

# Стратегии финансового поведения в текущих условиях.

Макаров Сергей, АНО «НЦФГ»

28.05.2020



Ведущий:



## Макаров Сергей Владимирович

- Заместитель директора **Национального Центра Финансовой грамотности**, независимый финансовый советник с 2006 года
- **Эксперт Проекта Минфина России** по повышению финансовой грамотности населения
- **15-ти летний опыт** консультирования и обучения в сфере персонального финансового планирования, личных финансов, инвестирования
- **Автор книг** «Личный Бюджет», «Деньги под контролем», «Богатый пенсионер», «Финансовое благополучие – это просто»
- **Эксперт на ТВ и радио** (1 канал, ОТР, Вести FM) и в печатных СМИ (Российская газета, РБК, Forbes)

## НЕ ДЕЛАТЬ !

1. **Не** берите новые кредиты / займы / ипотеку пока не поймете свою платежеспособность
2. **Не** погашайте кредиты и долги за счет средств финансовой «подушки».
3. **Не** покупайте «на все» валюту, гречку, бытовую технику, машины и т.д.
4. **Не** снимайте деньги со вкладов, не продавайте «просевшие» активы
5. **Не** вкладывайте все деньги в рискованные инвестиции.
6. **Не** теряйте бдительность. Мошенники в кризис работают в три смены!



## ДЕЛАТЬ!

1. Иметь / создать запас **наличности** и денег на карте. Увеличивать резервы.
2. **Снизить расходы** без фанатизма. Часть расходов уйдет автоматически.
3. **Провести ревизию** кладовок, активов, долгов вам и т.д.
4. Рефинансировать / реструктуризировать кредиты, **снизить долговую нагрузку**
5. Получить **налоговые вычеты**, в том числе и за прошлые годы (если не делали)
6. Использовать **льготы и меры поддержки** государства



# 1. Создайте подушку финансовой безопасности





**Финансовый резерв** — деньги, которые помогут пережить временные финансовые трудности (или смягчить их последствия), не снижая уровень жизни и не залезая в долги.



#### **ПРЕИМУЩЕСТВА:**

- Страховка от непредвиденных обстоятельств.
- Предотвращает появление долгов и необходимость продавать нужное имущество.
- Защита от стресса и источник уверенности в завтрашнем дне.
- Источник стартового капитала при возникновении возможностей.
- Защита от нищеты и полного краха в случае катастрофической ситуации.

## Правила формирования финансового резерва



**Размер:** 3-12 сумм ежемесячных расходов

**Как накопить:** 10% от регулярных доходов + 50% доп. доходов

**Где хранить:** наличные + депозиты (накопительные счета с % на остаток, фонды денежного рынка)

**Как расходовать:** используйте только в случае наличия прямой угрозы финансовому положению

## Что не является финансовым резервом?

1.

**Драг. металлы** – нет гарантированного дохода и есть разрыв между ценой покупки и продажи.

2.

**Акции, облигации** – подвержены риску и сложно обратить в деньги быстро и без финансовых потерь.

3.

**Недвижимость** – быстро за один день не продашь.

4.

**Кредитные карты.** Резервный фонд – это реальные, ваши, а не заемные деньги.

**Основные критерии выбора инструмента для подушки безопасности: ликвидности и надежность**



## 2. Управляйте семейным бюджетом



## Оптимизируйте расходы

1. Ведите учет расходов, разбейте на удобные категории
2. Оптимизируйте статьи, которые занимают больше 5% от общей суммы расходов
3. Статьи, которые проще оптимизировать
  - Коммуналка – тяжело
  - Питание – средне
  - Развлечения – проще
4. Выберите для начала 1-3 статьи для оптимизации
5. Пересмотрите график расходов

