут учет доходов и расходов семьи. При этом треть (32%) ведут бюджет «в уме»: они исходят из примерных сумм ежедневных трат, информации, предоставляемой им приложениями цифрового банкинга, и т.п. 12% верстают свой бюджет вручную, записывая расходы и доходы в тетрадь. И лишь 7% работают с бюджетом в электронном виде, фиксируя расходы и доходы в файле или используя специальное программное обеспечение. Кроме того, исследования НАФИ говорят о том, что семейный бюджет чаще рассчитывают женщины, люди среднего возраста, работающее население и люди со средним или высоким достатком.



## **Ошибки семейного бюджетирования**

Автор международной школы финансовой грамотности deFIN Наталия Иванова назвала несколько ключевых ошибок ведения бюджета у семей:

- Отсутствие учета сезонных трат.
- Отсутствие учета циклических трат. Они отличаются от сезонных тем, что могут происходить раз в год или даже реже, но повторяются циклами. К примеру, прохождение ТО или смена гаджетов. Рекомендуется проанализировать такие траты и выделить отдельный фонд, куда направлять 5–10% бюджета на циклические расходы, чтобы вновь не обращаться к кредитам.
- Главная ошибка 90% людей – неконтролируемые переменные расходы. Важно помнить о том, что у каждой семьи есть будущее. Это обязательная инвестиционная статья, куда должно отправляться не меньше 20% от дохода.



По мере роста доходов и усложнения хозяйства потребность в ведении бюджета возрастает. Чем лучше материальное положение человека, тем он более склонен вести учет расходов и доходов. Так, среди людей с низким доходом бюджет ведут 40%, с высоким доходом – 63%.

Похожая ситуация – с размером домохозяйства. Те, кто живет один, реже ведут бюджет (48%), в семьях из двух человек – в 52% случаев, из трех – в 53%, из четырех – в 55%. Но крупные семьи из пяти и более человек бюджет ведут существенно реже.

В последние годы все большее число граждан обращает внимание на свой семейный бюджет и проблему финансовой грамотности. К тому же основы экономики семьи стали изучать в школе, а еще ранее – в вузах.

Человек более склонен вести бюджет, если у него есть крупные финансовые цели – покупка квартиры, автомобиля. Тем не менее в НАФИ считают, что ведение бюджета – «это волевое решение, свидетельствующее о высоком уровне финансовых навыков человека и высоком уровне его финансовой грамотности в целом».

Эксперт цифрового финансового сервиса Lime Диана Притыко, в свою очередь, подчеркивает: «Семейная экономика нужна в первую очередь для оптимального распределения совместного бюджета и накопления. Такой бюджет нужен семьям, которые стремятся к финансовой стабильности. И прежде всего этот вопрос актуален для молодых пар, студентов. Ведь именно в студенческие годы часто закладываются основы будущих образцов управления финансами».



## Правило четырех конвертов

Эта технология подойдет тем, у кого небольшой личный или семейный бюджет. Она позволит избавиться от долгов и начать копить.

→ Первый шаг: из зарплаты 10% сразу идет в резервный фонд.

→ Шаг второй: из оставшейся суммы вычитаются все постоянные расходы (аренда, ЖКХ, мобильная связь, кредит, прочее).

→ Шаг номер три: оставшаяся сумма делится на четыре части (конверта). В каждый конверт вкладывают расходы только на одну неделю.

## РАСПРЕДЕЛЯЙ ПРАВИЛЬНО

План бюджета семьи должен включать доходы всех ее членов, полученные на месте основной работы (заработная плата, премии, отпускные), доходы от финансовых операций (вкладов или вложений в ценные бумаги), от сдачи имущества в аренду. Все эти средства нужно грамотно потратить.

Для этого расходы семьи целесообразно разделить на две группы. Первая – это обязательные платежи (коммунальные услуги, налоги, страховки, оплата телефона, проезда, выплаты по кредитам) и покупки (приобретение продуктов питания, необходимых вещей).

Ко второй группе относятся расходы, которые можно отложить (например, приобретение новой модели телефона при наличии работающего аппарата).

Чтобы грамотно организовать семейный бюджет и сформировать семейную экономику эффективно, лучше всего вести таблицу доходов и расходов на месяц и даже год. Делать это можно как в тетради, так и с помощью специальных программ. Можно найти много удобных способов для этого: таблицы Excel или мобильные приложения EasyFinance, CoinKeeper.

Таблица позволит легко отследить, какие покупки бессмысленные и истощают бюджет семьи, какие расходы можно сократить, а какую часть из сокращенных расходов переложить в инвестиции, которые будут формировать подушку безопасности и послужат инструментом к достижению цели.

«Если цель крупная – например, нужно накопить на учебу ребенка или купить автомобиль, – необходимо исключить ненужные траты и сконцентрироваться на доходах, – подчеркивает

директор по развитию компании RedPad Games AG Кристина Белякова. – Источником дохода может выступать не только зарплата, но и социальные выплаты, компенсации от государства, алименты, пенсионные начисления, гонорары, прибыль от ценных бумаг или выручка от аренды квартиры».

Необходимо также сгенерировать дополнительные источники доходов: получить новую профессию, чтобы иметь подработку, превратить хобби в источник заработка или найти подработку по существующей специальности.

Финансовые эксперты рекомендуют выделять из ежемесячного дохода семьи 10% на реализацию крупных целей и 10% на подушку безопасности, 10% на инвестиции, 5% на курсы и образование. Оставшиеся 65% будут уходить на жизнь и закрытие текущих платежей. Такое распределение семейного бюджета позволит планировать крупные покупки и обезопасит в случае возникновения непредвиденных проблем – например, если уволят с работы, сломается бытовая техника и т.д.

Другой важный шаг при формировании семейного бюджета – определение наиболее приоритетных трат и тех, которые можно сократить. При этом важно распределить средства на бытовые нужды таким образом, чтобы не лишать себя привычного комфорта и не брать в долг.

Доцент кафедры корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ Ольга Борисова отмечает, что при грамотном подходе к управлению средствами даже при невысоких доходах в 50–60 тыс. рублей у каждого из супругов следует выделять средства на инвестирование: «Это позволит иметь

## Копите на то, чего вы действительно желаете

подушку безопасности в случае наступления кризисной ситуации, а вложенные гражданами средства (например, в банк) будут работать на развитие экономики».

Между тем кредитные организации также могут помочь гражданам в создании стабильно работающей системы семейной экономики, предлагая продукты «для семьи». Эти линейки включают возможность совместного накопления, пополнения и использования средств членами домохозяйств, но при строгом контроле каждого из супругов за транзакциями. При этом надо помнить, что кредитные продукты в неумелых руках способны привести к сбою в системе семейной экономики.

Полезные финансовые привычки похожи как в бизнесе, так и среди обычных людей. И некоторые правила бизнес-стратегии вполне применимы к организации семейного или личного бюджета, в том числе правила накопления.

«Превращайте мечты в цели», – говорит руководитель бухгалтерского консалтингового агентства «Простые решения» Вера Каллистратова. Иначе говоря, копите не просто так или на черный день. Копите на то, чего вы действительно желаете. Можете даже завести отдельные карты на разные мечты: попроще

(краткосрочные цели) и сложнее (средне- и долгосрочные перспективы).

«Счет на карте – это деньги, – продолжает эксперт. – Многие люди к балансу в онлайн-банке относятся не как к семейному бюджету, а как к некоему аттракциону: кто быстрее потратит. Когда весь месячный доход домохозяйства доступен здесь и сейчас, утекает он очень быстро. И зарплатную карту также лучше обнулять, переводя деньги с баланса на счет и пополняя ежедневно на небольшие суммы. Чем-то похоже на родительский контроль карманных денег. Только эти деньги вы выдаете сами себе».



# ИНДЕКС

## ФИНАНСОВЫХ ДОСТИЖЕНИЙ РОССИЯН

«ПСБ Благосостояние» рассчитал Индекс финансовых достижений, демонстрирующий, насколько эффективно россияне умеют управлять личным бюджетом и владеют основами финансовой грамотности. Общее значение Индекса по стране составило 43,8 балла. По разработанной «ПСБ Благосостояние» шкале, аналогичной системе квалификаций в большом спорте, это соответствует второму взрослому разряду.

Индекс финансовых достижений рассчитан на основе опроса россиян, проведенного в конце 2023 года в 27 субъектах РФ. Выборка составила не менее 3,6 тыс. человек с пропорциональным разделением респондентов по регионам, полу, возрасту. Участникам исследования предлагалось ответить на 15 вопросов об их финансовых целях, о доходах, наличии кредитов и сбережений, об используемых финансовых инструментах и пр. Ответам присваивались баллы от 0 до 100. Индекс рассчитывался как среднее арифметическое всех ответов по России в целом, а также в разрезе регионов и федеральных округов.



**АЛЕКСЕЙ ЖОГОЛЕВ,**  
старший вице-президент,  
директор департамента  
управления благосостоянием ПСБ

«Первый замер Индекса показал, что в целом достижения у граждан неплохие, но им есть еще куда стремиться. В первую очередь развития требуют навыки финансового планирования, выбора и достижения соответствующих целей. Сейчас почти у половины респондентов финансовых целей нет вообще, а около трети опрошенных строят планы на срок не более полугода. Пробелы также есть в области освоения новых финансовых инструментов. Пока инвестиции (в основном на небольшие суммы) делают чуть больше четверти россиян, а пассивный доход у большинства покрывает не более 10% расходов».

### ШКАЛА ИНДЕКСА ФИНАНСОВЫХ ДОСТИЖЕНИЙ (В БАЛЛАХ):

**91–100**  
МАСТЕР

**81–90**  
КАНДИДАТ  
В МАСТЕРА

**56–80**  
ПЕРВЫЙ ВЗРОСЛЫЙ  
РАЗРЯД

**40–55**  
ВТОРОЙ ВЗРОСЛЫЙ  
РАЗРЯД

**20–39**  
ТРЕТИЙ ВЗРОСЛЫЙ  
РАЗРЯД

**0–19**  
ПЕРВЫЙ ЮНОШЕСКИЙ  
РАЗРЯД



### Регионы – лидеры по финансовой грамотности



### Основные результаты опроса

**ВЗВЕШЕННЫЙ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ  
ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКОЙ – 81 БАЛЛ**

**43%**

РЕСПОНДЕНТОВ  
НЕ ИМЕЮТ КРЕДИТОВ  
ВООБЩЕ

**21%**

ОБСЛУЖИВАЮТ  
ТОЛЬКО ОДИН  
КРЕДИТ

**НАЛИЧИЕ ЖИЛЬЯ В СОБСТВЕННОСТИ – 62 БАЛЛА**

**47%**

КВАРТИРА ИЛИ ДОМ  
НЕ ОБРЕМЕНЕНЫ  
ЗАЛОГАМИ

**17%**

ВЫПЛАТИЛИ  
ИПОТЕКУ НА 50%  
И БОЛЕЕ

**23%**

НЕ ИМЕЮТ  
ЖИЛЬЯ  
В СОБСТВЕННОСТИ

**СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА – 53 БАЛЛА**

**73%**

ИМУЩЕСТВА  
ПРЕВЫШАЕТ РАЗМЕР  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

**39%**

СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА  
ЗНАЧИТЕЛЬНО ПРЕВЫШАЕТ  
ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**ДИНАМИКА ДОХОДОВ – 56 БАЛЛОВ**

**38%**

ДОХОДЫ В ТЕЧЕНИЕ  
ПОСЛЕДНЕГО ГОДА  
ВЫРОСЛИ

**39%**

БЛАГОСОСТОЯНИЕ  
НЕ ИЗМЕНИЛОСЬ (АРЕНДУЮТ  
ИЛИ ЖИВУТ С РОДСТВЕННИКАМИ)





# ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ –



## ДЛЯ КАЖДОЙ СЕМЬИ

*Об экономике семьи принято говорить, когда основы финансового планирования в домохозяйстве уже работают как часы. Важно максимально повысить уровень финансовой грамотности домоладцев, а после этого им нужно выработать финансовую культуру поведения.*

Текст: Анна Дубровская

### ФИНАНСОВО КУЛЬТУРНЫЙ ИЛИ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ

В январе 2024 года в нашей стране был зафиксирован пятнадцатилетний максимум позитивных материальных ожиданий россиян. Согласно опросу ВЦИОМа, жители России все более уверенно чувствуют себя в финансовом отношении.

Уверенность в финансовом будущем напрямую связана с ростом финансовой культуры, то есть с практическим применением полученных знаний на практике. В чем-то финансовая культура похожа на ведение здорового образа жизни, только вместо спорта человек занимается финансовым планированием, а вместо потребления здоровой пищи и подсчета калорий с умом ведет свой бюджет и подсчитывает все доходы и расходы.

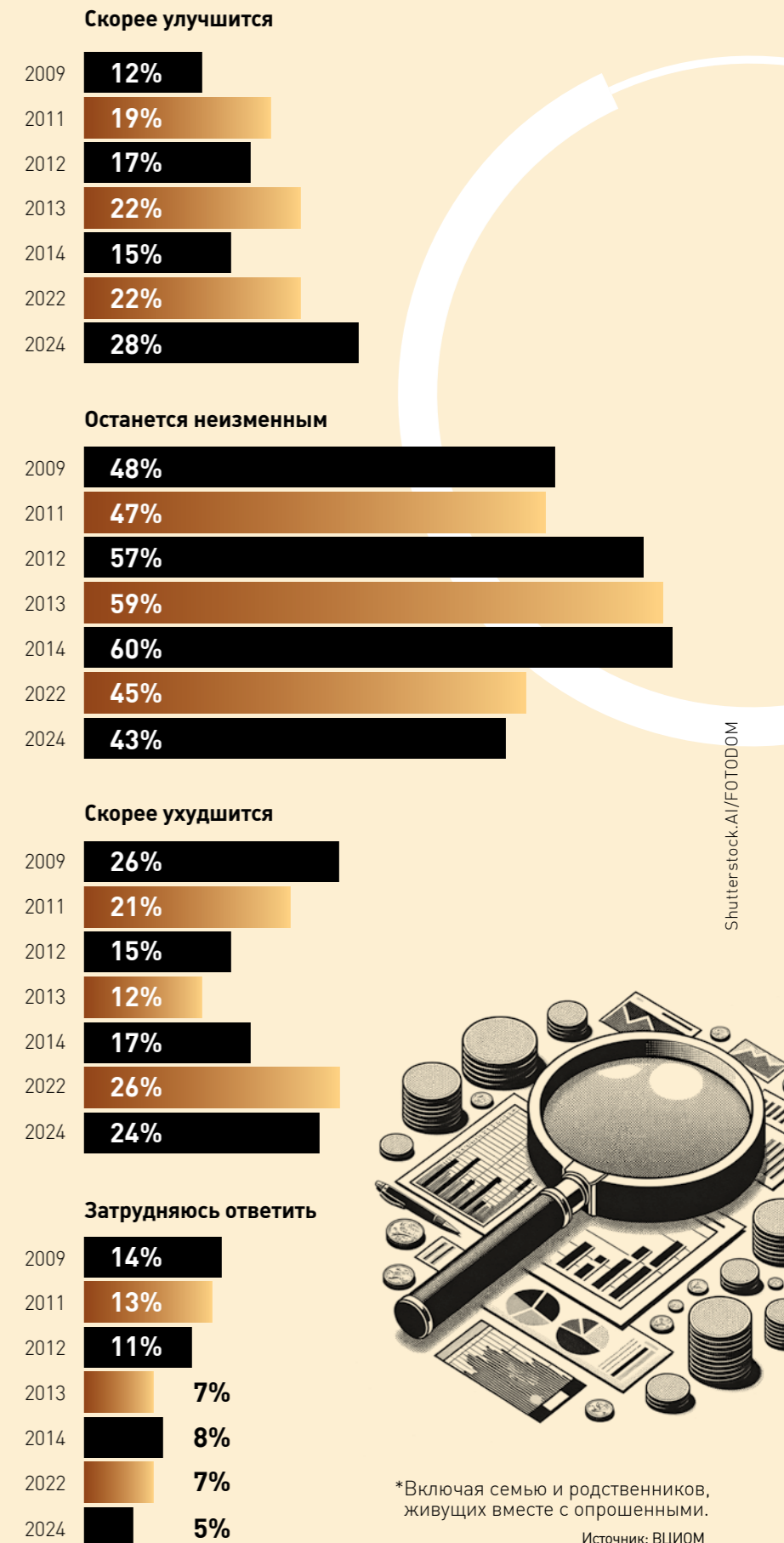
«Финансовая грамотность – это совокупность знаний, умений, практических навыков. Финансовая культура – это навыки и ценности, которые меняют поведение людей и в конечном счете качество их жизни. Очевидно, что финансовая грамотность является составляющей финансовой культуры», – комментирует Павел Никитин, эксперт проекта «ПроФиТ» Ассоциации развития финансовой грамотности.

При этом само понятие финансовой грамотности многим до сих пор неясно. Например, эксперты указывают, что неточно называть финансово грамотным того человека, который просто знает об особенностях финансовых продуктов и услуг и их условиях. Это будет равноценно тому, если мы назовем грамотным человека, знающего буквы в алфавите.

«Если финансовое просвещение позволяет человеку получить представление о финансовых инструментах, то финансовая грамотность – грамотное использование этих финансовых инструментов для достижения целей, а финансовая культура человека – сформированные в результате грамотного применения финансовых инструментов практические навыки управления им его личными финансами», – говорит Эльман Мехтиев, заместитель председателя экспертного совета Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг.

По словам доцента Финансового университета при Правительстве РФ Елены Щукиной, финансовая культура приобретает сейчас особое значение в жизни российских семей. Если раньше обычно

Отношение россиян к изменению собственного материального положения в ближайший год\*





говорили о повышении уровня финансовой грамотности, то сейчас даже в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года заложена идея о том, что необходимо совершать переход к развитию именно финансовой культуры.

«Дело в том, что жители России уже достаточно хорошо знают базовые понятия, относящиеся к финграмотности: что такое акция либо ПИФ или от чего зависит процентная ставка по кредиту. То есть знания у россиян есть. Осталось научиться их применять в реальной жизни на постоянной основе, то есть сформировать финансовую культуру», – уточняет Щукина.

Действительно, с основами финансовой грамотности знакомы уже многие жители нашей страны, но не все. Так, по данным Минфина России, сегодня почти половина россиян откладывает средства на случай непредвиденных расходов, при этом 72% людей имеют средний или высокий уровень финансовой грамотности и обладают базовыми знаниями в этой сфере.

«Наши исследования показывают, что россияне демонстрируют хорошие

знания по ряду составляющих финграмотности, но не всегда применяют их на практике. Например, учет доходов и расходов в семье ведут две трети населения (65%). Но 37% жителей нашей страны до сих пор делают это в уме, что противоречит основам финграмотности. Кроме того, данные ЦБ РФ говорят о высокой закредитованности россиян. Наши исследования показали, что каждый второй заемщик (50%) испытывал трудности с выплатой кредита за последний год, многие не понимают допустимую долю выплат по кредитам от получаемого дохода», – предупреждает Людмила Спиридонова, исполнительный директор аналитического центра НАФИ.

Таким образом, чтобы сформировать финансовую культуру семьи, сначала нужно привить основы финансовой грамотности всем ее членам. И делать это лучше с самого младшего возраста.

### ФИНГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ САМЫХ МАЛЕНЬКИХ

Мнения экспертов о том, с какого именно возраста стоит обучать самых юных членов семьи финансовой грамотности, разнятся. Кто-то считает, что начинать стоит в 8–9 лет, а кто-

то уверен, что в игровой форме давать первые знания в этом вопросе можно с 6 лет.

При этом в российских школах финансовая грамотность уже является частью нескольких предметов для разных классов: математики, обществознания, географии, ОБЖ, информатики и окружающего мира. Также в России активно проходят бесплатные марафоны по повышению финансовой грамотности, в которых может принять участие любой человек, а в школы приезжают представители Банка России, Министерства финансов, Роспотребнадзора и банков, которые рассказывают детям о том, с чего начать свой путь к накоплению капитала, чем вклады отличаются от накопительных счетов, как не попасться на удочку мошенников и не только.

«Формирование финансовой грамотности с самого детства – это не только инвестиция в будущее каждого ребенка, но и залог устойчивого экономического развития общества», – считает Людмила Спиридонова из НАФИ. – Ключевым примером для ребенка на долгие годы остаются его семья, родители. Именно мама и папа прививают детям свою модель финансового поведения».

### КАК НАУЧИТЬ РЕБЕНКА ОБРАЩАТЬСЯ С ДЕНЬГАМИ

По данным НАФИ, свыше половины россиян (61% опрошенных) не обсуждают финансовые вопросы со своими детьми. При этом у 86% российских подростков в возрасте от 14 до 17 лет уже есть деньги на карманные расходы.

«В вопросах финансовой грамотности и культуры молодежи – самая активная группа населения, они самые любопытные, они быстрее всех пробуют финансовые услуги и сервисы и больше остальных

категорий граждан интересуются, что они могут сделать для приумножения своих личных и семейных финансов», – рассказал заместитель министра финансов РФ Павел Кадочников в ходе своего выступления в рамках Дня образования на Международной выставке-форуме «Россия» на ВДНХ.

### ДОШКОЛЬНЫЙ ВОЗРАСТ

До того как знакомить ребенка с деньгами, необходимо хорошо изучить с ним цифры и числа. Для этого подойдут детские счета, счетные палочки и интерактивные обучающие говорящие игрушки.

Пример взаимодействия с ребенком:

1. Поменяйтесь с ребенком ролями: пусть он на полчаса побудет мамой, которой нужно на работу. Чтобы увлечь ребенка, объясните ему, зачем вы ходите на работу и что там делаете.
2. Придумайте виртуальную зарплату, которую ребенок получит за день своей «работы». Составьте список необходимых трат на семью на этот день. Можно ограничиться, например, только выдуманной покупкой продуктов, для этого можно использовать игрушки в виде овощей и фруктов или настоящие продукты из холодильника.
3. Положите перед ребенком бумажку с суммой его «зарплаты» за рабочий день (она должна быть не очень большой, чтобы ребенок уже знал это число). Рядом разложите продукты и бумажки с их ценами. Пусть ребенок самостоятельно соберет свою продуктовую корзину для ужина семьи.

### ШКОЛЬНЫЙ ВОЗРАСТ

В этот период, даже в начальных классах, уже можно и нужно начинать тренировать примеры со сложением и вычитанием. Чтобы сделать процесс более интересным, можно

воспользоваться специальными игрушками, связанными со счетом («Числовое домино», «Математическая пицца»). Помимо этого, можно базово познакомить ребенка с работой кассы в магазине и даже банкомата – для этого есть небольшие игрушечные аналоги из пластика для малышей. С 6 лет также можно давать ребенку небольшие суммы на карманные расходы и учить его копить на желанную игрушку.

Пример взаимодействия с ребенком:

1. Скажите ребенку, что за обязательные ежедневные действия (например, посещение школы или уборку в комнате) он будет получать фиксированную сумму раз в неделю. Допустим, 100 рублей. За нарушение договоренностей сумма выплачиваться не будет.
2. Дайте ребенку возможность почувствовать процесс владения деньгами и первые пару месяцев позволяйте ему покупать на полученную сумму небольшие желаемые вещи (сладости или сувениры).



65%

ГРАЖДАН РФ  
ВЕДУТ УЧЕТ  
РАСХОДОВ

37%

ДЕЛАЮТ  
ЭТО В УМЕ

Источник: НАФИ

3. С третьего месяца предложите ребенку копить на что-то большее. Вместе выберите цель накопления и ведите детский бюджет, одновременно рассказывая, что такое расходы и доходы.

### ПОДРОСТКОВЫЙ ВОЗРАСТ

В этом возрасте заинтересовать ребенка намного сложнее, тем более что карманных денег у него значительно больше, чем в начальной школе, а материальные потребности – выше. Во-первых, стоит продолжать идею с накоплением на цель, только преподносить ее уже не как игру, а как осознанный выбор ребенка. Во-вторых, можно играть с ребенком в более «взрослые» игры. Например, всемирно известную «Монополию». Во время игры лишним будет приводить примеры из жизни: как вы брали квартиру в ипотеку и на что обращали внимание при выборе банка, как вы экономите на оплате услуг ЖКХ и т.д.

## ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ИНВЕСТОРА

В современном мире важно повышать не только уровень финансовой, но и инвестиционной грамотности. Тем более что количество людей, инвестирующих свои свободные денежные средства в России, растет с каждым годом. Так, к концу января 2024 года число розничных инвесторов на Мосбирже, то есть физических лиц с открытыми брокерскими счетами, превысило 30 млн.

Учитывая такой повышенный интерес к данной тематике, появляется все больше платных и бесплатных курсов для начинающих инвесторов. При этом отдельного внимания заслуживает женское предпринимательство и обучающие программы в этой сфере.

По словам Веры Подгузовой, старшего вице-президента, директора по внешним связям ПСБ, доля женщин-инвесторов в России неуклонно растет. Сейчас она составляет более 43%, что говорит о росте в том числе финансовой грамотности и финансовой культуры женщин. Об этом старший вице-президент ПСБ рассказала на Всероссийском женском форуме.

«Женщина всегда ставит перед собой какие-то конкретные цели. Как правило, это цели, направленные на семью: обучение детей, здоровье, отдых, накопление средств на улучшение жилищных условий, пенсионные накопления, в том числе для помощи внукам. Когда женщины приходят к инвестициям, то могут иметь меньшие финансовые возможности по сравнению с мужчинами за счет меньших зарплат и выбирать менее рискованные инструменты с меньшей доходностью, потому что имеют более консервативный подход и более долгосрочные инвестиционные цели», – делится Вера Подгузова.

Несмотря на то что открытие сберегательного счета или вклада в банке в настоящее время является самым популярным среди женщин и мужчин в России способом сбережения и инвестирования, растет интерес населения и к другим финансовым инструментам. Согласно совместному исследованию ПСБ, НИФИ Минфина России и аналитического

### ПАВЕЛ НИКИТИН, эксперт проекта «ПроФит» Ассоциации развития финансовой грамотности:

«Начинать рекомендую с самого раннего возраста, сегодня существует множество финансовых игр для самых разных возрастов с целью развития финансовой грамотности. С первого класса ребенку уже нужно завести банковскую карту для самостоятельных трат, обеспечить ребенка определенной суммой карманных денег в неделю или месяц с соблюдением договоренностей о том, что сумма увеличена не будет. Необходимо научить ребенка вести учет своих расходов, например, в тетрадке. Важно рассказывать ребенку о банковских вкладах, объяснить на пальцах, как это работает. Самое главное – родитель должен быть личным примером того, как надо обращаться с деньгами».

### ЛЮДМИЛА СПИРИДОНОВА, исполнительный директор аналитического центра НАФИ:

«Психологи рекомендуют знакомить детей с функцией денег и прививать им финансовые навыки как можно раньше. Поэтому родителям очень важно включать ребенка в процесс финансового планирования, обсуждать с ним серьезные финансовые решения. В детском возрасте обучение управлению финансами начинается с выдачи и правильного распределения денег на карманные расходы. Кроме того, с детьми можно обсуждать оплату коммунальных услуг и прочих платежей, чтобы они понимали, что есть свободные средства, а есть обязательные ежемесячные траты».

## Отношение россиян к шансам на успех в бизнесе

25%

Больше шансов у мужчин

5%

Больше шансов у женщин

66%

У мужчин и женщин одинаковые шансы на успех

4%

Затрудняюсь ответить

Источник: ВЦИОМ

центра НАФИ, 75% россиян имеют средний и высокий уровень сберегательно-инвестиционной активности. Это значит, что люди активно делают накопления и хорошо информированы об инвестиционных способах накопления, некоторые из них являются активными обладателями брокерских счетов и других инвестпродуктов. Кстати, в инвестиции чаще вкладывают свои сбережения именно мужчины, а вклад в банке чаще выбирают женщины.

При этом эксперты отмечают, что представленность российских женщин все чаще растет не только в инвестициях, но и в других отраслях экономики.

«Женщины сегодня очень активно участвуют в инвестиционной политике страны. Мы видим, что в разных отраслях количество женщин с каждым годом растет по разным причинам. Главная из них – большой интерес у женщин, желание быть лидерами. Мне представляется, что современная женщина, которая очень многое делает для того, чтобы доходы семьи и увеличивались, и правильно распределялись, очень многое может и на макроуровне. Вначале – на примере малого предприятия», – заявила на Всероссийском женском форуме Галина Карелова, первый заместитель председателя

комитета Совета федерации по федеративному устройству, региональной политике, местному самоуправлению и делам Севера.

Она также отметила большое количество различных крупных форумов для женщин-предпринимателей, которые сейчас проходят в России, и предложила подумать о создании полноценной онлайн-платформы по этой теме, где будут представлены обучающие модули и другая полезная информация.

«Финансовую культуру можно считать полноценной частью бизнес-грамотности, то есть совокупности знаний и умений предпринимателей. Существует расхожее заблуждение, что любой предприниматель априори является финансово грамотным человеком, однако даже ряд исследований это опровергает. Бизнесмену, как и любому другому человеку, крайне важно постоянно повышать уровень своей финансовой грамотности независимо от того, какой у предпринимателя опыт

и какая выручка у его компании», – говорит Елена Щукина.

Она обращает внимание, что необходимо учитывать крайне широкую распространенность различных материалов о финансовой, инвестиционной и бизнес-грамотности. В связи с этим важно научиться внимательно выбирать реально полезную, нужную и актуальную информацию.

«Также при выборе источника такой информации остро стоит вопрос о ее достоверности. Поэтому я всегда советую обращаться в первую очередь к официальным источникам – сайтам правительства, различных министерств и ведомств, а также государственных программ поддержки и сайтам системно значимых банков», – заключает Щукина. 🇷🇺



## Какие сферы бизнеса россияне считают преимущественно «женскими»



Источник: ВЦИОМ

# ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ

- 1 Планирование.** Включая краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование.
- 2 Соответствие жизненных и финансовых целей.** Определение целей семьи и их достижение за счет полученных финансовых ресурсов.
- 3 Сбалансированный бюджет.** Ведение бюджета, при котором расходы не превышают доходы.
- 4 Управление рисками.** Необходимо заранее оценивать возможные риски и стараться нивелировать их наступление.
- 5 Финансовый резерв.** Создание и поддержание финансовой подушки безопасности, которую можно использовать в критических случаях (потеря работы, дорогостоящее лечение и др.)
- 6 Разумное потребление.** Избегание лишних, необязательных покупок, которое помогает поддержать не только собственный бюджет, но и мировую экологию.
- 7 Достаточность сбережений.** Необходимо распределить свой бюджет так, чтобы часть свободных денежных средств (хотя бы 10% от общих доходов) шла в сбережения. Сбережения впоследствии смогут стать подушкой безопасности или инвестициями. В идеале размер постоянных сбережений должен составлять шесть ежемесячных доходов семьи.
- 8 Безопасность сбережений.** Финансовая грамотность, помимо прочего, помогает научиться распознавать мошеннические схемы, чтобы максимально сберечь заработанные деньги.
- 9 Защита сбережений от инфляции.** Необходимо выбирать такие финансовые инструменты, с помощью которых собственные денежные средства как минимум не обесценятся.
- 10 Разумные инвестиции.** Важно рисковать только той частью своих сбережений, которые человек готов потерять, и выбирать преимущественно низкорисковые инструменты для инвестирования.

## 53%

РОССИЯН:

- отмечают важность повышения уровня собственных знаний в вопросах финансовой грамотности;
- хотели бы иметь доступ к современным образовательным и просветительским программам в этой области.

**Более 50%** россиян понимают взаимосвязь риска и доходности финансовых инструментов.

**Более 25%** – сравнивают предложения разных финансовых организаций перед окончательным выбором.

**10%** – могут распознать признаки финансовой пирамиды.

Источник: Минфин РФ



ОТНОШЕНИЕ РОССИЯН К ПЛАНИРОВАНИЮ:

## 19%

РОССИЯН ЗАНИМАЮТСЯ ОБЩИМ ДОЛГОСРОЧНЫМ ПЛАНИРОВАНИЕМ

## 40%

СТРОЯТ ПЛАНЫ МАКСИМУМ НА ГОД

## 39%

НЕ СТРОЯТ НИКАКИХ ПЛАНОВ



ГОРИЗОНТ ПЛАНИРОВАНИЯ ДОХОДОВ У РОССИЯН НИЖЕ ОБЩЕГО ГОРИЗОНТА ПЛАНИРОВАНИЯ:

## 51%

ПРОГНОЗИРУЮТ СВОИ ДОХОДЫ МАКСИМУМ НА ПОЛГОДА ВПЕРЕД

## 26%

ПРОГНОЗИРУЮТ БОЛЕЕ ЧЕМ НА ПОЛГОДА

БОЛЬШИНСТВО РОССИЯН НЕ ВЕДУТ УЧЕТ ФИНАНСОВ:

## 48%

НЕ ВЕДУТ УЧЕТ ФИНАНСОВ, НО ПРИМЕРНО ЗНАЮТ УРОВЕНЬ СВОИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

## 26%

НЕ ВЕДУТ УЧЕТ ФИНАНСОВ И НЕ ЗНАЮТ ПРИМЕРНЫЙ УРОВЕНЬ СВОИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

## 11%

ВЕДУТ ПОЛНЫЙ УЧЕТ ФИНАНСОВ НА БУМАГЕ

## 6%

ВЕДУТ ПОЛНЫЙ УЧЕТ ФИНАНСОВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

## 6%

ВЕДУТ ЧАСТИЧНЫЙ УЧЕТ ФИНАНСОВ

Источник: Фонд «Общественное мнение»

ОТНОШЕНИЕ РОССИЯН К ФОРМИРОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ ПОДУШКИ БЕЗОПАСНОСТИ:

## 26%

РОССИЯН ИМЕЮТ ФИНАНСОВУЮ ПОДУШКУ БЕЗОПАСНОСТИ НА СРОК БОЛЕЕ 3 МЕСЯЦЕВ

## 25%

ФИНАНСОВОЙ ПОДУШКИ ХВАТИТ НА СРОК ОТ 1 НЕДЕЛИ ДО 1 МЕСЯЦА

## 24%

ФИНАНСОВОЙ ПОДУШКИ ХВАТИТ НА 1–3 МЕСЯЦА

## 19%

ФИНАНСОВОЙ ПОДУШКИ ХВАТИТ МЕНЕЕ ЧЕМ НА НЕДЕЛЮ

Источник: НАФИ

ОТНОШЕНИЕ РОССИЯН К СБЕРЕЖЕНИЯМ И ИНВЕСТИЦИЯМ

41% 88% 17% 21%

- имеют накопления
- знают хотя бы один способ инвестирования
- опыт инвестирования за последний год
- планируют воспользоваться сберегательными и инвестиционными инструментами в ближайший год

Исходя из выбранной сберегательной стратегии, жители России делятся на три группы:

**40% – «потребители»**

*Стратегия:* сначала тратят часть дохода, а затем откладывают остаток средств.  
*Отличительные признаки:* работающие россияне со средним уровнем дохода, имеющие высшее образование.

**37% – «фаталисты»**

*Стратегия:* вообще не откладывают деньги, потому что не видят в этом смысла или не имеют такой возможности.  
*Отличительные признаки:* как правило, россияне старше 60 лет, основным источником которых являются социальные выплаты, а также те, кто реже или совсем не принимает участия в решении финансовых вопросов в семье.

**23% – «сберегающие»**

*Стратегия:* сначала откладывают часть дохода, а потом тратят остаток на текущие нужды.  
*Отличительные признаки:* чаще всего к ним относятся молодые люди в возрасте 18–24 лет, имеющие личный или пассивный доход.

Источник: Индекс сберегательно-инвестиционной активности россиян (ИСИАР) – совместное исследование ПСБ, НИФИ Минфина России и аналитического центра НАФИ

# ДЕНЬГИ СЕМЕЙНЫЕ



*Даже если в семейной паре найдена устраивающая обоих супругов модель совместного бюджета и нет проблем с недостатком денег, это вовсе не значит, что союз не ждет потрясения на почве финансовых разногласий. Впрочем, их всегда можно избежать, следуя ряду рекомендаций и, главное, прислушиваясь друг к другу.*

Текст: Алена Булавка

## ОШИБКИ И ВОЗМОЖНОСТИ

Юлия Кузнецова, инвестиционный советник в реестре Центробанка, основатель Международного онлайн-университета инвестиций, преподаватель МГУ, рассказывает распространенные истории из кейсов своих клиентов. Люди проживают свою насыщенную жизнь без детей, они достаточно много работают, им по 30–35 лет, занимают руководящие должности, хорошо зарабатывают и при этом много тратят на путешествия, люксовые брендовые вещи, не думая о том, что деньги надо откладывать и формировать подушку безопасности.

В один прекрасный момент жена уходит в декрет, прекращает работать, а муж в это время теряет постоянную работу и высокий заработок. По сути, паре становится не на что жить. После этого в некоторых семьях женщина выходит на работу, но тут возникают проблемы. Мужчина может психологически сломаться и не найти работу, тогда все в семье испытывают стресс. Если женщина становится в традиционной патриархальной семье основной добытчицей, то отношения распадаются, поскольку в России не принято, чтобы женщина работала, а мужчина сидел в декрете.

Во втором сценарии мужчина выходит на новую, менее оплачиваемую работу, женщина же сидит дома с ребенком.

Семья нанимает няню, домработницу, преподавателя для ребенка. Зачастую мужчина оказывается не в состоянии обеспечить столь высокие запросы.

Как избежать подобных проблем? Нужно накапливать семейный капитал, инвестировать, чтобы деньги работали и генерировали пассивный доход.

Юлия Кузнецова приводит пример из своей жизни. Когда она прекратила работать и ушла в декрет, у нее была ранее купленная квартира, которую она сдавала в аренду за 100 тыс. рублей в месяц. Этой суммы хватало, чтобы обеспечить семью необходимыми вещами. При этом и муж зарабатывал.

«Рождение ребенка – это не только одно из самых счастливых событий в жизни родителей, но и рост ответственности, – говорит практикующий психолог кандидат экономических наук Екатерина Каталина. – Рациональнее учитывать потребности ребенка в формировании семейного бюджета, выстраивать его в соответствии с необходимостью обеспечить нового члена семьи всем необходимым».

Наконец, декрет может стать возможностью для создания бизнеса. Ольга Горай, специалист управления клиентского обслуживания МФК «Миг-Кредит», вспоминает пример основательницы компании Wildberries Татьяны Бакальчук,

которая именно в декрете задумалась о собственном деле.

Ошибки в планировании семейного бюджета совершают как молодые пары, так и пары, прожившие в браке 5–10 и даже 20 лет. Есть типичные, но есть и уникальные.

По словам нейропсихолога Марины Винберг, молодые пары часто неточно оценивают свои расходы или не устанавливают четких финансовых целей. Пары со стажем около 5–7 лет могут столкнуться со сложностью адаптации к изменениям в доходах после появления детей или смены места работы одного из партнеров. Те же, кто прожил вместе 15–20 лет, порой забывают обновлять свой финансовый план под текущие потребности или не учитывают инфляцию при планировании будущих расходов.

Мария Ермилова, к.э.н., доцент кафедры финансов устойчивого развития РЭУ им. Г.В. Плеханова, отмечает, что в семьях, которые живут длительное время вместе, не всегда корректно прописывается бюджет на детей, а также

**Нужно накапливать семейный капитал, инвестировать, чтобы деньги работали и генерировали пассивный доход**



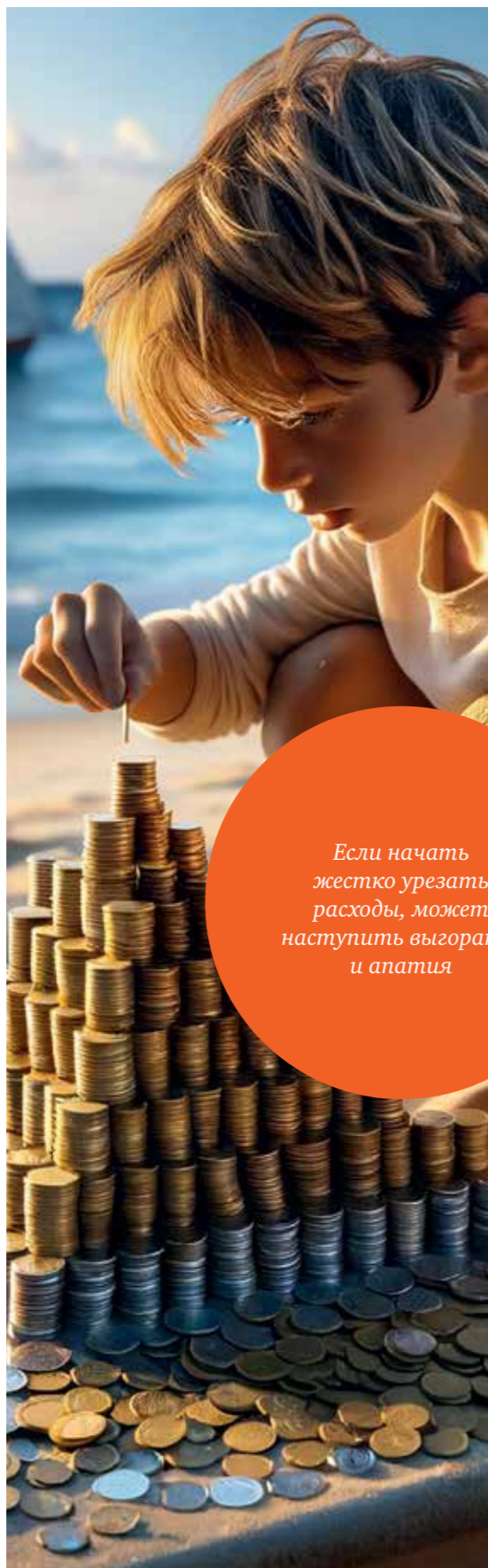
вообще не учитывается возможность создания так называемых детских портфелей, то есть инвестиционных накоплений к совершеннолетию детей. Пары, прожившие более 15 лет, могут точно так же, как и молодые, не иметь плана семейного бюджета и тратить все, порой немаленькие доходы на избыточное потребление. Хотя правильнее было бы выделять денежные средства на будущую комфортную жизнь на пенсии.

Юлия Кузнецова отмечает и другую особенность российских семей – это желание помогать выросшим детям или внукам, даже если они в этом и не нуждаются. По ее словам, лучше сосредоточиться на себе и заложить в бюджет покупку качественных продуктов, медицинские услуги (например, массаж), которые помогут поддержать здоровье и снять стресс. Какую-то часть денег важно тратить на себя, поскольку молодое поколение в состоянии себя обеспечить.

Желание помогать взрослым детям в России давно уже удивляет иностранцев. Но и они могут ввергнуть россиянина в шок. Ольга Горай рассказывает такой пример из жизни знакомых американцев: родители сдают на своем участке повзрослевшему сыну для проживания автотрейлер, при этом он не только платит за аренду, но еще ежемесячно погашает счета за электричество и воду. В России такая ситуация, мягко скажем, нереальна и вообще мало кому придет в голову. Но зато молодой американец, создавая свою семью, наверняка проговорит с будущей женой подход к семейному бюджету.

#### ПО ОДЕЖКЕ ПРОТЯГИВАЙ НОЖКИ

«Есть очень разные форматы семейного бюджета, все зависит от заработка двух супругов, – говорит Юлия



*Если начать жестко урезать расходы, может наступить выгорание и апатия*

Кузнецова. – Если мы смотрим на семейный бюджет небогатых семей (до 50–70 тыс. рублей на семью), то здесь нужно думать о том, чтобы повышать свой доход, искать дополнительные источники заработка, при этом желательно все равно 10% от своего дохода откладывать в семейную «кубышку», но не на черный день, а, наоборот, на лучшую жизнь». Надо переориентировать накопления на позитивные цели. Важно распределить расходы, чтобы было комфортно: не ограничивать себя в еде, покупать все необходимое, но обойтись без ресторанов, отказаться от кофе навынос или от других не очень полезных продуктов, если они забирают существенную долю бюджета.

Однако если начать жестко урезать расходы, может наступить выгорание и апатия.

По словам генерального директора финансовой онлайн-платформы Webbankir Андрея Пономарева, финансовые консультанты любят приводить в пример, какие громадные суммы можно сэкономить, если каждый день откладывать себе в чашке кофе или иных милых, но необязательных мелочах. Но если отсутствие этих маленьких ритуалов будет негативно сказываться на настроении и продуктивности, такая экономия пойдет во вред.

«Есть несколько методов распределения бюджета, например “50–30–20”. Если придерживаться этого способа, 50% дохода вы тратите на бытовые нужды, 30% – на развлечения и 20% – на сбережения и инвестирования, – говорит PR-директор МФК «Лайм-Займ» Диана Притыко. – Еще один способ – сложить весь доход семьи, часть денег

выделить на обязательные траты, например ипотеку, часть отложить, а оставшиеся средства разделить на количество дней в месяце. Так вы получите сумму, которую можете потратить за день. Важно не выходить за ее пределы. Эти способы подходят для семей разного достатка – каждый просто ориентируется на проценты от дохода».

Семьям с доходом 300–400 тыс. рублей в месяц однозначно нужно откладывать денежные поступления и инвестировать их в разные инструменты. В жизни бывают разные периоды, в том числе увольнения, финансовые кризисы, проблемы в бизнесе, лучше быть к ним готовыми.

Семьям с высоким доходом – 500–700 тыс. рублей и выше – Юлия Кузнецова не рекомендует осуществлять серьезные траты на дорогую одежду, украшения или гаджеты. Лучше откладывать по максимуму и формировать сбалансированный инвестиционный портфель.

#### ОСОБЕННОСТИ СЕМЕЙНОЙ КАРТЫ

Семьи со средним доходом и выше могут использовать семейную банковскую карту. Эта практика широко распространена на Западе, но в России даже среди экспертов ее не все поддерживают. Директор Мария Подскребова, проживающая во Франции, рассказывает о повсеместной парижской практике: «Оба получают одинаковые дохо-

ды. Партнерам важно быть равными, чтобы каждый участвовал в семейном бюджете, в идеале в равных долях. Для этого в банке открывается счет на два имени. Оба партнера владеют счетом и могут пользоваться картами, привязанными к нему. Далее можно положить половину зарплаты на семейный счет, а половину на личный. Семейный счет расходуются на общие путешествия, быт, детей. Если один из партнеров идет в ресторан, то он платит за себя сам из личного счета. Если оба идут в ресторан, то платят из общего счета».

Мария Ермилова вносит важное уточнение: «Если есть совместные инвестиции в семейный бюджет, которые могут приносить доход, необходимо расписать между каждым супругом его долю. Тогда при любом раскладе каждый останется при своем. К сожалению, у меня перед глазами были примеры клиентов, когда один из супругов вкладывался в семейный бюджет, а при разводе оставался ни с чем».

«У семейной карты есть несколько важных плюсов: она позволяет быстрее прийти к поставленной цели, если вкладываться будут оба супруга, – рассказывает Екатерина Каталина. – При наличии совместной карты проще избежать импульсивных крупных расходов, не появляется мотивация экономить. Тем не менее супруги должны учитывать не только потребности семьи, но и свои собственные, и иметь



в доступе только свои деньги: экономия абсолютно во всем приводит к фрустрации. Даже самая желанная цель при ее достижении не приведет к ощущению счастья, еслигодами во всем себе отказывать, живя призрачным будущим, а не настоящим, откладывая жизнь на потом.

К минусам ведения семейной карты можно отнести затруднения с приобретением подарков: ведь в случае поступления на счет меньшей, чем обычно, суммы это может примерно подсказать второй половине стоимость сюрприза. Если один из партнеров зарабатывает меньше, у него может возникнуть чувство вины из-за того, что он или она вносит менее значительный вклад в бюджет семьи.

В заключение хочется отметить, что обоюдные решения – залог гармонии отношений и прочности брачных уз. В любых вопросах пары должны договариваться и приходиться к консенсусу методом проб и ошибок. А в вопросах финансов это утверждение, пожалуй, особенно актуально. 📌

**При наличии семейной банковской карты проще избежать импульсивных крупных покупок**

# СТАНИСЛАВ НАУМОВ: «ДОЛГОСРОЧНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ – ЭТО ВСЕГДА В ПЛЮС»

*Заместитель председателя комитета Государственной думы по экономической политике, политолог и экономист кандидат философских наук Станислав Наумов считает, что в основе светлого будущего страны лежит не только финансовая грамотность и экономия, но и продуманные траты – на себя, детей, образование и медицину.*

Беседовала Дарья Вещалова

**Станислав, добрый день! Каков, на ваш взгляд, потенциал сегодняшней отечественной финансовой системы?**

У нее будущее только одно: создание в рамках расширенного БРИКС новой глобальной системы международных расчетов. Это то, во что должны вложиться и Китай, и Россия, и Бразилия, и Индия, и другие страны. Процесс долгий, на десятилетия, но это необходимо. Пока мы гордимся тем, что сокращаем долю взаимных и внутренних расчетов в условных единицах: пресловутые «у. е.» – отличный способ не произносить слова «доллары» и «евро».

В Евразийском экономическом союзе тоже не все получается: в 2024–2025 годах в Алма-Ате должен был заработать единый финансовый

центр, но по разным причинам этого сейчас нет. Наши союзники пока опасаются санкций. Но я думаю, что будущее – не в одностороннем развитии своей финансовой системы. Цифровизация затрагивает все сферы, и тут очень важно не отстать. Есть вопросы, которые теперь снова решаются в диалоге между государством и центрами технологических компетенций.

**То же касается и промышленности?**

Нет, тут другая история. В промышленности важно, удастся ли Минпромторгу и правительству, не ограничиваясь привычным кругом государственных партнеров, втянуть в производственную, инженеринговую, инновационную деятельность малый и средний частный бизнес. Вы скажете, я с ума сошел? Ведь есть же

» **«Будущее – не в одностороннем развитии своей финансовой системы. Цифровизация затрагивает все сферы, и тут очень важно не отстать»**



Владимир Трефилов/РИА Новости

Уралмаш, Уралвагонзавод – что еще надо? Но недавно, пообщавшись с коллегами из Минпрома, я понял: у них все хорошо получается, все процессы управляемы, однако этого недостаточно.

**Что вы предлагаете?**

Нужно, чтобы в производственной деятельности начали участвовать те, кто сегодня, может быть, ограничивает себя услугами торговыми, сервисными. Нужно, чтобы сама модель способствовала появлению нишевых производств, не обязательно подконтрольных государству. Они как раз могут подать пример частной инициативы. Как настроить промышленную политику таким образом, чтобы им тоже доставались меры поддержки, причем совершенно

другого типа, чем те, которые предлагают сегодня госкорпорациям? Пусть тот же «Росатом», желая привлечь выпускников МИФИ в «атомные» города, в первую очередь создает культурно-бытовые условия для жен молодых физиков, чтобы они сказали мужьям: «Ладно, поехали из Москвы в Снежинск или Озерск – там, говорят, неплохой драматический театр». Казалось бы, где «Росатом» и где драмтеатр, но... мотивация!

**Интересный подход!**

Надо просто больше людям объяснять, в каком направлении им развиваться самим и развивать свои небольшие предприятия в промышленности. Это отдельная задача. Мы пока лишь в отдельных отраслях к этому подходим. Возь-

мем ради примера индустрию детских товаров. Это не про куклу и не про люльки, а про огромный сегмент потребительского рынка, экономики впечатлений, креативных проектов. Кстати, «отрасль» – это устаревшая метрика для экономики: двадцатый век, лингвистическое наследие. Такое же, как названия московских ремесленных улиц – Охотный Ряд, Калашный переулок. Сегодня в мире больших проектов мы используем слова «коллаборация» или «сотрудничество».

**Какие меры необходимо принять нашей законодательной и исполнительной власти для роста доходов населения?**

Сложный вопрос в свете дискуссий по поводу так называемой минимальной оплаты труда,



Vyacheslav Prokofyev / TASS

которую часто путают с прожиточным минимумом.

Давайте я вам лучше про расходы расскажу. Я считаю, что у нас недооценен труд врача, при этом потребителям не нравятся, что хорошие врачи работают в частных поликлиниках. В так называемых районных они тоже есть, но записываться к каждому нужно на сто лет вперед, а еще у него куча отчетности, он на тебя не смотрит во время приема. Поэтому надо не доходы поднимать, а правде жизни в глаза смотреть. Не морочить людям голову историями про бесплатное здравоохранение, которое недоступно.

То же самое про учителей. Это вообще как-то странно. Нельзя платить мизерные крохи людям, которые нашим детям дают базовое образование! В частных школах все хорошо, там сбалансирована позиция, как и в коммерческих медцентрах. Извините, наболело: у меня мама – учитель математики.

#### Тем более – как обеспечить им достойную жизнь?

Важно не только заработать, но и сохранить средства. Я сейчас о банковских вкладах и вообще инструментах частных инвестиций. Думаю, нужно максимально создавать условия физлицам, чтобы они не боялись отдавать деньги в чье-то распоряжение с учетом всего негативного опыта – и восьмидесятых, когда сгорели накопления на книжках, и девяностых, когда появились финансовые пирамиды. Граница между вседозво-

ленностью и запретами очень тонкая. Людям надо приучать к инвестициям, к накоплению, и в то же время повышать реальное обеспечение социальной сферы.

#### Согласно последним наблюдениям, финансовая грамотность россиян существенно выросла с начала нулевых годов.

Не соглашусь, потому что тогда она была близка к нулю. Говорили: «Храните деньги в сберегательной кассе» – и все хранили. В итоге получили то, что получили. Потом все ринулись вслед за Леной Голубковым, и в действительности мало кто, кроме самого Мавроди, там хоть что-то заработал. Сейчас новый тип мошенничества процветает. Люди доверчивы! У меня есть знакомые, которые успешно играют на фондовом рынке, но есть и те, кто вынужден отбиваться от коллекторов. Все примерно из одного социального круга. Я думаю, что надо еще с детского сада учить детей правильно

распоряжаться даже своими карманными деньгами. Финансовая грамотность хороша, когда имеется личный опыт.

#### Продолжая тему детей, коснемся вопроса семейного бюджета, тем более что 2024-й объявлен Годом семьи. На чем может сэкономить среднестатистическая ячейка общества?

Точно не на детях. Любые инвестиции в них – это всегда самое эффективное вложение. Не надо считать это расходами или тратами: это обязанность любого родителя, причем из поколения в поколение. И к внукам, и к племянникам должно быть такое отношение.

Наверное, вопреки тому, что банковское мышление предполагает, я бы скорее в личной жизни жил сегодняшним днем и не экономил на повседневных расходах, хотя, конечно, какая-то сберегательная стратегия должна быть.

#### Тогда и кредитная нагрузка населения будет сокращаться?

Хотелось бы. Для того чтобы она снижалась, а вовлеченность в инвестиционную деятельность росла, нужно минимум десять, желательнее тридцать лет не просто устойчивого роста, а здоровой циклической волатильности, чтобы люди понимали: «долгосрочно» – это тоже срабатывает, причем в плюс.

#### Что делать в течение этих тридцати лет?

Можно развивать негосударственный пенсионный фонд. Нужно целое поколение нынешних студентов учить тому, чтобы они, принимая решение о месте своей работы, в социальном пакете смотрели, есть ли корпоративный негосударственный пенсионный фонд. Почему в государственной корпорации порой лучше работать? Потому что все микропредприятия, все



Станислав Александрович Наумов (родился 4 октября 1972 года в Магнитогорске Челябинской области) – депутат Государственной думы РФ VIII созыва (с сентября 2021 года).

→ В 1994 году окончил философский факультет Уральского государственного университета им. А.М. Горького по специальности «политология».

→ В 2008–2010 годах и в 2012 году – статс-секретарь – заместитель министра промышленности и торговли РФ, директор департамента Правительства РФ.

→ В период с 2010 по 2019 год работал вице-президентом инновационного центра «Сколково», председателем совета директоров Компании развития общественных связей (КРОС) и директором X5 Retail Group по взаимодействию с органами государственной власти.

→ В 2020–2021 годах – председатель правления ассоциации фармпроизводителей Евразийского экономического союза, член Комитета по промышленной политике РСПП, член президиума Делового совета ЕАЭС (с мая 2020 года).

Победитель конкурса «Лидеры России. Политика» (октябрь 2020 года).

Кандидат философских наук.

самозанятые все равно потом придут к государству за социальными услугами. А они же не платили взносов! Поэтому нужно думать не просто про инвестиционные решения с целью заработать, а про игру вдолгую, про другие источники доходов – «на потом».

#### Вернемся к вопросу о малом бизнесе. Как бы вы оценили его сегодняшнее состояние? Нужна ли ему господдержка?

Ресурсом развития должна быть не господдержка, а потребительский спрос. Малый бизнес – это все-таки сфера деятельности человека, исходя из состояния рынка труда.

Поэтому не скажу, что малый бизнес надо поддерживать или его как-то ограничивать. Кроме того, многое зависит от города: мы сейчас, например, разрешаем частным компаниям оказывать социальную льготу по некоему муниципальному заказу. Для того чтобы два или три человека имели возможность получить медицинский реабилитирующий массаж, может быть, и не надо открывать городское учреждение: выгоднее эти услуги оплатить людям, которые получили дополнительную квалификацию, живут рядом и могут эти услуги оказывать.

#### И последний вопрос: можете ли вы дать экономический прогноз для России на ближайший год?

Не являясь квалифицированным экспертом, я могу прокомментировать прогноз Минэкономразвития на 2024–2025 годы. Поживем – увидим, но каких-то «черных лебедей» или того, что было связано с внешнеэкономическими санкциями в 2022 году, точно не произойдет. Можно сказать, что стратегия коллективного Запада оказалась абсолютно ошибочной. И слава богу! 🇷🇺

” **«Слово «отрасль» – это устаревшая метрика для экономики: двадцатый век, лингвистическое наследие. Такое же, как названия московских ремесленных улиц – Охотный Ряд, Калашный переулоч»**



# «ЗОЛОТЫЕ»



**Рынок элитной недвижимости стал для инвесторов одной из относительно стабильных гаваней для сохранения и приумножения капитала. О том, какие тренды преобладают в высокобюджетном сегменте жилья сегодня и останется ли оно защищенным активом при экономической турбулентности, рассказывают эксперты.**

Текст: Алена Булавка

## КАК НА ДРОЖЖАХ

Рост спроса на высокобюджетные новостройки (делюкс – от 2 млн руб./кв. м, элит – от 1,4–1,5 млн руб./кв. м и премиум – от 900 тыс. – 1 млн руб./кв. м) в 2023 году объясняется несколькими причинами, ключевой из которых являются санкции. Финансовые ограничения, трудности при переводе капитала за границу, ужесточение работы с криптовалютой, с помощью которой переводятся средства, подталкивают инвесторов и владельцев бизнеса к покупке элитной недвижимости на территории России. Как отмечает Екатерина Левина, топ-брокер Whitewill, часть обеспеченных клиентов, которые ранее рассматривали для покупки квартиры страны ЕС, сосредоточили свое внимание на Москве и частично на ОАЭ.

По словам генерального директора «Бон Тон» Валерии Цветковой, высокобюджетный сегмент недвижимости – выгодная альтернатива

фондовому рынку. Кроме того, в прошлом году в Москве, Санкт-Петербурге и Сочи в экспозицию вышли проекты, которые с нетерпением ждали покупатели премиум-сегмента.

Всего в 2023 году на рынке премиальных новостроек Москвы, по оценкам директора департамента мониторинга рынка и оценки «Intermark Городская Недвижимость» Анатолия Довганя, было заключено 1003 сделки. Темп продаж составил в среднем 84 сделки в месяц, что на 58% больше, чем в 2022 году. При этом доля инвесторов на рынке новостроек Москвы за год увеличилась со стандартных 15 до 30%, а в некоторых проектах на старте строительства этот показатель составил 50%, говорит основатель сервиса по продаже новостроек OPENCITY Евгений Дружинин. Инвестиции в новостройки оказались более выгодными на фоне уменьшения доходности банковских депозитов

i

Классы жилых комплексов различаются расположением, высотностью корпусов, площадью лотов, используемыми материалами и т.д. Гильдия риелторов РФ разработала классификацию многоквартирных новостроек, но она не была рассмотрена правительством. Деление на классы жилья остается отчасти условным.

**Делюкс** (от франц. de lux – роскошный, шикарный). Самый дорогой класс недвижимости, жилые комплексы до 3–4 этажей, расположены строго в центральной части города. Резидентам предлагаются услуги консьержа, инфраструктура закрыта от посторонних, ею могут пользоваться только жители. На этажах не более двух квартир, нестандартные планировки квартир, отдельные, индивидуальные входы для каждой квартиры.

**Элит-класс.** Комплексы могут располагаться не только в центре, а инфраструктурой могут пользоваться не только резиденты. Больше количество квартир на этажах. В квартирграфии на многокомнатные лоты приходится 11%, тогда как в делюксе – 20%.

**Премиум-класс.** Комплексы могут располагаться не только в центре, но и за пределами Третьего транспортного кольца. Появляются небольшие по метражу лоты, что невозможно в предыдущих классах. Жилые комплексы высотные, инфраструктурой могут пользоваться не только жители. Площадь среднестатистической комнаты – 30 кв. м, тогда как в элит-классе и тем более делюксе она больше в 1,5–2 раза.

и введения налога на вклады физических лиц. «Это подтверждают и цифры: в прошлом году отток средств с банковских счетов составил 1,5 трлн рублей – очевидно, что большая часть этой суммы была перенаправлена на рынок недвижимости», – подчеркнул он.

Наиболее востребованными локациями на первичном рынке Москвы по итогам 2023 года стали Хамовники (37% всех сделок), Пресненский район (30%) и Тверской район (10%). Суммарно в новостройках трех районов заключалось 77% всех первичных сделок с премиальными квартирами и апартаментами центра города, отмечают эксперты. В Северной столице основные предложения застройщиков сосредоточены в Петроградском районе – более 2 тыс. квартир, или 64% от всего объема, вслед за ним идет Василеостровский район. По данным за I полугодие прошлого года, количество сделок в этом сегменте выросло на 16%.

Вместе с тем третья премиальная локация – Сочи – просела по продажам, при этом цены на элитное жилье в этом городе обогнали Дубай. По итогам трех кварталов 2023 года продажи упали на 45% к аналогичному периоду 2022 года, но эксперты связывают такой результат не с отсутствием спроса, а с отсутствием предложения. Локация города делает невозможным строительство большого числа новых объектов недвижимости.

#### ЦЕНА В КВАДРАТЕ

Миновал лишь I квартал 2024 года, но уже виден рост спроса на премиальную недвижимость. Некоторые эксперты говорят, что цена по году вырастет на 5–10%, а доходность для инвесторов составит порядка 20% и выше. «Многие застройщики предлагают интересные

условия по рассрочкам, что увеличивает количество сделок в элитных сегментах рынка жилой недвижимости», – говорит Антон Сафин.

За прошедший год цены на столичные метры в очередной раз выросли. По словам основателя компании-девелопера «Финская Улочка» Юлии Панты, спрос стимулировал прайс. Если смотреть на рынок в комплексе, не выделяя премиальные и элитные лоты, то за год средняя цена 1 кв. м на рынке старой Москвы повысилась на 17,5%, составив 444 тыс. рублей. В Новой Москве – на 6%, до 243 тыс. рублей. В Московской области – на 13,3%, до 205 тыс. рублей. Средняя цена квартиры также выросла: в старой Москве – на 23%, составив 25,5 млн рублей, в Новой Москве – на 1,5%, до 12 млн рублей, в области – на 12%, до 9,4 млн рублей.

О росте интереса к недвижимости говорит и вице-президент по продажам Smipex Роман Семчишин: «С увеличением количества сделок на элитном рынке по всем канонам экономики произошел и некоторый рост цен. Наше исследование элитного рынка показывает, что в 2023 году цены выросли на 15%. Медианная стоимость 1 кв. м в I квартале составляла 1,9 млн рублей, а в IV квартале – уже 2,2 млн рублей».

**2,5** МЛН РУБЛЕЙ

ЗА 1 КВ. М – СРЕДНЯЯ ЦЕНА ПРЕДЛОЖЕНИЯ В МОСКВЕ В СЕГМЕНТЕ ДЕЛЮКС

С этой оценкой согласен и руководитель направления GENESIS Brokers Антон Сафин. По его данным, в сегменте делюкс за год цены выросли примерно на 14–15%, в премиум-сегменте рост составил около 5%. Средняя цена предложения в сегменте делюкс сейчас ориентировочно 2,5 млн рублей за 1 кв. м, а в премиуме – 980 тыс. рублей.

Но с безоблачным будущим рынка «элитки» традиционно согласны не все. Часть экспертов осторожны в своих прогнозах. Так, Екатерина Левина отмечает, что в делюкс-классе ожидается старт продаж около 10 новых проектов и рынок ждет повышенная конкуренция.

«Сейчас мы вышли на определенное плато: в некоторых проектах будет планомерный рост стоимости «квадрата» в рамках именно стройки. В других проектах – падение и корректировка за счет того, что нужно наполнять эскроу-



счета и продавать объекты, где мало продаж», – уверен основатель и руководитель агентства недвижимости One Moscow Александр Кузин.

#### ИНВЕСТИЦИЯ ИЛИ LIFESTYLE

За последние 3–5 лет несколько изменился портрет покупателя элитных метров. Так, если раньше это были преимущественно взрослые собственники крупного бизнеса, то сейчас в числе покупателей все больше относительно молодых предпринимателей из наукоемких и технологич-

Первопроходцем рынка элитной недвижимости в Москве считается ЖК «Алые Паруса», расположенный в районе Щукино. Первые корпуса были сданы еще в 2001 году. Территория комплекса занимает более 7 га, на ней расположены аквапарк, бассейн, спа-центр, фитнес-центр, боулинг, теннисный центр, футбольное поле, ресторан, яхт-клуб. На крыше 4-го корпуса даже имеется собственная вертолетная площадка.

Строительство «Алых Парусов» стало знаковым событием, ознаменовавшим бурный экономический рост в стране в начале 2000-х годов. Писатель-фантаст Сергей Лукьяненко даже «поселил» в «Алые Паруса» одного из героев своей популярнейшей серии «Дозоры».

ных сфер. Появился и новый социальный слой: молодые блогеры, владельцы криптовалюты, инфобизнесмены. Для таких клиентов в силу рода деятельности, возраста и особенностей менталитета интересно не столько инвестировать, сколько жить. В результате премиальные «квадраты» приобретают чаще для собственного проживания, чем с целью инвестиций. Хотя вопрос разумности таких вложений, несмотря на рост цен в рублях, остается открытым. Так, за последние несколько лет, по словам управляющего партнера консалтинговой компании «2Б Диалог» Бориса Богоутдинова, при росте цен в рублях стоимость активов в долларах снижалась, по разным оценкам, на 15–23% в сегментах премиум и делюкс.

Истинные инвесторы, «без понтов», меняют модель поведения и уходят в комфорт-класс. И на это есть несколько причин. В условиях турбулентности рынка необходим быстрый результат, чтобы сохранить и нарастить капитал. И в связи с нестабильным спросом в элитном сегменте есть риск заморозки инвестиций. Постоянный спрос на растущие в цене «квадраты»

сложно гарантировать – повестка ставит под сомнение такую возможность. Достаточно вспомнить несколько громких уголовных дел в отношении инфопредпринимателей.

«Рынок недвижимости «для жизни» в элит-сегменте есть и будет оставаться «трофейным», – считает генеральный директор агентства элитной недвижимости Wellside Алексей Николаев. – Если же говорить об инвестициях, то стоит присматриваться к коммерческим лотам». В первую очередь к складскому сегменту, поскольку жилье, как бы это странно ни казалось, не всегда про инвестиции. Жилье в России если и не закрывает базовую потребность в крыше над головой (поскольку квартира уже третья или пятая по счету), то вполне может стать атрибутом статуса, lifestyle, а не инструментом приумножения капитала.

В целом же рынок элитной недвижимости стоит особняком от других классов жилья, и на «элитке» не сказываются такие факторы, как рост ключевой ставки или заморозка льготной ипотеки. Если не брать в расчет «черных лебедей», то рынок продолжит свое динамичное развитие. 📈



# ПЕРСПЕКТИВНЫЕ СТАРТАПЫ В ФИНТЕХ-СФЕРЕ

*За последние десять лет финтех превратился из нишевой и трудной для понимания отраслевой тенденции в преобразующую силу на мировом финансовом ландшафте. Онлайн- и мобильный банкинг, цифровые платежи, криптовалюта и блокчейн, страхование, управление капиталами, искусственный интеллект – все это финтех, то есть направления, сочетающие в себе инновации в финансовой отрасли с технологиями.*

Текст: Игорь Бахарев



## ГЛОБАЛЬНЫЕ ПРОГНОЗЫ АНАЛИТИКОВ

Крупнейшие аналитические компании уверены, что изменение покупательских предпочтений и общее развитие технологий не могли не повлиять на весь сегмент финтеха. Эксперты инвестиционной компании deVere Group полагают, что уже в ближайшее время нас ждет рост популярности криптовалют и цифровых валют центробанков, увеличение роли искусственного интеллекта в банковской сфере, развитие систем мобильных платежей и усиление мер кибербезопасности.

В международной консалтинговой компании McKinsey отдельно указывают на то, что электронная торговля остается одним из важнейших стимулов развития финтеха, а сложная экономическая и геополитическая ситуация не смогла повлиять на определенные сегменты банковской индустрии, которым необходимо быстро внедрять новые технологии, чтобы не потерять конкурентоспособность.

В немецкой исследовательской компании Statista полагают, что цифровые платежи останутся доминирующей тенденцией, поскольку потребители все больше отдают предпочтение удобству и скорости мобильных платежных решений. А в инвестиционном фонде QED Investors отмечают, что будущее за необанками (финтех-компания, которая предоставляет банковские услуги исключительно в цифровом формате. – Прим. ред.).

## ТРЕНДЫ РОССИЙСКОГО ФИНТЕХА

Эксперты уверены, что российский рынок финтеха не отстает от мирового в плане развития технологий и органического роста финансового ландшафта.

В 2023 году Банк России запустил пилотный проект цифрового рубля. В перспективе планируется встроить

российскую цифровую валюту ЦБ в систему международных расчетов. Таким образом, трансграничные финансовые операции не будут зависеть от системы SWIFT, наложившей санкции на российские банки.

Специалисты также называют в числе перспективных трендов развитие открытых банковских интерфейсов (OpenAPI), BNPL-сервисов, инвестплатформ, биометрической идентификации, расширение использования искусственного интеллекта.

Одной из самых актуальных проблем в российском финтехе на данный момент являются сложности с трансграничными переводами, возникшие из-за санкций. Перед стартапами, предлагающими решения в этой области, открываются широкие перспективы.

И разумеется, отечественная финтех-индустрия не обходит вниманием такие аспекты, как необанки, блокчейн-технологии, решения для электронной коммерции и безопасность.

## Российские BNPL-сервисы и факторинг

За наиболее раскрученными российскими сервисами оплаты товаров в рассрочку стоят банки или крупные компании. Потребители уже хорошо знают и пользуются услугами «Пла-

**Электронная торговля остается одним из важнейших стимулов развития финтеха**



ти частями» от Сбера, «Халва частями» от Совкомбанка, «Долями» от Тинькофф банка, «Подели» от Альфа-Банка, «Сплит» от «Яндекса» и «Рассрочка» от OZON.

Отметим еще некоторые стартапы в этой области. Paylate – это онлайн-сервис для совершения покупок с помощью займа или рассрочки в интернете. Партнерами сервиса являются не только магазины. Например, через него можно приобрести авиабилеты или оплатить услуги. Сделка оформляется онлайн в течение 15–20 минут, необходимости в первоначальном взносе нет. В течение первых 30 дней не начисляется процент на отсроченный платеж.