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ДОХОДЫ	ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ РАСХОДЫ
ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА	ПРОДУКТЫ
ДОХОД ПО ВКЛАДУ (ПРОЦЕНТЫ ПО ДЕПОЗИТУ КОТОРЫЕ СНИМАЮТСЯ ЕЖЕМЕСЯЧНО)	КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ
ДОХОД ОТ СДАЧИ КВАРТИРЫ В АРЕНДУ	КОММУНИКАЦИИ (ТЕЛЕФОННАЯ СВЯЗЬ, ИНТЕРНЕТ)
<b>ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:</b>	АВТОМОБИЛЬ
ЕЖЕГОДНЫЕ ДОХОДЫ	ОБЩЕСТВЕННЫЙ ТРАНСПОРТ
ЕЖЕГОДНАЯ ПРЕМИЯ	ТАКСИ
<b>ИТОГО РАЗОВЫХ ЕЖЕГОДНЫХ:</b>	ОДЕЖДА, ОБУВЬ
<b>ИТОГО ЗА ГОД:</b>	ТЕХНИКА (ТЕЛЕФОН, КОМПЬЮТЕР, ИНОЕ)
ЕЖЕГОДНЫЕ РАСХОДЫ	МЕБЕЛЬ
ОТПУСК	ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ
СТРАХОВАНИЕ	ОБРАЗОВАНИЕ
КАРТА В СПОРТКЛУБ	РАСХОДЫ НА ДЕТЕЙ
<b>ИТОГО РАЗОВЫХ ЕЖЕГОДНЫХ:</b>	ПОМОЩЬ РОДИТЕЛЯМ
<b>ИТОГО ЗА ГОД:</b>	ЗДОРОВЬЕ И КРАСОТА
	ОТДЫХ И РАЗВЛЕЧЕНИЯ
	ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ
	<b>ИТОГО ЗА МЕСЯЦ:</b>

## Оптимизируйте расходы



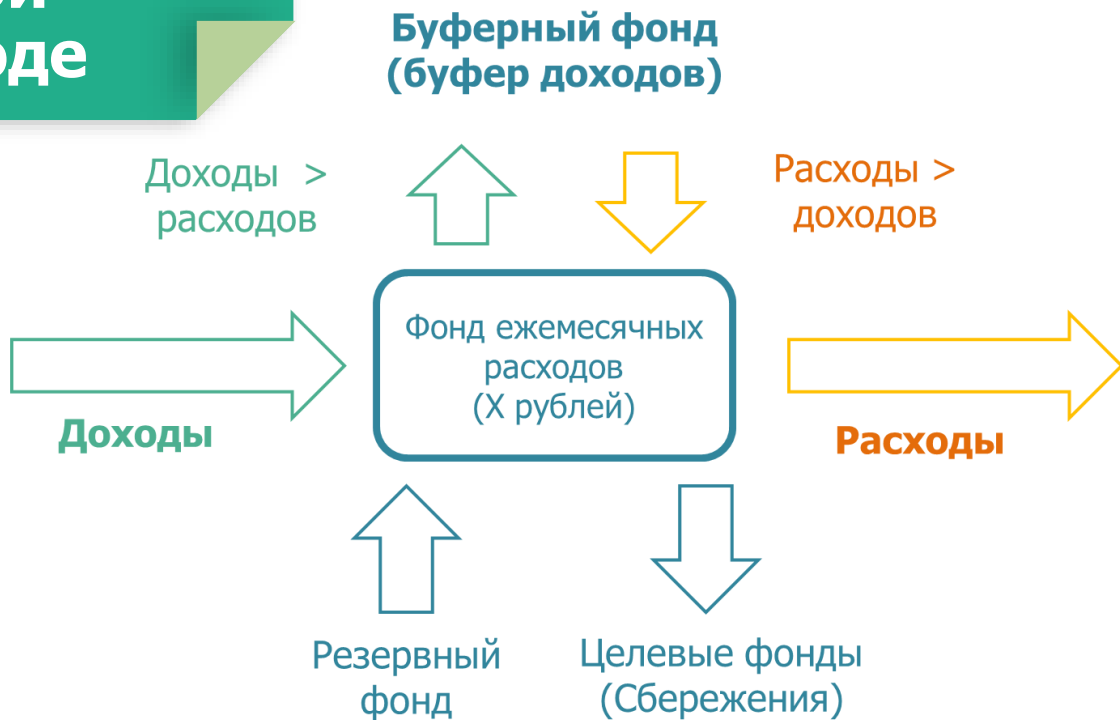
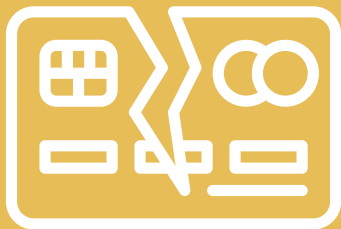
Транспорт  
Одежда  
Развлечения  
Питание вне дома  
Путешествия  
Ювелирка  
Перекусы/Кофе/Мелочи