«Папа-финанс» – B2B-стартап, ориентированный на малый бизнес сегмента розничной торговли, в том числе интернет-магазины и поставщиков крупных маркетплейсов. Он помогает реализовывать любые бизнес-цели – от расширения присутствия с открытием новых магазинов до закупки товаров.

Отметим еще платформу FactorPlat. На основе больших данных она автоматизирует все факторинговые процессы и помогает управлять ими в цифровом виде. К платформе подключено более

50 факторов, в числе деби-  
торов такие компании, как  
«Вимос» и X5 Group.

#### Инвестиционные платформы

В 2020 году был создан сервис  
ведения инвестиционных порт-  
фелей Invest Planner. Система  
поддерживает любое коли-  
чество портфелей от разных  
брокеров, показывает, когда,  
сколько и по каким бумагам  
придет выплат, предлагает  
сравнение доходности портфе-  
ля с различными индексами.  
Invest Planner создана энтузиа-  
стами и абсолютно бесплатна.

Проект «Винвестор»  
из «Сколково» – это агрегатор  
инвестиционных продуктов  
и сервис аналитики активов  
в одном флаконе. В проекте  
объединены магазин ценных  
бумаг и других инвестиционных  
продуктов, образовательно-  
развлекательный журнал  
о личных финансах, социаль-  
ная сеть для инвестиционных  
советников и интеграционная  
платформа.

Сервис BitOK («БитОкей»)  
позволяет пользователям  
в режиме реального времени  
отслеживать криптовалютные  
транзакции в блокчейне, выяв-  
лять риски фрода, заниматься  
учетом. Платформа ориенти-  
рована как на физических, так  
и на юридических лиц: на ней  
можно осуществлять работу  
с безопасными криптоплатежа-  
ми, контрагентами и докумен-  
тацией. Кроме того, на основе  
активности пользователей  
с криптовалютами она помо-  
гает оценивать их кредитоспо-  
собность.

#### Платежные сервисы

Собственные системы бес-  
контактной оплаты развивают  
банки (SberPay, Tinkoff Pay,  
Alfa Pay), крупные IT-компании  
(VK Pay, MTC Pay, Yandex Pay),  
платежная система «Мир»  
(MirPay).

Что касается трансгранич-  
ных денежных переводов,



в первую очередь стоит отме-  
тить международную компанию  
Swaru.one. Сервис переводов  
для физических лиц испол-  
зует безопасные эскроу-счета  
в Европе и России и не зависит  
от системы SWIFT. Офисы ком-  
пании расположены в Испании  
и России.

#### Необанки

Если Тинькофф банк, один  
из первых необанков в России,  
во многом ориентирован на по-  
требителя, то новые стартапы  
в большей степени тяготеют  
к B2B-сектору.

Несмотря на то что финан-  
совая организация «Точка»  
проводит собственные акселе-  
раторы стартапов в Иннополи-  
се, необанк компании сам яв-  
ляется стартапом. Банк «Точка»  
помогает клиентам регистри-  
ровать бизнес, вести бухгалтер,  
платить налоги, оформлять  
электронную подпись и многое  
другое. В прошлом году стартап  
получил банковскую лицензию  
Центробанка.

«Хайс» – банк, созданный  
для индивидуальных предпри-  
имателей, причем, поскольку  
многие ИП используют карты  
физлиц, последние компания  
обслуживает тоже. Все необхо-  
димые пользователю функции  
можно найти в мобильном  
приложении банка.

И еще одно решение  
необанка для бизнеса – банк  
в мессенджерах TalkBank.  
За первые три года своего  
существования этот проект  
из «Сколково» нарастил кли-  
ентскую базу с нуля до четвер-  
ти миллиона пользователей.  
Основанный на ИИ чат-бот  
TalkBank общается с клиен-  
том на его языке в Telegram,  
Viber, WhatsApp, мессенджерах  
Facebook и «ВКонтакте».

#### Безопасность, идентификация, биометрия

Защита данных и определе-  
ние мошенничества на ранних  
стадиях никогда не потеряют  
своей актуальности для банков  
в условиях работы в интернете.

К сожалению, фрод-техно-  
логии развиваются с той же  
стремительностью, что и фин-  
тех. Предложить комплексную  
защиту от всех возможных афер  
и взломов не может ни одна  
компания, однако в отдельных  
направлениях хватает перспек-  
тивных решений.

«Кибертоника» – проект,  
который на базе ИИ и машин-  
ного обучения определяет  
мошенническое поведение  
клиентов. Кроме того, стартап  
помогает сохранять лояльность  
пользователей, выполнять  
требования регуляторов, повы-  
шать конверсию в платежном  
бизнесе.

Smart Engines на базе ИИ  
и машинного обучения разра-  
батывает технологии распоз-  
нания документов, в том  
числе паспортов граждан СНГ,  
определение их подлинности.

Mitigator от компании «БИ-  
ФИТ» – программное обеспече-  
ние для защиты корпоративной  
структуры от DDoS-атак.

«Финдоставка» – сервис,  
обеспечивающий удаленную  
идентификацию получателя  
при доставке финансовых  
услуг.

Сервис видеонаблюдения  
с биометрической идентифи-  
кацией Sigur предлагает мо-  
ниторинг посещений закрытых  
помещений и контроль за со-  
трудниками банкам, складским  
предприятиям и другим биз-  
несам, имеющим охраняемые  
помещения и территории.

Стартап Sonda предлагает  
биометрическую идентифика-  
цию при приеме платежей.

#### Решения для e-commerce

Система приема онлайн-  
платежей Unitpay – еще один  
проект из «Сколково» – по-  
зволяет принимать платежи  
не только из России, а также  
бесплатно предоставляет сер-  
вис онлайн-кассы, обеспечива-  
ет безопасность при транз-  
акциях и имеет собственное  
антифрод-решение.

# 95%

РОССИЙСКИХ ФИНАНСОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ ВНЕДРИЛИ  
РЕШЕНИЯ НА БАЗЕ  
ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

Облачную кассу предла-  
гают арендовать стартапы  
Cloudkassir, «Дримкас», Orange  
Data, E-com Kassa.

Отдельно стоит отме-  
тить платежную платформу  
Mandarin. Она предлагает  
не только прием платежей,  
но и продажи в рассрочку,  
подключение онлайн-кассы,  
массовые выплаты и многое  
другое. В прошлом году эта  
финтех-платформа стала лау-  
реатом Национальной банков-  
ской премии.

#### Искусственный интеллект

По данным ассоциации «Фин-  
Тех», только лидерами отрас-  
ли за последние 10 лет было  
инвестировано в технологии  
ИИ более 600 млрд рублей.  
Решения на базе искусствен-  
ного интеллекта уже внедрили  
95% российских финансовых  
организаций.

Мы уже представили  
несколько стартапов, работаю-  
щих на базе ИИ и машинного  
обучения. Сфера их деятель-  
ности – антифрод-решения,  
идентификация, робоэдвай-  
зинг, скоринг клиентов и т.д.

А вот стартап MAIA разраба-  
тывает платформу для созда-  
ния ИИ-сотрудников. Чат-боты  
компании смогут работать  
в кол-центрах, HR- и турагент-  
ствах, а также в качестве кон-  
сьержей в отелях, SMM-специ-  
алистов, бизнес-ассистентов  
и т.д.

Стартап Rubbles на базе ИИ  
создал решение для анализа  
больших данных и оптимиза-  
ции бизнес-процессов. Его  
алгоритмы уже работают в бан-  
ках, торговых сетях и промыш-  
ленных предприятиях в России.

#### ПРОГНОЗ НЕВЕРОЯТНОСТИ

Как бы то ни было, ни один ис-  
кусственный интеллект не мо-  
жет доподлинно спрогнозиро-  
вать, в какую сторону пойдет  
развитие технических иннова-  
ций, в том числе и в финансо-  
вой сфере. Эксперты называют  
в числе возможных форс-ма-  
жорных влияний в отрасли про-  
рыв в квантовых вычислениях  
и глобальное изменение геопол-  
итической обстановки, а с ним  
и поведения потребителей.

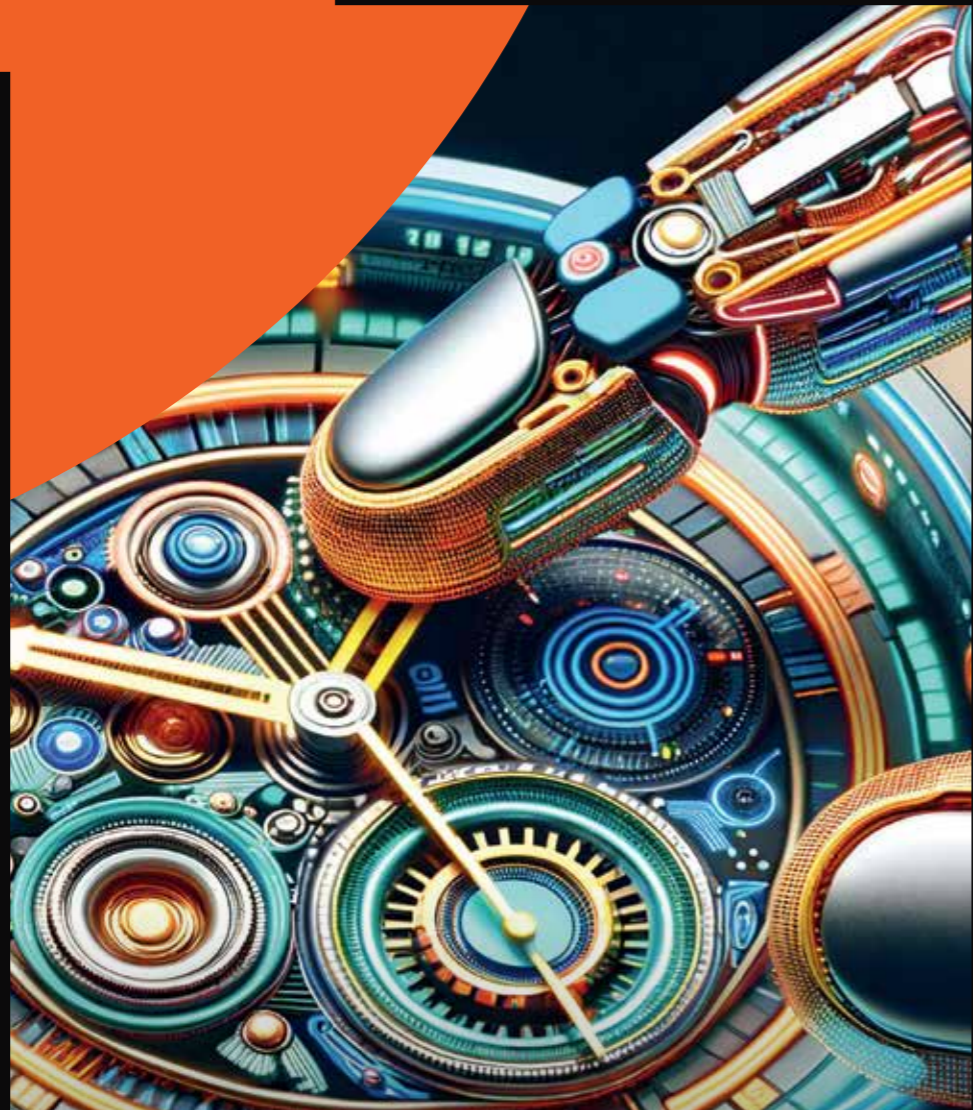
Исходя из этого, невозможно  
предсказать, какие стартапы  
появятся в ближайшем будущем  
и насколько они будут успешны.  
С этой же точки зрения гаран-  
тировать дальнейший рост уже  
завоевавших рынок компаний  
становится проблематично. 🇷🇺



# ТРЕНДЫ

ЦИФРОВЫХ  
КОММУНИКАЦИЙ

ДЛЯ БИЗНЕСА



**Снижение концентрации аудитории, повсеместное применение нейросетей и сокращение времени «жизни» инфоповода меняют картину цифровых коммуникаций. О чем следует помнить при планировании маркетинга малым и средним компаниям?**

Текст: Айти Лузгина, директор по маркетингу коммуникационной группы TWIGA

## MADE IN RUSSIA В ЭПОХУ ПЕРЕМЕН

На фоне обострения санкционного кризиса главное, что происходит в отечественном инфополе сегодня, – второе рождение тренда на импортозамещение. Эта макротема за последние два года наполнилась бездной новых смыслов – и в центре перемен оказался бренд Made in Russia.

Все новости российской инфосферы, затрагивающие отечественные продукты, товары или услуги, неизбежно затронут и вас, даже если это инфоповод о сборке китайских машин под российским «шилдином» или новость о повышении цен на отечественную одежду после ухода конкурентов, а вы вендор ПО.

Дело в новостном контексте: когда пользователь видит очередную новость об успехах или провалах конкретного российского продукта, образ всех остальных российских продуктов в его голове немного корректируется (это и есть главная причина того, почему вообще существуют бренды продукции отдельных стран «Made in...»: репутация всех товаров в рамках этих брендов взаимосвязана). И этот новостной контекст отечественному бизнесу нужно постоянно держать в голове, генерируя инфоповоды о самом себе: если прямо сейчас в инфополе гремит какая-нибудь громкая

новость о неудаче российского товара, то, возможно, с продвижением или «вирусной» рекламой стоит подождать.

## УСКОРЕНИЕ КОММУНИКАЦИЙ

Сегодня среднее время жизни одного инфоповода критически сократилось. Среди англоязычных экспертов маркетинга популярен термин attention span – показатель того, как долго пользователь способен удерживать внимание на теме или объекте не отвлекаясь. За последние годы данный показатель упал в разы – это и становится причиной сокращения «жизни» новостей.

Например, если в 2000 году интернет-пользователь был способен удерживать концентрацию непрерывно 12 секунд (например, мог, не отрываясь, смотреть рекламу в течение этого времени), то в 2013 году показатель упал до 8 секунд. А сегодня, по некоторым данным, он составляет 1–2 секунды. Для сравнения: у золотой рыбки время концентрации равно 9 секундам.

Причем с каждым новым поколением тенденция усиливается: зумеры и поколение альфа обладают рекордно низким attention span, и поэтому платформы вынуждены подстраиваться под их интересы. По данным eMarketer, на площадках с самым большим процентом

пользователей – зумеров и альфа (например, Snapchat, TikTok, где их порядка 45–50%) в разы меньше средняя длительность показа рекламы по сравнению с другими площадками (3–15 секунд по сравнению с 15–30+ секундами на кабельном ТВ).

Еще в 2013 году мир облетела новость, что Reuters, Associated Press и другие крупные издания выпустили указания для редакторов укладывать длину новости в 500 слов. Тогда это стало поводом для возмущения «упрощениями». Сегодняшняя аудитория уже через пару лет окажется неспособна осилить и такой объем.

## НЕ-DIGITAL БОЛЬШЕ НЕ СУЩЕСТВУЕТ

С каждым годом критерии, по которым мы судим об успешности очных событий, становятся все более цифровыми. Отличный пример того, как важно соблюдать баланс между этими «измерениями», – недавнее происшествие в городе Глазго (Великобритания): там устроили мероприятие под названием «Иммерсивная выставка Вилли Вонки» по мотивам книги «Чарли и шоколадная фабрика». Мероприятие очень громко пиарили в соцсетях, сгенерировав подборки красивых картинок с помощью нейросетей. Организаторы рассказывали, как дети погружаются в атмосферу праздника,

попробуют шоколад и пройдут десятки мастер-классов.

А потом мероприятие обернулось скандалом: потратив деньги на билет, посетители обнаружили, по их собственным словам, «ангар с тремя-четырьмя картонными декорациями», в котором царил «атмосфера сельской ярмарки». Эта история, широко обсуждавшаяся в соцсети X (бывший «Твиттер»), – отличный пример слишком удачного онлайн-пиара, сослужившего организаторам дурную службу.

### ПОВЫШЕНИЕ РОЛИ ЛИЧНОГО БРЕНДА СПИКЕРА

Среди других специфических трендов можно выделить повышение роли конкретного спикера бренда в формировании доверия к бренду в целом (особенно в IT-индустрии). С уходом зарубежных СМИ и волной ребрендинга, которая обрушилась на россиян, роль спикеров и их репутации в продвижении «материнских» брендов компаний возросла.

Важно понимать, кто может стать спикером компании. В идеале в этой роли, конечно, должен выступать владелец или основатель, особенно если компания – стартап и если он (она) – публичное лицо. Но им может быть и CEO, и директор по маркетингу, и пиарщик, и любой эксперт, который готов согласиться на регулярные публичные выступления. Среди каналов продвижения личного бренда такого спикера можно выделить: во-первых, соцсети спикера (важно помнить: это не то же самое, что соцсети компании); во-вторых, личное присутствие аккаунта спикера на форумах для технического персонала, работа на них с мнениями и обратной связью; в-третьих, выступления на очных форумах и конференциях; в-четвертых, комментарии изданиям и другие формы традиционного PR;



в-пятых, продвижение медиа-контента с выступлений и интервью, которое можно растащить на мемы и вирусные фразочки – и получить бесплатные охваты.

### СПИКЕР ДОЛЖЕН БЫТЬ «ГОВОРЯЩИМ»

Это другой совет, который стоит дать малому и среднему бизнесу: каждый спикер должен уметь выступать, дискутировать с другими спикерами, формулировать связные предложения, понимать миссию и ценности компании, знать, что в ней происходит и в каких активностях компания принимает участие сегодня.

К сожалению, это частая проблема фаундеров и владельцев: они не всегда публичные лица и хорошие ораторы. Поэтому, когда маркетинг доходит до личного производства контента – сняться, рассказать, прийти на подкаст – начинаются проблемы. Очень частое явление – когда глава большой компании может не знать, что пишут от его имени в его собственных соцсетях, ведь просто не успевает их читать. Это может также сослужить бизнесу дурную службу в случае, если спикеру зададут каверзный вопрос на мероприятии или интервью.

Главное, что важно помнить: подобные пиар-активности никак не связаны с фактической ситуацией в компании. У Илона

Маска могут быть гигантские проблемы с прибылью, увольнениями топ-менеджеров или выручкой его компаний, но эффект присутствия его как главы в комментариях на собственной странице способен перекрыть негатив среди фанатов: люди верят ему и переносят доверие на его бизнес.

### ВАЖНО РАЗВЕСТИ ГРУППЫ ЦЕЛЕВОЙ АУДИТОРИИ

Если вы малый или средний бизнес, который способен генерировать только узкоспециализированный контент, неинтересный широкому массам (к примеру, разработка ПО или инженерное дело, нефтехимия, тяжелая промышленность и др.), то хорошей идеей будет разделить три потока контента: специализированный технический, контент для General Public (широких слоев зрителей) и контент для инвесторов, СМИ и регуляторов. Именно первую категорию и частично вторую можно запустить через соцсети и площадки вашего спикера.

Как правило, B2C-клиентам и обычным пользователям не нужна техническая

информация, но нужна быстрая обратная связь или важные объявления. Остальное можно спрятать на форуме для интересующихся, а вот реально важную обратную связь от B2B и B2C можно проглядеть, если мешать контент и плохо настраивать работу SMM-службы.

В случае кризиса вам понадобится четкая и официальная коммуникация от компании в аккаунте, который не засорен лишним UGC (контентом, сгенерированным самими пользователями) или «пожаром» в комментариях (пусть он «горит» под постами спикера). Негатив по перформансу, если он будет, не распространится на спикера, а по спикеру – на компанию.

Наконец, в случае большого провального скандала спикера можно формально уволить или отстранить, сохранив половину «тонущего корабля» в виде собственных соцсетей. А за счет разделения будет легче сменить спикера в случае карьерных разногласий, не отдавая свою аудиторию его новому работодателю вместе с аккаунтом.

В ЦЕНТРЕ ПЕРЕМЕН  
ОКАЗАЛСЯ БРЕНД  
MADE IN RUSSIA



### ПОНИМАЙТЕ РАЗНИЦУ МЕЖДУ SMM, КРЕАТИВОМ И ORM

К сожалению, не все представители бизнеса до сих пор разобрались в разнице между этими услугами. Если упростить, то SMM – «там, где вам есть о чем говорить и вам говорят в ответ». Креатив – «там, где вам не о чем говорить». А ORM же – «там, где о вас уже говорят, и вы хотите это исправить (или улучшить)».



### TELEGRAM КАК ЦЕНТР ПРОДВИЖЕНИЯ

На фоне блокировок ряда зарубежных соцсетей Telegram занимает уникальную нишу и форума, и соцсети. Не использовать его – большое упущение. Наследник ЖЖ: первоначально Telegram рос за счет перекочевавших туда жжэшных «сеток», крупные каналы-новостники и Telegram-медиа появились потом.

При этом именно в Telegram наблюдается высокая активность мошенников и «сеток» по черному PR: всюю разворачиваются репутационные атаки на конкурентов, которые очень сложно откатить назад, воровство аккаунтов, войны ботов, посеи по негативу и пр. Поэтому на платформе обязателен настроенный мониторинг и горячая линия негатива. «Смертным грехом» площадки можно назвать незнание, что о тебе пишут (как хорошее, так и плохое). В мониторинги попадет и то и другое: и к вам, и к конкурентам.

### В КРП ДОЛЖНЫ БЫТЬ РАССТАВЛЕНЫ ЧЕТКИЕ ПРИОРИТЕТЫ

Подход к формированию стратегии продвижения должен быть прагматичным. Компания должна ответить самой себе на вопрос: для чего нам маркетинг и какие критерии успеха мы перед ним ставим?

Если речь о продажах, то, возможно, не стоит делать акцент в продвижении на экспертный контент, а вместо этого рассказывать о продуктах и услугах компании. Если маркетинг и пиар нужны вам для повышения узнаваемости и позиций в мониторингах, то нужно в первую очередь сконцентрироваться на работе со СМИ и услугах ORM по созданию «виральных» инфоповодов. Важно помнить, что все KPI сразу поставить не получится: такие омниканальные кампании под силу только крупнейшим брендам. 📌



# МИЛЛИОНЫ ЗА АТТЕСТАТ

*Каждая 20-я школа в Москве – частная. Обучение в самых дорогих из них – в 50–70 раз дороже, чем в обычных негосударственных вузах. Платное образование в России сильно дифференцировано, и к нему разное отношение у работодателей и родителей. В ряде случаев оно дает преимущества, иногда – мешает развитию.*

Текст: Алена Булавка

Фото: The International School of Moscow

## ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ: PRO ET CONTRA

В частной школе International School of Moscow стоимость обучения доходит до 3 млн рублей в год. Три учебных корпуса: два, похожие на современные спортивные сооружения, находятся на берегу гребного канала в парке «Крылатские холмы», третий, напоминающий сказочный Хогвартс, – в красногорском поселке премиум-класса Росинка, где живут оставшиеся экспаты и дипломаты. Преподавание – строго на английском. Учителя в основном из Великобритании, Австралии и Канады. Диплом дает возможность поступать в лучшие университеты мира.

В Московском регионе наберется еще пятерка подобных школ с таким же прайсом и педагогическим составом. Учредителями этих учебных заведений являются офшорные компании или иностранцы. Существуют пансионы, в которых при желании родители могут забирать детей домой только на выходные или каникулы. В таких школах учатся дети элиты, нацеленные на поступление в заграничные вузы.

Разумеется, на рынке школьных образовательных услуг есть предложения и дешевле. Вполне можно найти приличную школу за 50–60 тыс. рублей в месяц, уклон в которой будут делать не на сдачу международного экзамена по английскому языку IELTS, а на ЕГЭ и поступление в престижный столичный вуз. Такую плату за обучение вполне потянут 20–30% московских семей, но не у всех из них дети учатся платно.

«Частная школа сегодня создает искусственную среду для роста ребенка в неких тепличных условиях. Выйдя из нее, дети сложно адаптируются в современном мире», –

**3**  
ДО МЛН РУБЛЕЙ В ГОД  
ДОХОДИТ СТОИМОСТЬ ОБУЧЕНИЯ  
В ЧАСТНЫХ ШКОЛАХ МОСКВЫ

считает основатель Международного онлайн-университета инвестиций, преподаватель МГУ Юлия Кузнецова. – Дети после частных школ не понимают, как выживать в конкурентном мире, поскольку привыкли к индивидуальному вниманию и часто считают себя выдающимися, хотя это может быть далеко от истины».

В частных школах эксперт выделяет еще один минус: завышение оценок. Родители могут не понимать реального уровня подготовки своих детей, полагая, что раз те отлично учатся, то нормально сдадут ЕГЭ. Но бывают и сюрпризы.



Избалованные дети, привыкшие получать хорошие оценки, даже сдав ЕГЭ и поступив в вуз, не хотят учиться, развиваться.

С таким мнением Юлии Кузнецовой в корне не согласен пресс-секретарь Российского нового университета (РосНОУ) Вадим Мелешко: «По сложившейся, увы, традиции частные образовательные организации у нас в стране воспринимаются некими «оазисами для богатых». Дескать, люди, способные выкладывать ежегодно кругленькую сумму, заказывают музыку для своих детишек, а преподаватели готовы «облизать» учеников, лишь бы те остались и были довольны (а родители продолжали платить). На самом деле это далеко не так, и в частных школах и вузах порой очень строгие правила, дети интенсивно работают, поскольку с них строго спрашивают не только педагоги, но и родители».

Другие эксперты также говорят о преимуществах частного образования. «Как правило, руководство негосударственных школ и вузов большое внимание уделяет бытовым условиям и качеству оснащения своих заведений: хороший ремонт, современное оборудование для проведения занятий – это влияет на заинтересованность и мотивацию детей», – говорит сооснователь и руководитель образовательных и развивающих центров Санкт-Петербурга и Ленинградской области Марина Май.

Еще один плюс, по мнению эксперта, – это безопасность. И руководство, и педагогический состав заинтересованы в репутации учебного заведения и всеми силами стараются избегать инцидентов, в том числе и среди учащихся.

Кроме того, негосударственные учебные заведения обладают большей свободой в управлении и оперативной адаптации образовательных

программ под изменяющиеся условия, считает ректор МФЮА д.э.н., профессор, член-корреспондент Российской академии образования Алексей Забелин. Это позволяет быть более гибкими и реагировать на новые требования рынка труда и быстро меняющиеся технологии. Частные университеты имеют возможность привлекать высококвалифицированных преподавателей и разрабатывать передовые программы обучения, которые соответствуют современным требованиям работодателей и потребностям студентов.

Можно отметить, что контроль над частными вузами растет. Так, в прошлом году впервые все российские вузы проходили процедуру аккредитационного мониторинга Рособнадзора, которая оценивала прежде всего качество образования, трудоустройство выпускников, участие работодателей-практиков в образовательных программах.

#### КОГДА ГОСУДАРСТВЕННОЕ – ЛУЧШЕ

В России процент частных школ, колледжей и вузов очень мал – 2–5%, тогда как в других странах частного образования на порядок больше. Есть целые регионы в Восточной Сибири и других небогатых субъектах, где нет ни одного негосударственного образовательного учреждения. Чем состоятельнее граждане в регионе, тем богаче выбор. В столице за деньги можно получить если не все, то многие специальности. Но для каких направлений деятельности корочка негосу-

дарственного образца будет стоп-фактором?

«Если речь идет, к примеру, о таком направлении, как государственное и муниципальное управление, или профессии, связанные с последующей работой в государственном секторе, к примеру, в МВД или МЧС, то, конечно, правильнее сделать выбор в пользу государственного образовательного учреждения. Это же относится и к медицинскому образованию. Отработанные десятилетиями программы обучения, преподавательский состав дают гораздо больше шансов на трудоустройство и заинтересованность работодателей. А вот менеджмент и другие бизнес-специальности вполне можно освоить и в негосударственных учреждениях», – считает Марина Май.

С коллегой согласна ректор Института международных экономических связей к.э.н. Юлия Богомолова. По ее словам, есть профессии, для обучения по которым необхо-

димо получать специализированное образование в государственных вузах или ссузах. Речь идет о медицинских, инженерных специальностях, то есть требующих сертификации или лицензирования. А вот программы по экономике, менеджменту, информационным технологиям, дизайну, гуманитарным наукам вполне можно осваивать в частных учреждениях.

#### ЛУЧШИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВУЗЫ

Работодатели по-разному относятся к негосударственным дипломам. С одной стороны, близость к индустрии является реальным преимуществом частного образования, позволяя быстрее реагировать на изменения рынка труда. С другой – в обществе сильны стереотипы. В конечном счете многое зависит от личного опыта и предпочтений работодателя.

Многие эксперты отмечают, что вторая «вышка» вполне может быть негосударственной, поскольку на ней можно получить практические знания, которые дополнят красивую «корочку» госвуза.

«В настоящее время работодатели не так часто обращают внимание на вуз, который окончил выпускник. Больше внимания уделяется тому, что он умеет или не умеет делать. Практически все компании проводят отборочное тестирование, чтобы понять, есть ли у будущего сотрудника необходимые навыки и может ли он применять их при выполнении задач. Также обращают внимание на soft skills и умение работать в команде», – комментирует декан факультета технологического предпринимательства университета «Синергия» к.э.н. Ольга Харина.

Если составлять рейтинг негосударственных вузов России, то окажется, что это не так-то

# 2-5%

ШКОЛ, КОЛЛЕДЖЕЙ И ВУЗОВ  
В РОССИИ – ЧАСТНЫЕ

просто сделать: много критериев оценки, невозможность получить объективные данные, например, о средних зарплатах выпускников и т.д.

Если судить по узнаваемости, то эксперты называют следующие негосударственные учебные заведения: Московский институт психоанализа, Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, Московский гуманитарный университет, Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, Московский социально-педагогический институт, Московский информационно-технологический университет – Московский архитектурно-строительный институт МИТУ-МАСИ, Институт кино и телевидения ГИТР, Московская международная высшая школа бизнеса МИРБИС, Российский новый университет РосНОУ и Московский финансово-юридический университет МФЮА.

В завершение хочется отметить, что бизнес на образовании – непростая задача. По словам Марины Май, размер стартового капитала на открытие такого учреждения напрямую зависит от площади помещений и условий аренды. Также среди основных расходов – подготовка и оснащение помещений в соответствии с требованиями СанПиН и МЧС. И конечно, в числе непреложных расходов – оборудование учебных аудиторий: мебель, интерактивные панели и доски, оргтехника и компьютеры. Таким образом, для небольших школ размер необходимого стартового капитала начинается от 4–7 млн рублей.



При этом образовательный бизнес является одновременно и ответственным мероприятием, и достаточно выгодным. Ведь здесь отсутствуют процессы производства, транспортировки, хранения больших объемов товаров. При построении правильной структуры работы образовательной организации, при автоматизации и систематизации всех процессов, связанных с разработкой программ, учебными процессами, привлечением клиентов, продаж уровень рентабельности составляет приблизительно 30%.

К тому же предприниматели от образования могут рассчитывать на поддержку государства, если получили лицензии и аккредитацию. В таком случае появляется возможность принять в качестве оплаты средства материнского капитала, а также предоставить возможность получить родителям учащихся налоговый вычет. Кроме того, в России для образовательного бизнеса развернуты программы субсидий и грантов.





# КАК ПРЕВРАТИТЬ ВРЕМЯ В ПОМОЩНИКА

*Умение управлять собственным временем эффективно – целая наука, включающая в себя правильное расставление приоритетов и делегирование задач. Для того чтобы делать это по-умному и не выгореть, придуманы различные методики и техники. Одна из наиболее популярных и интересных – матрица Эйзенхауэра.*

Текст: Анна Дубровская

## ИЗ ЧЕГО СОСТОИТ МАТРИЦА

Матрица Эйзенхауэра названа так в честь 34-го президента США Дуайта Эйзенхауэра. Именно ему принадлежит идея распределять задачи на важные и неважные, а также срочные и несрочные. Считается, что своей продуктивностью Эйзенхауэр обязан созданному им методу. Сам метод помогает подсветить действительно первостепенные дела и отсеять те, которым не следует уделять внимание.

Матрица Эйзенхауэра может быть представлена в различных табличных формах, но «система координат» будет всегда включать две «оси» – важность и срочность. Чем более срочным и важным является какое-то дело, тем более высокий приоритет ему присваивается, и наоборот.

«На мой взгляд, матрица Эйзенхауэра – отличный

инструмент для того, чтобы определить, из чего именно состоит ваша жизнь: какую часть в ней занимает работа, чем вы заполняете свободное время и не только. Это также инструмент, который помогает проанализировать повторяющиеся действия и понять, почему вы недостаточно эффективны», – говорит Инесса Фирсова, бизнес-тренер, консультант, автор и ведущий курсов по личной эффективности и тайм-менеджменту.

По мнению Анастасии Хамаза, психолога-консультанта, неотъемлемым плюсом матрицы Эйзенхауэра является простота ее использования: не нужно обладать специальными способностями или навыками, чтобы начать применять этот метод в своей жизни. «Матрица позволяет визуализировать и вербализировать свои задачи, что помогает четко сформулировать итоговую глобальную цель. Этот метод подойдет и бизнесменам, и даже домохозяйкам, у которых также масса дел, связанных с бытом, детьми, хобби и семейными мероприятиями», – обращает внимание Хамаза.

При этом Инесса Фирсова предупреждает, что матрица Эйзенхауэра не подойдет для ежедневного использования, но это хороший инструмент для общей оценки вашего подхода к тайм-менеджменту: как вы управляете собственным временем, как распределяете рабочие и личные задачи, верно ли расставляете приоритеты.



«Нужно понимать, что инструмент этот достаточно трудоемкий, он потребует времени для анализа и выводов. Но если применять матрицу Эйзенхауэра для оценки эффективности планирования и расстановки приоритетов, то в итоге можно выстроить четкую систему тайм-менеджмента, которая высвободит дополнительное время и позволит повысить эффективность в разных сферах жизни», – отмечает Фирсова.

## КАК ПРАВИЛЬНО ПОЛЬЗОВАТЬСЯ МАТРИЦЕЙ

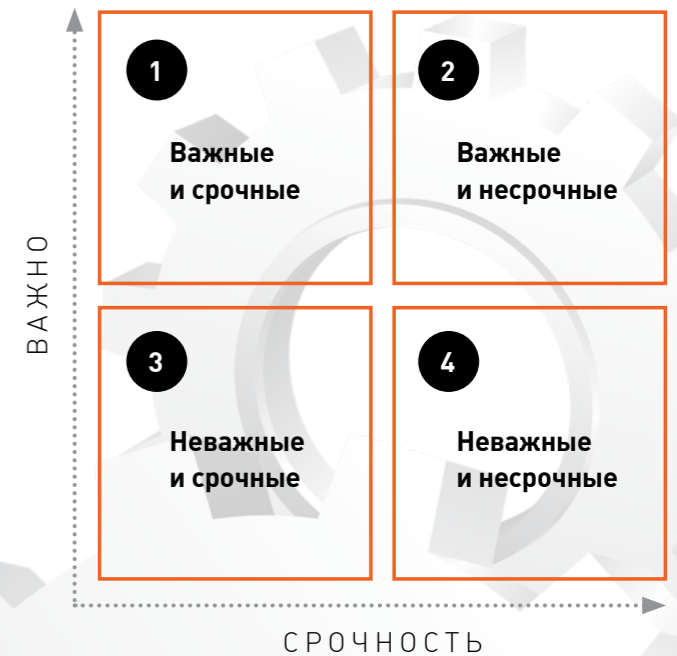
В матрице Эйзенхауэра для каждого вида задач предусмотрено свое действие.

Самые важные и безотлагательные дела следует выполнять в ближайшее время. Зачастую они могут прямым образом негативно повлиять на ту или иную сферу жизни человека (например, ухудшение здоровья или потерю работы). В отношении именно профессиональной деятельности эти задачи можно отнести к кризисным: без их выполнения невозможно будет дальше продолжать проект либо их невыполнение в срок грозит значительными потерями компании, материальными или репутационными.

Важные, но несрочные задачи можно сместить на определенное время. Следует четко запланировать, когда вы приступите к ним, и не откладывать дольше нужного. К примеру, срочная рабочая задача может быть отложена на некоторое время, в отличие от форс-мажора в семье.

Неважные, но срочные задачи зачастую можно делегировать кому-то еще. Например, другому сотруднику, члену семьи или нанятому специалисту для этих задач человеку. Если перепоручить такую задачу некому, следует задать

## Задачи в матрице Эйзенхауэра



вопрос: «Точно ли мне нужно это сделать?» Если ответ негативный, просто уберите задачу из списка дел. Если ответ позитивный, сместите задачу на несколько пунктов вниз списка.

Неважные и несрочные дела мы сами нередко ставим на слишком высоком месте и придаем им излишне большое значение. К таким задачам обычно относятся те, что можно выполнить достаточно быстро, но их количество не позволяет закрыть этот пункт личного плана оперативно. Поэтому люди откладывают подобные задачи из раза в раз, создавая из них своеобразный «снежный ком». В списке задач этого вида необходимо научиться без зазрения совести отказываться от тех, которые никак принципиально не повлияют на вашу жизнь или самочувствие, а также от тех, которые навязаны вам другими людьми из-за вашего чувства вины или гиперответственности.

Предположим, у вас осталось всего 2 часа, чтобы сдать важный отчет начальнику. При этом коллеги попросили вас собрать деньги на подарок генеральному директору, его день рождения уже завтра. Вы ничего не успеваете, но на сегодня также записаны в автосервис – вроде бы ничего критичного, но вы откладываете эту задачу уже неделю, а ближайшая запись возможна через месяц. Окончательно рушит все ваши планы внезапно разболевшийся зуб, боль настолько сильная, что сложно сосредоточиться на чем-либо еще.

В этом случае приоритетность ваших дел следует выстроить так:

1. Запись и поход к стоматологу. Это срочно и важно, так как мешает выполнению всех других задач, текущих и будущих.

## С чего начать свой тайм-менеджмент

2. Завершение отчета для начальника. Это срочно, но менее важно, чем собственное здоровье. Если до записи к зубному остается время, постарайтесь сдать начальнику хотя бы черновую версию документа. Если нет, то пообещайте сделать это в кратчайшие сроки сразу после врача (все-таки это форс-мажор).

3. Сбор денег на подарок генеральному директору. Это срочно, ведь купить подарок нужно уже сегодня, но не столь важно, как первые два пункта. Перепоручите это дело кому-то еще.

4. Поездка в автосервис. По сравнению с другими задачами эта уже не является ни срочной, ни важной, смело отменяйте ее на сегодня. Даже если в машине что-то барахлит, следует отложить решение этой проблемы, так как, в отличие от первых двух задач, которые значительно смещают ваш тайминг, здесь у вас есть выбор – какое-то время поехать на каршеринге или общественном транспорте.

При этом порядок ваших действий будет несколько отличаться от приоритета задач:

1. Сначала вы запишетесь к врачу.

2. Потом делегируете задачу по сбору денег и покупке на них подарка кому-то из кол-

→ Составьте максимально подробный список своих ежедневных задач. Отдельно разделите их на рабочие и личные, задачи на будние дни и выходные.

→ Определите, какие задачи из списка являются для вас обязательными для выполнения каждый день, а какие теоретически можно перенести на следующий день в случае необходимости. Присвойте разному типу дел разные цвета.

→ Рассчитайте, сколько времени у вас уходит на разные типы задач.

→ Создайте шаблон для ежедневных, ежемесячных и ежеквартальных дел. В нем будет список из тех дел, которые повторяются на регулярной основе. Такие шаблоны удобно хранить в электронном формате и использовать каждый раз, чтобы заново не вводить одни и те же данные, а только редактировать и дополнять их.

лег, так как в общем смысле ее исполнение нельзя отсрочить.

3. Затем оповестите автосервис об отмене вашей записи.

4. После посетите стоматолога.

5. И в конце концов завершите свой отчет по работе.

Обратите внимание, что в этом списке те задачи, которые занимают меньше всего времени, находятся наверху, а самые трудоемкие – внизу.

Одним из основных минусов матрицы Эйзенхауэра психолог Анастасия Хамаза называет

субъективность расстановки приоритетов, целей и задач. Из-за ошибок самовосприятия человека, а также сложностей с критикой, оценкой и анализом личной реальности правильная, адекватная расстановка приоритетов может быть нарушена или иметь погрешности. В связи с этим различные эксперты советуют хотя бы один раз составить матрицу Эйзенхауэра вместе со специалистом – экспертом по тайм-менеджменту или своим личным психологом. Можно это также сделать с другом или коллегой, мнению которого вы доверяете, таким образом в матрицу добавится независимый взгляд.

«Дополнительным минусом можно назвать чрезмерную объемность матрицы. Далеко не все готовы будут на постоянной основе анализировать и заполнять такой пласт информации. В связи с этим я бы рекомендовала использовать этот метод раз в полгода-год в кризисные моменты. Для более частого использования можно рассмотреть другие инструменты, например метод Kanban или технику Pomodoro», – рассказывает Хамаза.

### КАК ВНЕДРИТЬ В СВОЮ ЖИЗНЬ ТАЙМ-МЕНЕДЖМЕНТ

Не существует единого правила, как, когда и с помощью каких инструментов необходимо приступать к тайм-менеджменту или управлению своим временем. Правильнее делать это в тот момент, когда вы понимаете, что используемые методы уже не приносят необходимого результата.

«Чаще всего люди начинают обращаться к тайм-менеджменту в период осознания нехватки времени, когда количество дел растет, а физически и эмоционально человек не справляется с выполнением задач либо справляется, но недостаточно эффективно.

В этом случае не стоит сразу кардинально менять жизнь, необходимо начать с азов», – советует Анастасия Хамаза.

По ее словам, начать необходимо с составления плана дня. В нем обязательно должны присутствовать не только рабочие задачи и важные встречи, но и такие ежедневные действия, как прием пищи, покупка продуктов, звонок родителям.

«Дело в том, что мы зачастую заполняем свой день только срочными и обязательными делами, забывая даже поесть. Разовые действия – например, выбор и покупку подарка ребенку на день рождения – также необходимо указать в этом плане», – говорит Хамаза.

После составления списка дел можно переходить к этапу разбивки их по временным промежуткам: допустим, на одну задачу нужен примерно час, а на другую потребуется всего 15 минут. Эксперты советуют оставлять в своем планере «пустые» полчаса примерно на каждые 3–4 часа. Это позволит вам без лишнего стресса продлить выполнение сложной задачи на нужное время или без потери эффективности разобраться с возникшим форс-мажорным обстоятельством. Нелишним будет вести планировщик дел в электронном виде – в специальном приложении на смартфоне или просто в заметках. Это избавит от ситуации, когда листок с планами куда-то пропал и придется снова тратить время на составление копии.

«Чтобы научиться наиболее эффективно вести свои дела, первым делом следует поменять позицию «пожирателя времени» на позицию «инвестора времени», то есть человека, который каждую минуту своей жизни использует так, чтобы реально достигать поставленных целей. Этот подход не про трудоголизм, а про умение наслаждаться жизнью

и понимать, что вам необходимо в конкретный ее момент», – делится Инесса Фирсова.

По ее мнению, «инвестор времени» не доводит себя до выгорания и не гонится за сиюминутными победами, он понимает, что большие цели следует «разложить» на несколько маленьких и идти к ним постепенно.

«В каком-то смысле «инвестор времени» собирает все сливки: он изучает и применяет самые действенные практики управления временем, самоорганизации, повышения личной эффективности. При этом не слепо следует советам, а учитывает свои личные возможности и особенности и постоянно совершенствуется, но в удобном для себя темпе», – рассказывает Фирсова.

Она также отмечает, что чаще всего проблемы с тайм-менеджментом возникают из-за того, что человек пытается делать что-то полезное каждую секунду своего времени. Это опасный путь, который неизбежно приводит к выгоранию, уверена эксперт.

«Вторая проблема – неумение планировать собственный отдых, которое приводит к эмоциональному истощению. Это умение так же важно, как и умение планировать свою работу, потому что качественный отдых напрямую влияет на вашу эффективность», – продолжает Фирсова. – Третий момент – непонимание того, что для разного типа людей подходят разные методики тайм-менеджмента.

Например, есть люди иррационального типа, их эффективность и рабочая активность зависят от настроения. Если не учитывать это и пытаться для «иррационала» использовать рациональный подход (цель – план – контроль сделанного), то он не будет достаточно замотивирован и в какой-то момент нарушит все возможные дедлайны». 📌

## Типичные ошибки в тайм-менеджменте

1

Не включать отдых в расписание дня. В том числе постоянно работать в выходные, это должно быть исключением, а не правилом.

Откладывать первостепенные потребности на потом, в частности прием пищи. Такой подход только повысит вашу раздражительность и снизит мотивацию для выполнения задачи.

2

3

Не следовать своему плану. Здесь главные «враги времени» – соцсети. В отведенный на работу временной промежуток исключите их из своего поля зрения, как и другие отвлекающие факторы. При этом обязательно делайте небольшой перерыв от работы хотя бы каждые полчаса.

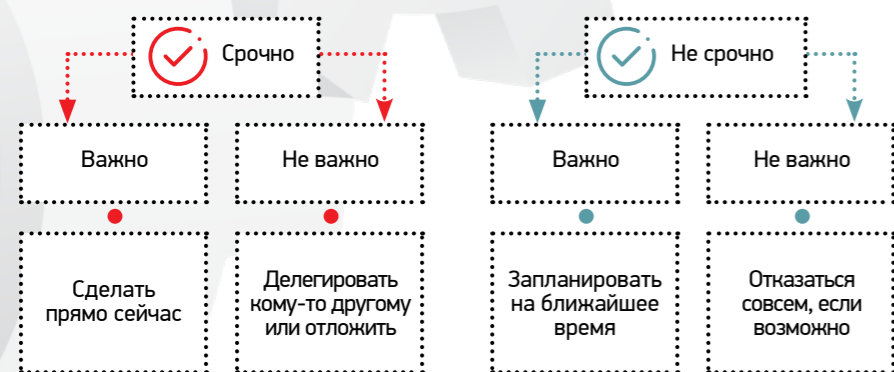
4

Неадекватно оценивать свои возможности. Даже если вы первоклассный сотрудник, крайне важно не брать на себя больше рабочих задач, чем вы физически и морально способны выполнить без негативных последствий для себя.

5

Позволять другим людям ставить приоритеты за вас. Если начальник пришел с новой срочной задачей, не стоит тут же хвататься за нее. Перечислите ему свой текущий пул задач и спросите, какие из них вы можете отложить, чтобы взяться за новую. Так вы проинформируете руководителя, что сроки других задач сдвинутся, и покажете готовность к обсуждению и компромиссам.

## Способы решения задач в матрице Эйзенхауэра



# КОСТЮМ СИЛЫ

*Одежда и стиль могут как помочь построить карьеру, так и разрушить ее. Имидж – инструмент коммуникации, с помощью которого можно приблизить или, напротив, отдалить от себя нужных людей. Разбираем, как изменились требования к деловому костюму и почему азиатский стиль не совсем подходит для представителей европейской культуры.*

Текст: Алена Булавка

## СТИВ ДЖОБС НЕ ИКОНА СТИЛЯ

Все помнят стиль создателя iPhone Стива Джобса: фирменная черная водолазка и джинсы, собственная униформа, ставшая культовой для нескольких поколений IT-предпринимателей. Но о том, что на заре карьеры он носил строгие костюмы-тройки, продавая первые персональные компьютеры представителям корпораций, знают не все.

«Стиль Стива Джобса – прекрасный пример подстройки под потребителя. Когда он был малоизвестен и продавал инновационный продукт консервативным покупателям из крупного бизнеса, то одевался по-деловому формально, как они, транслируя сообщение: «Я такой же, как вы, мне можно доверять». Когда же спустя 30 лет он продавал инновационный продукт молодежи и IT-гикам, то с помощью визуально простой (хотя и совсем не дешевой) одежды транслировал идею: «Одежда не важна, важно, что за гаджет у вас в руках», – говорит консультант по классическому мужскому стилю Андрей Покатаев. И это универсальное правило: если хотите, чтобы коммуникация была эффективной, чтобы вам доверяли, следует так или иначе подстраиваться под собеседника, в том числе с помощью подходящей одежды.

Сегодня наблюдается тренд на упрощение, комфорт и удобство в одежде, в том числе и деловой. Лет пять-десять назад в моде господствовала концепция «лучше купить на размер меньше, чем на размер больше». В результате костюмы были узкие в плечах и талии, брюки – узкие и укороченные, носки были видны или отсутствовали совсем. Популярностью пользовались костюмные ткани с атласным отливом, металлическим блеском. Актуальными были розовые, сиреневые, желтые рубашки, вспоминает кандидат исторических наук, доцент кафедры управления Российского государственного гуманитарного университета Светлана Горелова.

«Теперь мы видим обратный процесс. В одежде и обуви – стремление к комфорту, природным цветам

и тканям. Костюмы принято носить своего размера или чуть свободнее, брюки – свободные по всей длине. Прямой пиджак, не приталенный. Ткани – монохромные», – отмечает эксперт.

Сегодня модны натуральные ткани: содержащие шерсть подходят для зимы, а лен – для лета. Табу на блеск, яркие полосы или клетки. Белые рубашки становятся не кипенно-белыми, а натурально белыми, цвета слоновой кости, чайной розы.

Изменения в деловом костюме, которые происходят в последнее время, связаны с двумя основными аспектами: социальным и технологическим. Технологический аспект – это новые возможности, которые появляются с изобретением новых тканей и фурнитуры. Социальный аспект – это прежде всего мода.

Мода касается не только одежды, но и отношения к телу и здоровью. Сейчас на взлете вся wellness-индустрия. Посещать фитнес-клубы стало модным. Многие компании стимулируют походы сотрудников в спортивные залы. Таким образом, речь идет о том, что фигура современного делового мужчины становится более спортивной. Модели деловых костюмов стали больше соответствовать этому стилю.

## ЧТО В ИМИДЖЕ ТЕБЕ МОЕМ?

В своей книге «Дресс-код. Голая правда о моде» Мари Гринде Арнтцен, исследователь моды, описывает интересный эксперимент. Испытуемым предлагали получить информацию от незнакомых людей, одетых совершенно по-разному. Практически все как по команде выбирали в качестве собеседников и задавали вопросы тем, кто был в костюмах или униформе. Позже испытуемые пояснили, что деловой костюм и униформа внушали доверие и придавали «экспертность» источникам информации.

Специалисты по имиджу вспомнят множество случаев, когда одежда помогает или, напротив, мешает коммуникации, заключению сделки, карьере. В практике Андрея Покатаева был такой слу-

*Стиль Стива  
Джобса – прекрасный  
пример подстройки  
под потребителя*

чай. Один юрист пришел на встречу в новых, подчеркнуто сдержанных швейцарских часах и получил за это бонус к своему гонорару от нанимателя, который хорошо разобрался в часах. Бонус был примерно равен стоимости часов.

Руководитель учебных программ, стилист-имиджмейкер Института Art & Image Ирина Дмитриева приводит случай на мировой политической арене, произошедший в 1993 году. Тогда премьер-министр Норвегии Йорген Косму явился на встречу стран НАТО в светлом костюме. Общая фотография, на которой запечатлен Косму вместе с другими участниками встречи, широко обсуждалась в прессе. Говорили, что Косму похож на цыпленка, в то время как все остальные мужчины, пользовавшиеся влиянием в альянсе, были в традиционных строгих темных костюмах. Оправдания Косму, что его выбор пал на этот костюм из-за жары, не помогли, и обозначить сильную позицию Норвегии тогда не удалось. Тиражирование фотографии и бурная дискуссия лишней раз подтвердили вывод о том, что в темном костюме мужчина кажется более могущественным. А темный костюм в сочетании с белой сорочкой и галстуком был и остается инструментом власти.

«В любой точке мира костюм для бизнесмена остается темно-синим, также известным как «институционально синий». Он всегда фаворит деловых людей, поскольку его легко сочетать с галстуком», – говорит управляющая ателье Punto Mosca Елена Адинольфи. Она добавляет,

что сегодня можно заново открыть для себя жилет, который был утрачен в последние годы, но снова вошел в моду. Портной ателье Punto Mosca Паскуале Кавальере отмечает, что актуально смотрятся сегодня костюмы с двубортным пиджаком на шести пуговицах. При этом застегивать следует только четыре.

### СИМВОЛИКА ЦВЕТОВ

Выбор одежды для деловых мероприятий продиктован темой и форматом. Имидж-консультант, преподаватель Европейской академии имиджа, TV-эксперт, методолог курсов по стилю и имиджу, корпоративный стилист Юлия Аристова отмечает, что если задача – продать проект, получить инвестиции, то имидж должен отражать серьезное отношение к деньгам и времени инвесторов, а не только неординарность личности участника переговоров.

«В то же время странно, если вы приходите продавать что-то невероятно креативное, нестандартное, но при этом выглядите, как все офисные строгие сотрудники. Поэкспериментируйте с необычными цветовыми решениями, легким смешением принтов на ткани, фактурой, продумайте аксессуары и даже аромат. Но важно не использовать все эти «фишки» одновременно, все и сразу», – советует эксперт.

Ирина Дмитриева отмечает, что у сотрудников одной и той же компании могут быть разные задачи, разная целевая аудитория и разные цели коммуникации. С помощью одежды можно выстраивать собственное позиционирование и учитывать особенности клиентов. Строгий костюм с галстуком создаст дистанцию и придаст формальный тон переговорам, брюки в сочетании с гладким трикотажем создадут более расслабленное коммуникативное настроение. Важную роль в эмоциональной оценке имиджа собеседника играет цвет: сочетание глубокого синего и графитового серого с белым – строгость и напряженность, официальность. Коричневые, песочные ноты, оттенки карамели, капучино и голубого настроят на доверительный лад.

Глубокий ежевичный, бледный желтый, легкий фиалковый подчеркнут творческое начало. Выбор всегда за вами, и делать его лучше исходя из целей коммуникации.

Екатерина Бокатая, PR-менеджер ГК Artsofte, обращает внимание на несколько направлений бизнес-дресс-кода. Например, самый строгий из них – business best – используется на переговорах, презентациях и деловых конференциях. В нем предусмотрено все, вплоть до высоты каблука. На собеседованиях и в обычное рабочее время рекомендуется придерживаться business traditional и business general. Здесь уже допускается большая вариативность в цветах, принтах и фактурах.

Традиционно считается, что финансовый сектор – один из самых консервативных и строгих, производственный – нацелен на решение текущих проблем и характеризуется собранностью, а IT-стиль менее официален и строг. Однако всегда важно учитывать специфику компании и ситуацию делового общения. В этом вопросе много тонкостей и полутонов, в имидже эта тема называется «Управление впечатлением» и позволяет всем, кто знаком с ней, выстраивать собственный имидж гибко и эффективно.

### ТРИКОТАЖНАЯ ДИПЛОМАТИЯ

Стиль в одежде, позиционирование отличается в зависимости от страны, культуры и религии. Перед важными переговорами с иностранцами стоит изучить традиции и культуру страны, откуда родом деловые партнеры, советует Юлия Аристова. «В Европе и Америке требования к деловой одежде схожи с нашей корпоративной культурой. В Китае считается дурным тоном использовать яркий аромат парфюма. Белый в Китае считается цветом траура, в то время как у нас это торжественный и парадный цвет. В этой стране любят красный, его можно использовать в элементах», – говорит эксперт.

«Американские лидеры при всей консервативности положения выглядят ярче, отличаясь деталями, которые запоминаются. Чего стоит алый галстук Трампа или полосатые

носки Байдена», – отмечает Ирина Дмитриева.

Президент России, по мнению эксперта, демонстрирует классику делового стиля, идеальную посадку одежды и выверенность линий. Для восточной культуры в целом характерно аккуратное и уважительное отношение к традициям, и лидеры Востока это постоянно демонстрируют. У европейцев часто проскальзывает слегка пренебрежительное отношение к одежде, которое заметит только острый взгляд профессионала. Например, внешний вид экс-президента Франции Николя Саркози: слегка мешковатый костюм с чуть более длинным, чем нужно, пиджаком – каждый сантиметр в деловом костюме имеет значение. «Эти нюансы видны преимущественно опытному глазу, но, если просмотреть несколько образов лидеров и сравнить их между собой, разница будет очевидной», – считает Ирина Дмитриева. Стоит помнить, что в любой культуре отлично работает элегантная одежда, костюм.

Классический подход к деловому костюму пока преобладает. Но для большого числа руководителей сегодня вопрос одежды теряет актуальность, большее значение придается эффективности и результативности сотрудников. Абсолютно допустимо в деловом костюме использовать классические джинсы с деловым пиджаком. Удлиненные прически, борода и усы допустимы. Но следует следить, чтобы стрижка всегда была аккуратной, а волосы – чистыми.

Если при формировании имиджа возникают сомнения, выбирайте более консервативный вариант – его всегда можно слегка видоизменить в случае необходимости. К примеру, снять галстук, пиджак, расстегнуть пару пуговиц или закатать рукава. Также важно ваше собственное позиционирование и цели: чтобы двигаться вперед и строить карьеру, лучше выглядеть чуть более собранным, чем коллеги по горизонтали иерархии. Еще один момент – ваши ощущения. Быть убедительным легче, если чувствуете себя комфортно в одежде и нравитесь себе. 🇷🇺

## Типичные ошибки в стиле одежды на собеседовании\*

1

Человек одевается и ведет себя не на ту зарплату, которую просит (просит мало, а выглядит слишком дорого или наоборот). Такое несоответствие ведет к сомнениям в адекватности запроса.

2

Не готовится к собеседованию и не изучает корпоративную культуру и ценности компании. К примеру, приходит в костюме туда, где ходят в джинсах, и наоборот.

3

Пренебрежительное отношение к одежде. Была история о собеседовании на топ-позицию. Финальное собеседование одобрили двум кандидатам. Это была встреча с генеральным директором. И один из кандидатов пришел в деловом костюме из почти атласной ткани. До этого он появлялся на встречах в более скромной, не вызывающей вопросы одежде. Директор был шокирован атласным костюмом. Поскольку оба кандидата были равны, то руководитель одобрил того, кто в одежде не вызывал вопросов. «Атласный костюм» не получил оффер.

4

Обратная ситуация, когда человек слишком старается и начинает этим раздражать. Сюда же можно добавить ошибки женщин, которые идут на собеседование слишком нарядными и злоупотребив парфюмом, чем вызывают отторжение и лишние вопросы.



\*От Юлии Аристовой.

# ВЕСНА: ОБНОВЛЯЕМ ФИНАНСОВЫЕ ПЛАНЫ

*Весенний период – это отличное время для того, чтобы подводить итоги прошлого года и строить финансовые планы на год текущий. В 2023 году российская экономика преодолела спад и перешла к восстановительному росту, который в основном был обеспечен внутренним спросом со стороны обрабатывающей и строительной отраслей. Еще один драйвер восстановления экономики – торговля, как розничная, так и оптовая. В копилку достижений можно отнести и рекордный урожай сельскохозяйственных культур.*

## Чего ждать от 2024 года?

● Комментарии экспертов Аналитического центра ПСБ



### ВЕСНА

С лета прошлого года Банк России повышал ключевую ставку. В декабре ее уровень был установлен на отметке 16%, и пока, как следует из заявлений ЦБ, ждать существенного снижения не приходится. 16% – это много, ведь среднее значение за 10 лет составляет ~9,3%! Следовательно, кредиты в такой период брать невыгодно.

По прогнозам аналитиков, ЦБ РФ начнет снижать ставку не раньше весны, а скорее

всего, даже в июне. Пока этого не произошло, рекомендуем собирать портфели облигаций с плавающей ставкой (флоатеры) и открывать вклады. Долгосрочные вклады позволят зафиксировать хорошую доходность. По мере смягчения условий можно будет увеличивать долю облигаций с фиксированной доходностью.

С апреля и по середину июля на российском фондовом рынке наступает дивидендный сезон. Компании распределяют



Все самое важное об экономике каждый день – в Telegram-канале ПСБ Аналитика



прибыль за прошлый год. Следующий период наступит только в конце осени – начале зимы и коснется тех компаний, которые выплачивают промежуточные дивиденды по итогам первого полугодия или за 9 месяцев. Весенне-летний период считается самым урожайным с точки зрения выплат.

Еще один важный вопрос, который следует решить весной, – это налоги. Если нужно задекларировать доход, то подать документы в налоговую инспекцию следует до 30 апреля. При этом оформить только налоговые вычеты можно в любой день в течение трех лет. В этом году можно получить вычеты за 2021, 2022 и 2023 годы. Если сделать это сейчас, то средства из налоговой службы поступят на счет не позднее чем через 4 месяца, то есть в самый разгар лета и период отпусков.



### ЛЕТО

Доля флоатеров в портфелях облигаций не должна превышать 30%.

Жесткая денежно-кредитная политика Центробанка поможет укротить инфляцию, для борьбы с которой и была повышена ключевая ставка. Можно будет задуматься о крупных тратах, в том числе о путешествии.

На товарных рынках позитивно скажется начало цикла снижения ставки ФРС США. Бенефициаром этого снижения станут драгоценные металлы. Уже к концу первого полугодия стоимость тройской унции золота может достичь 2300 долларов (в начале марта – 2105 долларов).

### ОСЕНЬ

Экономика России может получить новый импульс к росту на фоне снижения ключевой ставки. Также возрастет интерес к российскому фондовому рынку, приток капитала к которому начнется еще во время дивидендного сезона.

Инвесторам в облигации в этот период наибольшую доходность принесут корпоративные флоатеры и трехлетние облигации.

Осень – самое время, чтобы включиться в экономическую повестку: покупать и инвестировать в акции. Лучше рынка могут быть акции металлургов,

ИТ-сферы и потребительского сектора. Дивидендные истории – акции финансового и нефтегазового секторов – будут двигаться вместе с рынком. Индекс Мосбиржи к концу года может вырасти до 3800 пунктов (в начале марта – 3300).

### ЧТО БУДЕТ С ДОЛЛАРОМ В 2024 ГОДУ

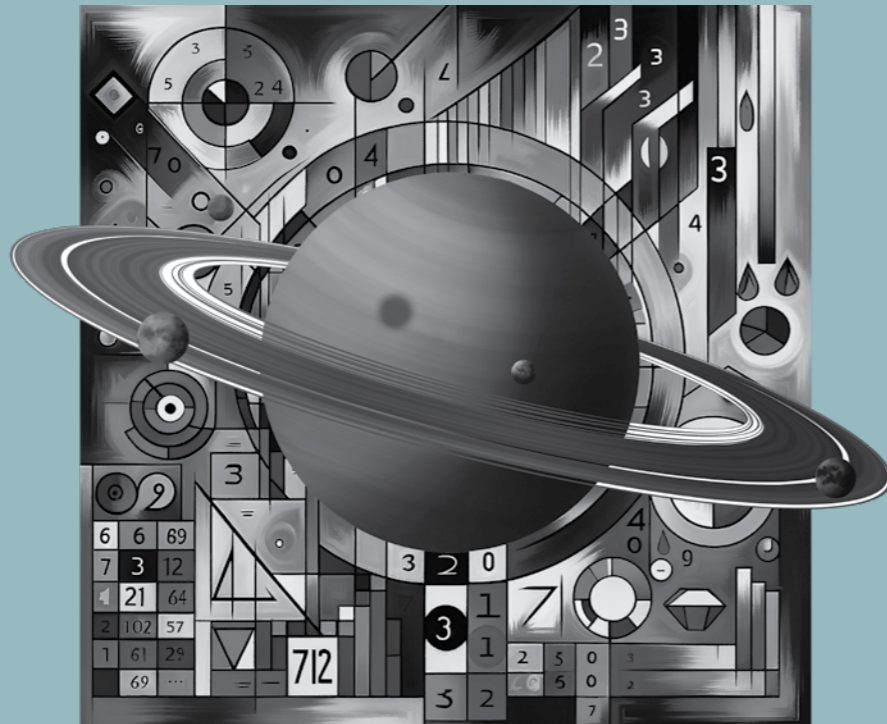
После резкого роста в 2023 году аналитики ожидают стабилизации курса рубля, что стало возможным благодаря обязательной продаже валютной выручки экспортерами. Прогнозируемый диапазон – 90–100 рублей за один доллар в течение года. В конце года эксперты допускают курс в 95–98 рублей за один доллар.

Валютная диверсификация остается защитой от экономических потрясений. Рассматривать можно также юани и драгметаллы, цены на которые связаны с курсом американской валюты.



### По итогам 2024 года аналитики ждут:

- ключевую ставку на уровне 12%;
- инфляцию – 5,6%;
- рост реального ВВП до 1,2%.



# СТАВКА НА «ЦИФРУ»

*По данным «Эксперт РА» рынок цифровых финансовых активов в России в 2024 году вырастет более чем вдвое – с 60 до 125 млрд рублей. Впечатляющие темпы объясняются, в частности, тем, что до 2021 года рынка вообще не существовало. С учетом потенциальных выгод для государства и других участников рынка можно ожидать продолжения тренда.*

Текст: Алена Булавка, Александра Никольская

## ВИДЫ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ

В марте 2024 года президент РФ Владимир Путин подписал закон о расчетах в ЦФА во внешней торговле. Он предоставляет возможность проводить международные расчеты с использованием цифровых активов как средства платежа.

ЦФА – это аналог стоимости товара. В эту «оболочку» можно завернуть любой товар – от золота и элитной недвижимости до акций и финансовых обязательств компаний. Сейчас в этот формат «упаковываются» только денежные требования, что делает их похожими на облигации. При этом законодательство позволяет выпустить в цифровом виде акции непубличного акционерного общества, права требования передачи акций или облигаций или даже возможность осуществления прав по ним. Это может сделать ЦФА гибким инструментом, непохожим на другие, и повысить их привлекательность для инвестиций.

Первые выпуски цифровых финансовых активов и сделки с ними состоялись в 2022 году. Эмитентами выступили

крупные промышленные компании. Так, «Норникель» провел сделку, которая была обеспечена палладием, а «Красцветмет» выпустил ЦФА на корзину драгоценных металлов, включавшую золото и серебро. Повышенный интерес к размещению цифровых активов наблюдается у компаний строительного сектора, а также у факторинговых, добывающих и IT-компаний.

Согласно оценке Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), в 2023 году общее количество выпусков ЦФА в России составило около 350, а объем рынка – порядка 60 млрд рублей. По мнению экспертов, в течение трех лет в умеренно оптимистичном сценарии объем этого рынка может достичь 500 млрд рублей.

Прежде всего среди всех видов ЦФА необходимо выделить четыре основных, говорит Юлия Хандошко, CEO европейского брокера Mind Money. Первый – это цифровой рубль и все, что с ним связано. Интерес властей в этой сфере абсолютно ясен: переход на цифровой рубль позволит государству лучше и тщательнее контролировать экономику

и, в частности, банковскую систему и движение денег.

Второй тип ЦФА – традиционные криптовалюты. В ближайшее время никакого прорыва в этой области не будет. На данный момент государство заинтересовано в других задачах.

Третий тип – смарт-контракты. Преимущество этого вида заключаются в упрощении заключения договоров, экономии времени и средств для компаний. Многие крупные российские игроки уже протестировали смарт-контракты и активно переходят на них – например, «Норникель».

Четвертый вид применения ЦФА – использование в международных расчетах. Наша страна находится в начале длинного пути, а именно на пороге создания единой валюты БРИКС вместе с другими странами-партнерами. Единая валюта будет построена на ЦФА.

Юлия Хандошко отмечает, что современная финансовая система становится абсолютно ненужной при переходе на цифровые активы. Если быть точнее, они позволяют государству эмитировать валюту и сразу запускать ее в обращение. То есть ни банки, ни брокеры в этой цепочке становятся не нужны.

## ОПЕРАТОРЫ ЦФА

Выпуск и обращение ЦФА проходит на официальных платформах – операторах информационных систем, деятельность которых регулирует Банк России. Сейчас в реестре ЦБ насчитывается 10 платформ, выпускающих цифровые активы: кредитно-финансовые организации (Сбербанк, Альфа-Банк, Еврофинанс Моснар-



**Цифровые финансовые активы (ЦФА)** – это класс финансовых инструментов, которые представляют собой цифровые права на денежные требования, права участия в капитале непубличного акционерного общества, права по эмиссионным ценным бумагам или права требования передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА.

банк), Национальный расчетный депозитарий, СПБ Биржа, «Атомайз», «Лайтхаус», «Системы распределенного реестра» («Мастерчейн»), «Токены» («Токеон») и «Блокчейн Хаб», который входит в экосистему МТС. Оператором для обмена и формирования вторичного рынка цифровых финансовых активов выступает Мосбиржа.

«ЦФА создают и развивают инновационную инфраструктуру для проведения международных расчетов, для привлечения инвестиций в РФ и упрощают доступ к капиталу внутри страны, – говорит Любовь Коченькова, партнер юридической фирмы ВКНК Law Firm. – Причем, используя технологии блокчейн и смарт-контрактов в ЦФА, можно значительно упростить контроль за финансовыми операциями, они станут прозрачными для регуляторов». В условиях отключения РФ от SWIFT-платежей, угрозы наложения вторичных санкций на участников финансового сектора, которые по-прежнему взаимодействуют с российскими компаниями, нашей стране необходимо иметь альтернативные механизмы расчетов с внешним миром, с теми контрагентами, которые по-прежнему хотят и рады с нами вести дела, добавляет эксперт. «В использовании и распространении одной из самых многообещающих технологий заинтересованы и государство, и бизнес, и участники по обе стороны инвестиционной сферы, – отмечает Данил Поминов, аналитик портала PROCFA.ru. – Благодаря ЦФА у компаний появляется технологичный



**БОРИС БОГУТИНОВ,**  
управляющий партнер  
Консалтинговой компании  
«2Б Диалог»:

«Если говорить о цифровизации российского фондового рынка, то она только началась. ЦФА станут сильным драйвером этого процесса, но такие активы следует правильно внедрить в традиционную финансовую инфраструктуру.

Сегодня российский рынок ЦФА предназначен для квалифицированных участников. В связи с этим неквалифицированным инвесторам разрешается инвестировать в относительно безрисковые цифровые активы, обеспеченные драгоценными металлами. Их главные особенности – отсутствие расходов на выпуск токенов и операции с активами, простота транзакций по принципу «из кошелька в кошелёк» и безопасность, выстроенная на архитектуре криптографической защиты информации».

эффективный инструмент для привлечения финансирования (прежде всего как альтернатива выпуску облигаций), управлению акционерным капиталом, других специфических кейсов, например токены для мотивационной программы сотрудников «Норникеля». Особенно интересны эти возможности для растущего бизнеса, традиционные способы финансирования у которого ограничены или имеют высокую цену. Возможно, развитие ЦФА придаст импульс и венчурному инвестированию».



### ЛОЖКА ДЕГТЯ

Закон о ЦФА в международных расчетах стал важным шагом в развитии регулятивной базы для использования новых финансовых инструментов в России, говорит Дмитрий Каштанов, главный исполнительный директор финтех-платформы Mandarin. По его мнению, документ положил начало формированию правового поля для использования ЦФА в международных расчетах. В свою очередь, это может способствовать диверсификации методов платежей и снижению зависимости от традиционных финансовых систем, которые могут быть подвержены внешним санкциям или ограничениям.

Дарья Верестникова, коммерческий директор SafeTech, считает, что принятие закона о возможности использования ЦФА для обслуживания внешнеторговых операций – важный шаг, который позволит снизить проблемы, связанные с санкционным давлением на нашу страну.

Впрочем, не все эксперты разделяют уверенность, что ЦФА может стать аналогом SWIFT. Дело в том, что, как уточняет Севиль Баер, директор проектов в Arthur Consulting, во внешнеторговых контрактах могут быть использованы те ЦФА, которые выпущены российским оператором информационных систем, иностранные же контрагенты должны будут регистрироваться на этой платформе.

С этим согласен и Андрей Михайлишин, генеральный директор ООО «Цифровые платежи», сооснователь CFA CENTER. По его словам, разрешение использовать

ЦФА в международных сделках не приведет ни к каким переменам в сфере трансграничных расчетов. «Для этого нужно выполнение как минимум одного из двух условий, – уверен эксперт. – Первое: Россия вводит регулирование криптовалют в соответствии с лучшими практиками и гармонизирует свое законодательство в сфере оборота ЦФА с понятиями «криптовалюта» и «стейблкоин».

Второе – страны, с которыми Россия ведет торговлю, приводят свое законодательство

в соответствие с российскими понятиями ЦФА. Это нужно для того, чтобы юридические и физические лица – резиденты этих стран могли учитывать на своем балансе и платить налоги с операций с ЦФА».

Вряд ли страны, у которых налажено регулирование цифровых валют и оно соответствует мировым практикам, будут менять свое законодательство под уникальное российское регулирование.

Свою ложку дегтя вносит и Александр Беспалов, основатель международного консалтингового бутика Bespalov Finance, сопредседатель общероссийской общественной организации «Инвестиционная Россия»: «Все заинтересованы в международных расчетах, и, скорее всего, банки и площадки предложат инструменты, которые будут использоваться в расчетах с зарубежными партнерами. Но это не значит, что мы вдруг сможем легко и просто платить в недружественные страны. Поскольку они как не работали с российскими банками, со SWIFT и с валютой из России, точно так же не будут принимать и использовать механизмы, которые разработаны в России по ЦФА».

### ВЫХОД ЕСТЬ

Как говорит Севиль Баер, для некоторых компаний эмиссия ЦФА может стать своеобразной тренировкой перед выходом на биржу, заменить pre-IPO. С другой стороны, исполь-

зование ЦФА помогает снизить зависимость от традиционных финансовых инструментов, таких как кредиты, и стимулирует инновационную активность в экономике. Эмиссия ЦФА обеспечивает компаниям простой и быстрый доступ к финансированию, что позволяет быстрее реализовывать бизнес-проекты и расширять свою деятельность.

Александр Барышников, руководитель направления по развитию цифровых проектов BitRiver, считает, что имеет смысл обеспечить полноценный допуск инвесторов к обращению ЦФА. Сейчас правила регистрации и идентификации на платформах ЦФА имеют достаточно жесткие и трудоемкие для инвесторов требования. Кроме того, целесообразно развивать вторичный рынок цифровых активов. Также можно было бы подумать о создании регуляторных каналов для взаимного обмена и котирувания российских цифровых активов на иностранных криптоплощадках.

Цифровые активы могут дать импульс развитию инвестиционного рынка России. Главное их преимущество для розничных инвесторов – возможность формирования диверсифицированного инвестиционного портфеля. Дорогостоящие активы можно дробить на отдельные токены и предлагать частным лицам по доступным ценам. Приобретение таких «частей» позволяет инвестировать в недвижимость, бриллианты и иные дорогостоящие активы людям, которые располагают относительно небольшими средствами. 🇷🇺

*Токен – это долговые обязательства, по которым владелец ЦФА имеет право получить от эмитента, выпустившего цифровой актив, его номинальную стоимость. По сути, это аналог классических финансовых инструментов, которыми их держатель может распоряжаться на свое усмотрение.*

# МИЛЛИОНЫ



В.Ф.Тимм. Портрет Василия Александровича Кокорева, гравюра. ГМИИ им. А.С.Пушкина

## НА ДОВЕРИИ

*«Откупщицкий царь» и первый нефтепромышленник мира Василий Кокорев не столь известен нашим современникам, как промышленные магнаты Морозовы и Мамонтовы. При этом в истории России он остался как яркий предприниматель, неординарная и масштабная личность.*

Текст: Константин Смирнов

### ВИННЫЙ ОТКУПЩИК

XIX век – время накопления колоссальных российских состояний. Десятки крупных предпринимателей того времени до сих пор на слуху, при этом далеко не все знают, что первоначальное накопление бешеных капиталов в нашей стране в XVIII – первой половине XIX века произошло за счет винных откупов.

Одним из самых богатых винных откупщиков оказался выходец из старообрядческой семьи Василий Александрович Кокорев. Однако он не ограничился винным бизнесом. Заработанные «пьяные» миллионы он направил в банковское и страховое дело, железнодорожное строительство, наконец, в добычу нефти и производство керосина. Кроме того, он боролся против крепостного права, жестко критиковал экономические провалы царской бюрократии и ее преклонение перед Западом. Слыл самым щедрым меценатом и даже оплатил освобождение Болгарии. Современники называли его величайшим гением земли Русской.

### РАСКОЛЬНИЧИЙ КАПИТАЛИЗМ

Анализируя развитие капитализма в России в XIX веке, многие отечественные исследователи сетуют на то, что российская буржуазия в большинстве своем не исповедовала протестантскую деловую этику, для которой характерно жесткое и безусловное выполнение договоров, а также скромность и сдержанность в удовлетворении своих личных потребностей.

Но при этом не учитывается тот факт, что в ряде отраслей, особенно текстильной и пищевой, а также в банковском деле ведущую роль играли своего рода русские «протестанты» – старообрядцы. Их деловая этика была, пожалуй,

даже более жесткой, чем у протестантских бизнесменов. Письменных договоров друг с другом они избегали, били по рукам. Нарушитель подвергался ostracismu в своей среде. Это был позор. Заключение в долговую тюрьму было предпочтительнее. С нарушившим слово общение и дела прекращали даже близкие родственники.

В результате старообрядцы доверяли своим компаньонам, без колебаний предоставляя им в случае необходимости заемный капитал. Поэтому их бизнес, как правило, быстро развивался и являлся весьма доходным, чему способствовало и стремление предпринимателей-старообрядцев перенимать новые технологии. При этом они в основном отвергали иностранные общественные веяния, считая, что в этой области необходимо опираться на народный опыт и древнее благочестие. Так, наш герой Василий Кокорев, став миллионером, купил на одном из аукционов золотой лапоть, поставил на свой рабочий стол, разъясняя посетителей, что он вышел из народной глубинки и остался ей верен.

Кстати, большинство промышленников и купцов-старообрядцев вышли в люди



▲ Р. К. Жуковский, «Перед трактором»

из крепостного состояния и поэтому не отличались стремлением к безудержной эксплуатации работников, а, наоборот, старались платить за труд достойную плату. Наконец, раскольники не пили и не курили табак. Переговоры вели не за бутылкой спиртного,

**КУПЦЫ-СТАРООБРЯДЦЫ  
СТАРАЛИСЬ ПЛАТИТЬ ЗА ТРУД  
ДОСТОЙНУЮ ПЛАТУ**



а за самоваром. Чай пили только с сушками, не употребляя сахара и конфет. Сложность деловых споров определялась числом выпитых ведерных самоваров.

И именно в такой необычной инициативной среде 23 апреля (5 мая) 1817 года в городке Солигаличе Костромской губернии в семье то ли мелкого купца, то ли вообще местного мещанина и появился на свет наш герой Василий Кокорев.

### «ОТКУПЩИЦКИЙ ЦАРЬ»

Семья Кокорева владела небольшой солеварней. Но добываемый соляной раствор с годами становился все более разбавленным. Чистой соли получалось все меньше. После смерти отца в 1836 году Василий Кокорев в возрасте 19 лет возглавил семейное предприятие и управлял им вплоть до 1841 года. Спустя годы, разбогатев, Кокорев на базе нескольких солеварен в Солигаличе открыл один из первых в России бальнеологических курортов, который до сих пор функционирует, но уже под



Fine Art Images/FOTODDOM

именем известного в XIX веке химика и автора оперы «Князь Игорь» Александра Бородина. Кстати, члена «Могучей кучки» в Солигаличе пригласил именно Кокорев.

В 1841 году множество мелких солеварен в России, включая кокоревскую, разорилось из-за отмены ввозной пошлины. Василий Кокорев отправился покорять Петербург. Там его заметил крупный винный откупщик и предложил работу в Оренбургском откупном округе. Интересно, но ряд источников утверждает, что отец Василия Кокорева, помимо солеварения, служил сидельцем (продавцом) в местной казенной питейной лавке и, видимо, посвятил сына в особенности винного бизнеса. Во всяком случае, Василий потом писал, что «был вытеснен за рамки уездной жизни в Петербург для приискания откупных занятий». Он быстро освоился в Оренбургском откупе, добившись резкого увеличения его доходности.

◀ Выгрузка соли с полостей в вагонетки на Усть-Боровском сользаводе

▲ Л.И. Соломаткин, «Питейный дом»

Здесь нужно пояснить, что же собой представляли винные откупа в России в XVIII–XIX веках.

Систему винных откупов присмотрел Петр I во время своего «Великого посольства» в ряд европейских стран в 1697–1698 годах. В XVII веке этот фактически косвенный налог приносил в казну ведущих европейских стран до четверти всех доходов. Император не сразу увлекся откупами. Они были введены в России лишь в 1723 году, когда необходимо было покрыть громадные расходы на победоносную Северную войну и строительство Петербурга. Однако вначале винные откупа раздавались беспорядочно наиболее приближенным ко двору вельможам и денег в казну приносили мало. Порядок навела Екатерина II. Она распространила откупную торговлю в кабаках на всю Россию. Право торговать водкой и вином на определенный срок сдавалось государством с торгов. На них побеждал тот, кто предлагал



Shutterstock/FOTODDOM

наибольшую сумму. Победитель платил в казну, сколько было установлено, и открывал питейные заведения.

Откупа оказались хотя и запутанными, но весьма прибыльными предприятиями. Неслучайно при Екатерине Великой винными откупщиками подвизались светлейший князь Григорий Потемкин, князь и канцлер Александр Безбородко, графы Шереметевы и ряд других екатерининских вельмож. Кстати, и при Николае I пятая часть откупщиков занимала высшие государственные должности.

Александр I под давлением Святейшего синода (церковные чиновники были недовольны спаиванием населения) и министра финансов Дмитрия Гурьева, который считал поступления в казну от винных откупов незначительными, запретил откупа и ввел госмонополию на производство и продажу алкоголя. Но эта систем продержалась только 10 лет. Поступления в казну рухнули в три раза. И по предложению сменщика Гурьева Георга Людвиг Канкрин Николай I вернул винные откупа в 1827 году.

Наступил апогей виннооткупной торговли.

Поступления в казну с 1827 по 1861 год увеличились в два раза – до 126,4 млн рублей серебром. По современному номинальному курсу это более 126 млрд рублей. По ППС – 12 трлн рублей, или 46% всех поступлений в госбюджет. Правда, есть противоречия в подсчетах. Минимальные от максимальных отличаются в 60 млн тогдашних рублей, что обусловлено разной методикой подсчетов. Интересно обратить внимание на циф-

▲ Солигалич

ру потребления вина в России. Так, в 1856 году было выпито на 156 млн рублей. Половина из этой суммы ушла в казну.

Но доходы самих винных откупщиков росли еще быстрее. По ряду оценок, их ежегодный доход достигал 600 млн рублей. Московский генерал-губернатор (1848–1856) Арсений Закревский подсчитал, что на самом деле прибыли винных откупщиков могли превышать 800 млн рублей серебром ежегодно.

Неслучайно винными откупами к середине XIX века занималось почти 300 человек. Около 20 из них сколотили многомиллионные состояния. Так, греческий иммигрант отставной поручик Дмитрий Бернардаки слыл самым богатым откупщиком: его капитал превышал 20 млн рублей.

Именно в такой среде Василий Кокорев и решил сделать карьеру. Для начала он повысил доходность Оренбургского откупа, затем Казанского, а в Орловском он за год собрал недоимки в 300 тыс. рублей и вывел его в число самых доходных.

В 1844 году Кокорев подал записку в правительство с предложениями о реформе винных откупов. В частности,

**46% ВСЕХ  
ПОСТУПЛЕНИЙ  
В КАЗНУ  
В 1861 ГОДУ  
ОБЕСПЕЧИВАЛИ  
ВИННЫЕ  
ОТКУПЫ**



muzeisolik.ru

предлагалось подчинить откупщикам все винные заводы вне зависимости от формы их собственности, уволить прежний заворовавшийся персонал, оставшимся увеличить жалование и разрешить фактически мелкооптовым питейным лавкам продавать вино в розлив и открывать новые винные лавки где угодно без согласования с властями. Из дополнительных доходов откупщикам необходимо выплачивать комиссионные в размере 10–15%.

Записка легла в основу «Положения об акцизно-откупном комиссионерстве», так как идеи Кокорева были поддержаны министром финансов Федором Вронченко (1844–1852), который в даль-

нейшем испытывал к нему неограниченное доверие. Инициативный откупщик получил в 1851 году даже звание коммерции советника. Многие современники ерничали, что Кокорев на самом деле стал «тайным советником министра». Кстати, тайный советник по Табели о рангах был равен генерал-лейтенанту. Савва Мамонтов, один из самых известных русских меценатов, сын Ивана Мамонтова, компаньона Кокорева по откупному делу, вообще называл Кокорева откупщицким царем. Состояние Кокорева к моменту отмены винных откупов в 1863 году достигало 7–8 млн рублей.

Влияние откупщиков на власти, и прежде всего

Кокорева, было экстраординарным. Российское чиновничество в своем большинстве оказалось на их неофициальном жалованье. Так что слухи о том, что после запрета винных акцизов Кокорев разорился не без давления властей, недовольных его экономическим и политическим вольнодумством, вероятно, несколько преувеличены.

Конечно, и власти, и купечество раздражали призывы Кокорева: «Нам, купцам, потряхнуть мощной, да и выкупить у помещиков землю для крестьян, вот и решим раз и навсегда проклятый земельный вопрос!» А также неприятие заимствований западных общественных и бизнес-идей.

▼ Здание Московского купеческого банка, 1903



Ошибки правительства в промышленной и финансовой политике он нещадно раскритиковал в работе «Экономические провалы». Московский генерал-губернатор Закревский в декабре 1857 года даже взял с него расписку больше не выступать на торжественных обедах с антиправительственными речами.

Но на грани разорения в 1863 году он оказался не по причине своих умеренно-крамольных выступлений, а из-за неготовности к неожиданной отмене Александром II винных откупов. Царь был недоволен винной коррупцией, растущей алкоголизацией населения и падением доходов в результате мошенничества многих откупщиков. Кокорев остался должен казне 5,6 млн рублей, но долг быстро погасил. Незадолго до смерти в 1889 году он вновь был близок к полному банкротству. Ему пришлось продать братьям Третьяковым и Александру III свою роскошную коллекцию картин великих русских художников. Сейчас ими можно полюбоваться в Третьяковской галерее и Русском музее.

#### БЫСТРЕЕ РОКФЕЛЛЕРА

Большинство современников восхищались Василием Кокоревым, несмотря на его обширные «винные» капиталы. В том числе и потому, что их

он широко тратил на общественные нужды: в частности, финансировал художников и театральных деятелей, за что был избран действительным членом Академии художеств. Заработав большие деньги на винных откупах и поставках продовольствия в осажденный Севастополь, в 1856 году устроил в Москве грандиозное празднество в честь защитников крепости – русских моряков. А в 1876–1877 годах Кокорев полностью оснастил русских добровольцев, отправившихся освобождать Болгарию.

Заработанные на винных откупах средства он еще в конце 1850-х годов стал вкладывать в другие отрасли экономики, прежде всего в банковское дело и железнодорожное строительство. А в 1866 году стал пайщиком Московского купеческого банка.

В 1857 году он построил первый крупный (до этого появлялись небольшие промыслы) не только в России, но и в мире (на четыре года раньше, чем Дэвид Рокфеллер в Пенсильвании) нефтеперерабатывающий завод в окрестностях Баку. В 1860–1870-х годах предприятие производило почти половину керосина в России. Правда, вначале прибыль была незначительной из-за использования устаревшей технологии производства



▲ Объекты компании братьев Нобель в Баку

керосина из битумных пород. Но в 1863 году Кокорев пригласил на завод самого Дмитрия Менделеева. Создатель периодической системы химических элементов предложил перейти на сырую нефть, для чего начать бурить скважины. Себестоимость производства керосина резко упала. Менделеев также предложил построить керосинопровод от НПЗ к порту и перевозить горючее в эмалированных бочках. Кокорев внял советам и создал большой нефтеналивной флот на основе барж, перевозящих металлические бочки с топливом по Каспийскому морю и Волге. Опять же, это было сделано раньше, чем в США.

Однако после смерти Василия Кокорева его НПЗ потерял лидерство. В конце XIX века вперед вырвалось товарищество «Бранобель», созданное братьями Нобель. Товарищество, кстати, в 1907 году построило первый в мире магистральный керосинопровод от Баку до Батуми длиной 880 км. И до последнего времени именно детище Нобелей считалось отправной точкой отечественной нефтепромышленности. Но первый шаг в превращении России в нефтяного лидера в мире сделал именно Василий Кокорев. 🇷🇺

**ЗАРАБОТАННЫЕ НА ВИННЫХ ОТКУПАХ СРЕДСТВА ВАСИЛИЙ КОКОРЕВ ВКЛАДЫВАЛ В ДРУГИЕ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ**

# АВТОРЫНОК РОССИИ:



## ПУТЬ НА ВОСТОК

*Прошедший 2023-й стал годом самого настоящего переворота на российском авторынке. Ушедшие из-за западных санкций автомобильные бренды фактически без боя сдали свои позиции китайским автопроизводителям. Смогут ли их отечественные конкуренты также извлечь пользу из сложившейся ситуации?*

Текст: Алексей Батушенко

### ОТЛОЖЕННЫЙ СПРОС НАСЫТИЛСЯ

После первого бурного натиска, сопровождавшегося активным «перехватом» складывавшихся десятилетиями российских сетей автосалонов, бренды из Поднебесной приступили к планомерному освоению свалившегося им в руки рынка. За 2023 год поставщики из КНР реализовали в нашей стране в общей сложности порядка полумиллиона автомобилей. При этом доля китайских авто (включая параллельный импорт) достигла практически половины отечественного авторынка.

В 2024-м тенденции прошлого года в общих чертах сохранятся, правда, с отдельными корректировками. Для начала скажем, что, отталкиваясь от текущей численности населения России (150 млн человек), емкость нашего легкового авторынка можно оценить примерно в 1,8–2,1 млн новых авто. Надо полагать, что китайские автобренды, разрабатывая свою стратегию и тактику в России на 2024 год, отталкивались именно от этой цифры. На это указывает следующее обстоятельство: если суммировать озвученные планы китайцев в России на текущий год, то получится, что они планируют реализовать у нас порядка 1,2 млн новых авто. Добавим сюда еще 500 тыс. единиц продукции, которую намерен выпустить в нынешнем году АвтоВАЗ. Учтем параллельный импорт иномарок – около 100 тыс. – и получим те самые 1,8 млн, то есть практически максимальную емкость российского авторынка. Напомним, что в докоронавирусный 2019 год в России было продано 1,76 млн легковушек. На бумаге все выглядит вполне логично. С той лишь разницей, что в 2019 году основная масса автомобилей, реализуемых у нас, выпускалась на заводах, расположен-



**3,3** МЛН РУБЛЕЙ  
СОСТАВЛЯЕТ СРЕДНЯЯ ЦЕНА  
КИТАЙСКОГО АВТОМОБИЛЯ  
В РОССИИ

ных в России с достаточно высокой степенью локализации: на мощностях, принадлежащих Hyundai/Kia, Toyota, альянсу Renault – Nissan – АвтоВАЗ. Единственным китайским брендом, более-менее локализовавшим сборку своих моделей в России, является Haval. Автомобили других китайских марок, продающиеся в РФ, либо импортируются из-за рубежа, либо собираются на российской территории крупноузловым методом. Как, например, в случае с «Москвичом», собираемым на бывших мощностях Renault из машинокомплектов, поставляемых китайской JAC. Крупноузловая сборка подразумевает высокую цену готовой продукции. Таким образом, можно лишь на 10–15% снизить ее розничную стоимость по сравнению с точно такой же машиной, импортированной из Китая. Собственно, именно высокая розничная цена является мощнейшим тормозом продаж того же «Москвича». Эти машины реализуются сейчас преимущественно в рамках льготных программ в таксомоторные парки, каршеринг и в интересах других оптовых заказчиков.

За 2024 год ни одно из сборочных производств китайских легковушек, декларировавших свой старт в России, явно не сможет выйти на приемлемый для по-настоящему массового потребителя уровень локализации. Вспомним о текущем курсе рубля (сравним его с уровнем года 2019-го) и придем к выводу о том, что в условиях существующего в России таможенного режима и темпов локализации «китайцев» надежд на 1,8 млн продаж легковушек в России питать не стоит. То, что китайцы сумели продать у нас в 2023 году более 500 тыс. своих авто, демонстрирует лишь глубину отложенного спроса на новые автомобили, формировавшегося с весны 2022 года по начало 2023-го.

### ЦЕНЫ МЕШАЮТ РОСТУ

Средняя цена китайского автомобиля в России сейчас колеблется вокруг отметки 3,3 млн рублей. Самые доступные «китайцы» предлагаются по цене 2,1–2,3 млн рублей. Самая дешевая на данный момент новая машина в России, LADA Granta, стоит

не менее 700 тыс. рублей в минимальной комплектации, без каких-либо «излишеств» вроде кондиционера или обогрева зеркал. Для личного пользования такой агрегат мало кто решится приобрести. Да и вряд ли он найдет такую машину у дилера. Более-менее укомплектованная опциями Granta стоит почти 1 млн рублей. Для справки напомним, что в относительно благополучном докороновирусном 2019-м средняя цена вообще любого нового авто в России находилась на отметке 1,5 млн рублей. С тех пор номинальный рублевый доход основной массы населения явно не вырос вдвое, а инфляция к тому же съела изрядную долю реальных располагаемых доходов. Все это намекает на одну простую вещь. У огромного числа потенциальных покупателей личного автомобиля в 2024 году просто не будет средств на осуществление этого желания. Продажи в кредит тоже не спасут ситуацию, как минимум в обозримой перспективе. Российский Центробанк, резко повысив ключевую ставку в конце года до 16%, сделал автокредитование совсем непривлекательным для большинства потенциальных покупателей. А поскольку аналитики финансового рынка не спешат радовать прогнозами снижения ключевой ставки, рассчитывать на существенное восстановление объемов автокредитования не приходится. С его охлаждением в конце прошлого года связано, кстати, и затаривание стоянок автодилеров нераспроданными авто под занавес 2023-го. По разным данным, тогда на складах «зависло» 170–200 тыс. нереализованных автомобилей, для которых придется каким-то образом искать покупателей.

Вспоминаем о планах китайских автопроизводителей

привезти в Россию в текущем году 1,2 млн единиц своей продукции, а также все вышесказанное и приходим к выводу, что подобные декларации имеют минимальные шансы на претворение в жизнь. Реальность, надо полагать, будет выглядеть куда скромнее. По разным оценкам, к концу 2024-го объем российского рынка достигнет 1,25–1,5 млн легковых автомобилей. Причем оптимистичный прогноз подразумевает синергию целого набора факторов. Таких, например, как сохранение на текущем уровне курса российского рубля, как минимум кратное снижение ключевой ставки Центробанка, а также же серьезную демпинговую схватку между китайскими брендами на российском авторынке. И отсутствие каких-либо «черных лебедей».

### РОССИЙСКИЕ АВТО АЗИАТСКИХ КРОВЕЙ

Отечественный рынок новых легковушек в текущем году будет демонстрировать две основные тенденции: умеренный рост и дальнейшее продолжение «китайской экспансии». Процесс последней будет сопровождаться не только окончательным переходом большинства автодилерских сетей на торговлю преимущественно «китайцами», но и расширением модельных линеек брендов из Поднебесной, представленных в России. Российские автопроизводители, к сожалению, богатством новинок побороть нас не смогут.

Так, АвтоВАЗ обещает представить свою долгожданную новинку на базе платформы CMF-B-LS – наследия ушедшего Renault. Уже известно имя будущей модели – LADA Iskra. Машину позиционируют как представителя бюджетного сегмента рынка: она со временем должна сме-

нить Granta в модельном ряду российского автопроизводителя и находится на ступеньку ниже LADA Vesta. В относительную дешевизну будущей Iskra может поверить лишь человек, совсем далекий от автопрома. Дело в том, что применение в ее конструкции французской «тележки» априори подразумевает, что себестоимость изготовления Iskra окажется намного выше, чем у старушки Granta, даже если в качестве силовых агрегатов на ней будут применяться моторы из существующей линейки АвтоВАЗа.

В 2024 году группа ГАЗ намеревается возродить выпуск своей «Волги». Это будет кстати, поскольку в автосалонах российских госучреждений уже ощущается известный голод на представительские авто именно отечественных марок. LADA Aura, удлиненная версия

LADA Vesta, явно не может считаться полноценной заменой докатывающих сейчас свой ресурс представительских Audi A6, BMW 5, Toyota Camry. Именно их призвана заменить новая «Волга». ГАЗ явно решил пойти по пути московского «Москвича»: в Нижнем Новгороде будут собирать китайскую представительскую машину и приделывать ей шильдики отечественного бренда. Судя по просочившимся в СМИ фотографиям, сейчас на роль «Волги 2.0» претендует представительский «китаец» Hongqi H5.

### ЭЛЕКТРОКАРЫ: ЗАВЫШЕННЫЕ ОЖИДАНИЯ

Невозможно обойти вниманием тот удивительный факт, что на российский рынок продолжают рваться электромобили. Видимо, китайских маркетологов завораживают цифры,

описывающие взрывной рост этого сегмента. За 2023 год у нас реализовали 14 869 новых электрокаров – на 290% больше, чем в 2022 году (тогда продали 3813 штук). Заметим, что до последнего времени в России действовали серьезные таможенные преференции в отношении ввозимых «электричек». Но теперь пошлины на импорт электротранспорта и гибридных транспортных средств выросли практически до уровня машин с ДВС, что делает приобретение электрокара намного менее привлекательным.

Между тем Chery обещает вот-вот вывести на российский рынок свой «электрический» суббренд Exlantix, а также начать продажи новой для нас «электрички» E5 в рамках другого своего суббренда – Omoda. Кроме того, планируется появление в шоурумах отечественных автодилеров нового электробренда Avatr (суббренд Changan). Он стартует в России с кроссовера Avatr 11 и седана Avatr 12. Немногочисленные российские любители «электричек» также ждут появления Rising от SAIC.

Естественно, мода на «электрику» не обходит стороной и российских производителей. Калининградский «Автотор» грозит вот-вот начать выпуск некоего электрокара собственной разработки, камазовский «Атом» на электротяге может



выкатиться на дороги в текущем году... В общем, ожидается настоящий бум электромобилей. И никого почему-то не смущает тот факт, что за 2023 год липецкий «Моторинвест» сумел продать лишь 2020 своих электрических «Эволютов» при плане порядка 6000 единиц, а «зеленых» «Москвичей 3e» реализовали всего порядка 1500 штук. Что намекает как минимум на то, что объем спроса россиян на электротранспорт в 2024 году может оказаться не столь велик, как в прошлом.

### СКРОМНЫЕ ОЖИДАНИЯ

Резюмируя сказанное выше, можно констатировать, что отечественный авторынок в 2024 году постепенно вернется к состоянию, напоминающему докороновирусный период. С той разницей, что все иномарки будут представлены исключительно китайским автопромом. Рублевые цены на новые машины останутся примерно на том же уровне, что и сейчас. При этом новейший сегмент авторынка – электромобильный, – скорее всего, будет переживать период острейшей конкурентной борьбы из-за ожидающегося серьезного падения спроса. 🇷🇺



**ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ АВТОРЫНОК ЖДЕТ УМЕРЕННЫЙ РОСТ И ПРОДОЛЖЕНИЕ «КИТАЙСКОЙ ЭКСПАНСИИ»**

# БАСИНИЯ ШУЛЬМАН: «ЗАКУЛИСНЫЕ ИГРЫ – НЕ ДЛЯ МЕНЯ»

**Блистательна, удачлива, кинематографически безупречна – такой видят ее зрители. Открытой, стремительной, принципиальной – коллеги из «Москонцерта». О том, какова цена такой удачи, и о женской карьере в большой музыке пианистка и продюсер без утайки рассказывает в интервью нашему журналу.**

Беседовала Анна Чистоделова

**Басиния, просветите нас, как выглядит рабочий день пианиста: буквально «чем вы занимаетесь на работе»?**

В моем случае это не день, а скорее, сутки с небольшим перерывом на сон. Моя ситуация нестандартна для музыканта: я совмещаю концертное исполнительство и художественное руководство огромной концертной организацией. Но от природы многозадачна, поэтому справляюсь. Утром я за роялем с девяти утра до полудня. Затем приезжаю в Москонцерт, решаю текущие вопросы – и бегом обратно: успеваю поработать за инструментом еще пару часов, потом – звонки, мейлы, соцсети, семья, друзья. График насыщенный. На ночь обязательно смотрю эпизод детективного сериала – беру иногда самые примитивные, просто чтобы успокоить мысли. Уже, кажется, пересмотрела их все. [Смеется.]

**Какими проектами заняты прямо сейчас?**

Сегодня я увлеченно работаю над программой «Нейромузыка» вместе с автором этой идеи – скрипачкой Еленой Ревич. По сути, это музыкальная терапия. В создании действия участвовали профессор-нейробиолог Юрий Кропотов и научный журналист Елена Кокурина: на основании результатов исследований, опубликованных

в ведущих международных научных и медицинских журналах, произведения здесь подобраны, как лекарство, в соответствии с их эффектом. С нами работает изумительный видеохудожник Татьяна Плахова, которая много лет сотрудничала с цирком «Дю Солей», поэтому музыкальный посыл дополняют авторские 3D-проекции. Сейчас придумываем технологию, как изображения проецировать прямо на наши с Леной сценические костюмы. Думаю, это будет очень красиво и необычно. Гостями программы станут музыканты Аркадий Шилклопер, Борис Андрианов и диджей Тимур Мамедов. Всех приглашаю.

**Профессия – пианист. Я намеренно избегаю феминитива: гендерный вопрос ведь не миновал и эту чашу, но вам удалось порвать шаблон, не поступившись и семейным счастьем. Как удалось?**

Да, действительно, девяносто процентов топовых пианистов – мужчины. Остальные десять, а может, и меньше – женщины. Тут у меня правило такое: служить профессии несмотря ни на что. Творить, работать, заниматься, стучать в одну дверь, пока не откроется – а она откроется обязательно! Семей я уж точно не жертвую: она у меня большая, я замужем почти 30 лет, у нас великолеп-

ный и успешный сын, которым я лично горжусь как самым главным своим достижением.

**Людских историй о том, как в детстве «музыкалка отравляла жизнь», не счесть. Как вам удалось избежать такого диссонанса и что советуете «новичкам»?**

Это тема для отдельной беседы. [Улыбается.] В ответе на этот вопрос защиты и психологические проблемы, и трудности взаимоотношений родителей с детьми, и особенности личности педагога, и, конечно, психотип и возможности ребенка. Начну по порядку. Во-первых, я убеждена, что пробовать заниматься музыкой надо всем детям. Безгранично влияние

**«Девяносто процентов топовых пианистов – мужчины. Остальные десять, а может, и меньше – женщины. Тут у меня правило такое: служить профессии несмотря ни на что»**

”



музыки на психику человека и его развитие. Итак, перед нами ребенок лет четырех – именно в этом возрасте нужно начинать. Первый шаг – выбор инструмента.

**Вот так сразу? А кто должен выбирать: родители или четырехлетка?**

Конечно, он сам, но нужна консультация с музыкантом, педагогом – выявить уровень способности и узнать пожелания ребенка. Необходимо тщательно отследить данные, чтобы понять, в каком направлении

▲ Во время большого гастрольного тура по Бразилии

двигаться. Ведь впереди – важнейший второй шаг: выбор педагога. Рекомендую узнать все о нем заранее, несколько раз проверить, как он работает именно с вашим ребенком, прежде чем отдавать «вдолгую». Если отношения не складываются – переводите к другому, даже не сомневайтесь.

**Уверена, многие и не догадываются, что у них есть выбор: просто приводят в ДМШ – и дело в шляпе. А третий шаг каков?**

Мотивация. Настанет момент, когда даже самый увлеченный ребенок спросит: «Зачем эти занятия?» Ответ «Потому что надо, все занимаются» – не рабочий. Ищите мотивацию для своего ребенка, вместе ищите! И тогда получите успешного и творческого человека, умеющего играть для себя или желающего продолжить профессиональную

карьеру. Музыкальное образование, по сути, нужно всем представителям творческих профессий: актерам, режисерам, писателям, танцовщикам, художникам даже.

**Скажу больше: оно и журналистам не вредит! Расскажите о своей семье: какие ценности вам привили родители?**

Моя мама по профессии программист, а папа как раз был известным телевизионным журналистом. Он родом из Ростова-на-Дону, из многодетной семьи – один из четырех братьев, так что часть нашей родни по его линии до сих пор живет в Ростове. Например, один из моих кузенов – знаменитый театральный режиссер Роман Самгин. Папы уже нет больше 20 лет.

Мама, без преувеличения, сделала меня такой, какой вы видите меня сегодня. Ничего не понимая в музыке, она часами сидела со мной, пока я осваивала фортепиано, оплачивала дополнительные занятия, если было нужно, хотя мы жили совсем небогато: на обычные зарплаты обычных советских людей. Это потом уже родители придумали бизнес и стали много зарабатывать, пока эти заработки не сгорели в МММ.

**Сочувствую такому повороту событий.**

Ничего, ведь маме удалось главное! Мои успехи и достижения стали главной целью ее жизни. А я рада, что исполнила ее мечту. Сейчас мама присутствует на всех моих концертах, наконец-то довольна качеством исполнения и просто получает удовольствие. Мы обе это заслужили.

**Как думаете, кем могли бы стать, если бы не срослось с музыкой?**

Срослось бы в любом случае! Я запела арии раньше, чем заговорила, и в пресловутые четыре года села за инструмент. В пять пришла в музыкальную школу имени Гнесиных и до восемнадцати лет там «жила». Так что никем другим. Это сейчас я и радиоведущая, и руководитель, и продюсер. Но музыка первична, это она меня привела сюда! Осталась всего одна нереализованная мечта – сняться в кино как актриса, хотя как музыкальный редактор и продюсер я выпустила два сериала и один полнометражный художественный фильм. Кино – моя вторая любовь!

**Думаю, это не за горами: у вас слова с делом не расходятся. Тем более сейчас в тренде – сплетение жанров, стилей, методов, одним словом, коллаборации.**

Я уже лет двадцать назад поняла, что это мой путь: с удовольствием сотрудничала с известнейшими мировыми джазовыми звездами, такими как Жоао Донато, Милчо Левиев и Алексей Козлов. Работала с лучшими российскими актерами и режиссерами – Романом Виктюком и Сати Спиваковой, Вениамином Смеховым, Леонидом Каневским, Леной Захаровой, Константином Крюковым. Сейчас творим с Эвклидом Кюрдзидисом. А с Леной Ревич мы очень давно соседствуем на сцене, у нас похожие творческие дороги – обе исследователи, искатели и просветители.

**Вы мастерски играете классиков. Кто из них любимый? Меняются ли с течением времени тренды в исполнении, в так называемых трактовках?**

Моя стихия – романтика в любом проявлении. Поэтому в фаворе – девятнадцатый век и начало двадцатого. Ну и три столпа вне времени – Бах, Шопен и Скрябин.

**А что по сердцу из массового искусства?**

Вы удивитесь, но я практически всеядна: обожаю качественную поп-музыку, джаз – в свое время занималась джазовым вокалом и при случае с удовольствием пою в караоке. Живопись, в том числе современную, знаю и хорошо в ней разбираюсь:



Басиния Шульман – российская пианистка, продюсер и общественный деятель.

Родилась в Москве в 1969 году.

Училась в Московской средней специальной музыкальной школе имени Гнесиных.

→ В 1994 году окончила Московскую государственную Консерваторию имени П.И. Чайковского.

→ С 1994 по 1995 год стажировалась в Брюссельской консерватории.

→ С 2006 года работает в кинематографе в качестве музыкального редактора.

→ В 2018-м получила благодарность мэра Москвы за вклад в развитие столичной культуры.

Несколько раз выступала на борту ледокола «Ленин» в Мурманске.

→ В 2022 году выступила с несколькими сольными концертами в Антарктиде.

В том же 2022-м удостоилась благодарности Департамента культуры Москвы за фестиваль детских школ искусств в парке «Зарядье».

В сентябре 2022 года назначена художественным руководителем Государственного бюджетного учреждения культуры города Москвы «Москонцерт».

” **«Мы жили совсем небогато: на обычные зарплаты обычных советских людей. Это потом уже родители придумали бизнес и стали много зарабатывать, пока эти заработки не сгорели в МММ»**

◀ Родители: Роман Шульман, Галина Шульман





**«Для меня материальные ценности далеко не первичны, мы творим не ради звона монет. Но их наличие дает полную свободу и большие возможности, поэтому быть при средствах – это замечательно»**

”

еще один мой кузен – художник. В любом городе мира иду в музей, но граффити как искусство тоже мое, в Буэнос-Айресе не могла от стен глаз отвести! В общем, люблю жизнь и творчество во всех проявлениях.

**Что вы готовы прощать людям, а с чем мириться не станете?**

Точно не готова спускать с рук предательство и действия за спиной: и в личных, и в деловых отношениях. Поскольку я человек прямой, анализирующий, хорошо формулирующий свои мысли и убеждения, то предпочитаю сразу на берегу договариваться о кодексе. Не всегда получается, поэтому мой ближний круг прошел проверку и за последнее время сильно сузился. Зато ради тех, кто в нем

◀ Парижские каникулы с сыном Даниэлем, больше известным как @Dacooger\_

сегодня, я готова идти на любые компромиссы. В каждом я уверена и люблю уже безусловной любовью. С коллегами тоже предпочитаю быть максимально честной и открытой, стараюсь сразу обозначать позиции и обсуждать проблемные вопросы. Закулисные игры – не для меня.

**У вас успешный и креативный сын со своей аудиторией; наверняка поддержка семьи сыграла решающую роль. Посоветуйте, как воспитать цельного человека, не передавив, но и не перестраховав сверх меры?**

Сын – действительно наша гордость. Мы вели и ведем его по жизни – своим примером, деловыми и личными советами, финансами. Важно, что он нас уважает, слышит и слушает. Он получил отличное образование – московская гимназия при финансовой академии, ВШЭ. И вдруг во время обучения увлекся кулинарией, завел блог @Dacooger\_ и стал невероятно знаменитым блогером-миллионщиком! Сейчас он учится в Париже в лучших кулинарных школах, это теперь его профессия. Мы не препятствовали такому течению событий, мой совет по воспитанию один – искренне любите ваших детей, принимайте их, прислушайтесь, и они ответят вам только добром.

**Один из самых частых запросов по вашей душе в поисковике – «Басиния Шульман муж», орфография сохранена. А кто у нас муж?**

Очень скромный гений, невероятно мощная личность, умнейший и образованнейший человек, при этом совершенно не публичный: достаточно двух известных в семье. [Смеется.] Все, что у нас есть, мы с ним построили вместе. По профессии он IT-специалист, но эта деятельность в прошлом: сейчас он развивает область сельского хозяйства. Вклад мужа в мое

развитие как менеджера и руководителя неоценим. Мой вклад в его путь тоже весомый. Это абсолютно честная командная игра, чувство локтя и полное доверие.

**У нас финансовое издание, поэтому – несколько вопросов о материальном: любите ли вы деньги? Предпочитаете копить, тратить или инвестировать?**

Не могу сказать, что прямо люблю. Для меня материальные ценности далеко не первичны, мы творим не ради звона монет. Но их наличие дает полную свободу и большие возможности, поэтому быть при средствах – это замечательно. Поэтому я скорее уважаю деньги, умею их зарабатывать и терять тоже умею, продюсируя уже пятнадцать лет различные проекты с разным успехом. А вот инвестициями и накоплениями у нас в семье занимается муж.

**На что не жалко спустить последнее, а что считаете удачным вложением?**

На здоровье и на благополучие родных и близких спустила бы не раздумывая. Вкладывать я никуда и ничего не умею.

**А разве хороший рояль не инвестиция? Какие вы, кстати, марки предпочитаете?**

У меня три рояля: «Стейнвей» – это любимый бренд, еще «Бехштейн» и «Блютнер». Вот этот «Блютнер» – мой первый собственный рояль, я в него недавно вложила и великолепно отреставрировала под ключ. Теперь жду покупателя, а когда он найдется и я заработаю, можно будет праздновать мой первый инвестиционный опыт. [Смеется.] Пока все тихо.

**Поговорим о громком: какие события ознаменовали вашу деятельность в минувшем году?**

Первый год моей работы худруком Москонцерта я не забуду никогда. Все было в новинку:



формирование нового регламента, знакомство с артистами и коллективом – а их почти 400 человек! – плюс работа над созданием новых программ, неймингом и даже визуальным оформлением афиш. Ярким воспоминанием в сольной истории стало выступление в фестивале Бориса Березовского «Летние вечера в Елабуге», работа в жюри на фестивале Алисы Гицба в Абхазии, гастроли по разным городам России и недавний концерт в Светлановском зале Дома музыки с оркестром «Русская филармония» и дирижером Фабио Мастранджело.

**Чем горите, дышите, что стремитесь создать и подарить нам в 2024-м?**

Продолжаю работу над «Нейромузыкой», готовлю кроссвер-программу «4 пианиста, не считая джаза и классики» с Денисом Мажуковым, Владимиром Агафонниковым и Александром Гиндиным, эталонный пианистический пианистов. А еще замахнулась на большой летний фестиваль с Пушкинским музеем, и если все получится, то будет по-настоящему здорово. 🎻



## ЭКОНОМИКА — ДЕЛО СЕМЕЙНОЕ

*Экономика страны и экономика отдельно взятой семьи во многом управляются одними законами, но имеют и свои различия. Тонкостям и лайфхакам успешного ведения семейного бюджета сегодня посвящено немало книг, Telegram-каналов и видео. Рассказываем, что посмотреть и почитать, чтобы семейный бюджет всегда был профицитным.*

## ЧТО ПОСМОТРЕТЬ?



**InvestFuture**


Просто и доступно о деньгах, выгодных инвестициях, пассивном доходе, ценных бумагах, а также «новости, которые влияют на ваш кошелек». Нередко рассматриваются и вопросы семейной экономики, популярные ошибки построения семейного бюджета, лайфхаки его сохранения, выгодного отдыха и покупок и многое другое.

 **1,05** млн подписчиков



**РБК Инвестиции**


Канал для тех, кто заботится о своих деньгах. Здесь можно научиться инвестировать и грамотно распоряжаться доходами, изучить анализ важных событий рынка и экономики, узнать мнение бизнеса, экспертов и представителей власти по актуальным вопросам. Кроме того, здесь собраны советы экспертов и инвесторов для всех, кто хочет увеличить доходы и заработать.

 **219** тыс. подписчиков



**Дэвид Колесников**

Финансовая грамотность и инвестиции простым языком. Здесь можно найти ответы на вопросы об инвестициях и о пассивном доходе, ценных бумагах, финансовых рынках, а также построении семейной экономики. Автор делится собственным опытом и рассказывает о проблемах из-за финансовой неграмотности и о том, как правильное использование финансовых инструментов помогает повысить доход и выбраться из финансового кризиса.

 **201** тыс. подписчиков



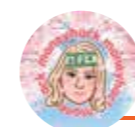
**Финансовая культура**

Хотите узнать все о тайной жизни семейного бюджета, секреты его планирования и оптимизации? Тогда обратите внимание на канал «Финансовая культура». Fincult.info – проект Банка России по финансовой грамотности. Видео помогут разобраться в мире финансовых услуг, а также расскажут, как отличить выгодные предложения и грамотно применять их в рамках построения семейной экономики.

 **4,16** тыс. подписчиков



## ЧТО ПОЧИТАТЬ?



**Money hack**


Канал ведет финансовый журналист Саша Краснова. Из достоинств – не только понятное и доступное изложение, но и множество интересных постов о финансах и семейном бюджете, а также большое количество разнообразных лайфхаков по грамотному расходованию, накоплению и инвестированию личных финансов.

 **25,3** тыс. подписчиков



**Фин30Ж эксперт**

Канал Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России. Новости финансов, нововведения в законодательстве, полезные лайфхаки от экспертов, подробно и понятно о том, как работают финансовые инструменты, а также анонсы мероприятий по финансовой грамотности.

 **20,3** тыс. подписчиков







**Рональд Рейган:**  
**«Составлять  
 сбалансированный бюджет –  
 все равно что защищать  
 свою добродетель: нужно  
 научиться говорить «нет»**



**«БОГАТСТВО СЕМЬИ.  
 КАК СОХРАНИТЬ В СЕМЬЕ  
 ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ,  
 ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ  
 И ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛЫ»  
 (Джеймс Хьюз – младший)**

Принципы управления семьей и семейным капиталом, а также практические советы и рекомендации по этой теме. Автор представляет необычную стратегию сохранения и приумножения человеческих, интеллектуальных и финансовых активов семьи. В рекомендациях используются элементы психологии, антропологии, политической истории, философии, экономической теории и права. В первую очередь книга будет полезна для юристов, экономистов, семейных консультантов, а также всех, кто интересуется проблемой сохранения семейных активов.



**«КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ?  
 КАК ГРАМОТНО УПРАВЛЯТЬ  
 СЕМЕЙНЫМ БЮДЖЕТОМ»  
 (Юлия Сахаровская)**

Опытный финансовый консультант Юлия Сахаровская рассказывает, как составлять и вести личный и семейный бюджет, где и как хранить, копить и тратить деньги, советует, как избавиться от ненужных расходов и накопить на исполнение мечты, не лишая себя повседневных радостей. Книга учит составлять ясный финансовый план и пользоваться современными финансовыми инструментами, поможет найти оптимальный для себя стиль и методы управления деньгами и финансовую модель личного и семейного бюджета.



**«СЕМЕЙНЫЕ ФИНАНСЫ —  
 ЭТО ПРОСТО: ПОДСКАЗКИ,  
 СОВЕТЫ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ  
 ВАШЕГО БЮДЖЕТА»  
 (Инна Филатова)**

Финансовый консультант и инвестор Инна Филатова делится секретами управления личными финансами и экономии, предлагает практические советы, пошаговые инструкции и лайфхаки для организации и оптимизации семейного бюджета. В книге больше 30 уникальных авторских таблиц и практические задания для закрепления знаний и полезных финансовых привычек. Книга будет интересна тем, кто хочет грамотно вести семейный бюджет.



**«ТРАЧУ И ПРИОБРЕТАЮ.  
 КАК УПРАВЛЯТЬ СЕМЕЙНЫМ  
 БЮДЖЕТОМ, ЧТОБЫ ЖИТЬ  
 В ДОСТАТКЕ»  
 (Наталья Колбасина)**

Финансовый консультант в сфере персонального финансового планирования, личных финансов, инвестирования, эксперт по финансовой грамотности Наталья Колбасина поможет разобраться с личными и семейными финансами, планировать семейный бюджет и расходы, использовать капитал для получения пассивного дохода, создать финансовый резерв, заменить ограничивающие убеждения правильными финансовыми привычками. Все это с помощью системного подхода и грамотного финансового планирования. Книга будет интересна тем, кто стремится к обеспеченной жизни и хочет контролировать личные финансы.



# Одна страна – единый банк



8 800 333 03 03

[psbank.ru](http://psbank.ru)

ПАО «Промсвязьбанк». Генеральная лицензия Банка России № 3251.



**Надежная  
опора**  
для ВАШИХ  
ДОСТИЖЕНИЙ

[psbank.ru/Private](https://psbank.ru/Private)