Лекарства и  
медицина  
Продукты  
Онлайн-сервисы  
Товары для дома  
Дети  
Коммуналка

**САМОИЗОЛЯЦИЯ: минус 30% расходов! (РБК)**

## Буферный фонд при нестабильном доходе



## Получите налоговые вычеты в 2020 году



**Социальные: 15 600 р.**

**Имущественные  
260-390 000 р.**

**Инвестиционные:  
52 000 р.**

**2017  
2018  
2019**

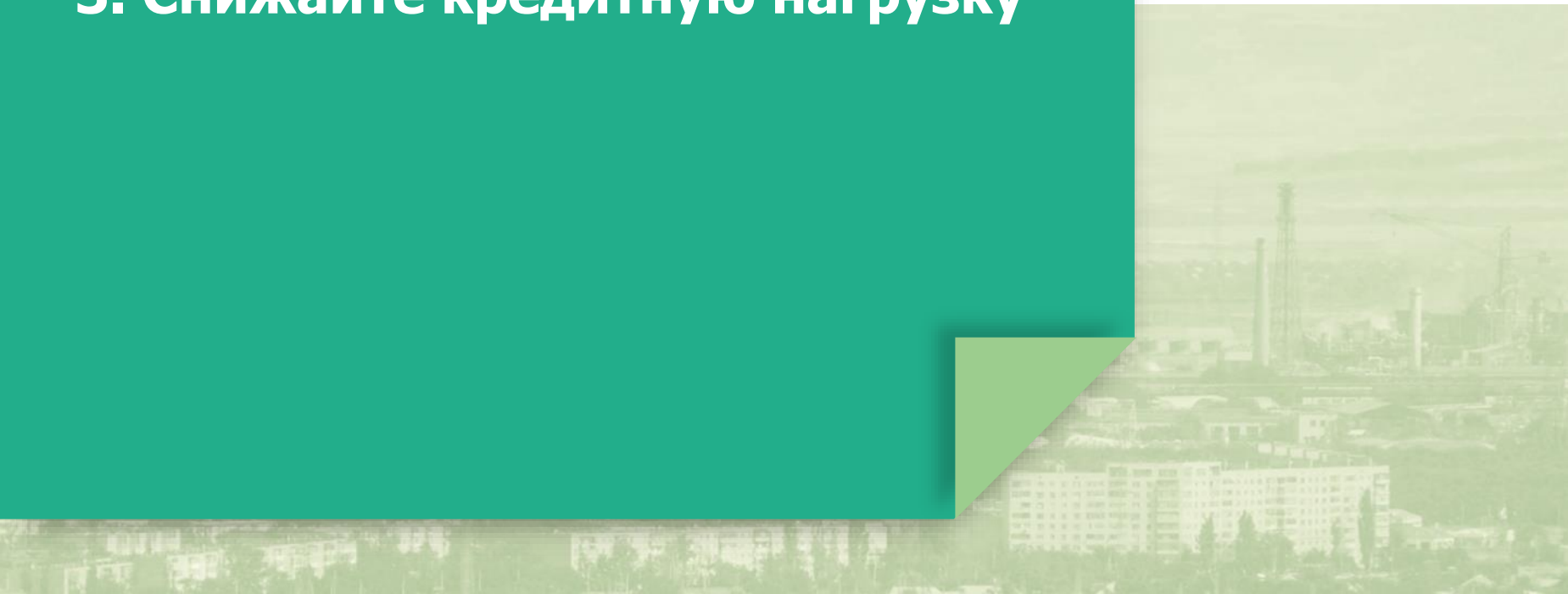
**(!) Направить декларацию на получение вычетов можно в любое время в течение года.**

Если получили в 2019 налогооблагаемый доход, декларацию представить можно до 30 июля 2020.

## Воспользуйтесь мерами поддержки государства:

1. **Повысят выплаты за больничный до размера МРОТ (12 130 рублей).** Изменение коснется только тех, кто получает зарплату ниже МРОТ или пособие по безработице.
2. **Семьям с детьми до трех лет выплатят по пять тысяч рублей на каждого ребенка.** Выплаты будут производиться с апреля по июнь 2020. Помощь получают только те семьи, у кого есть право на материнский капитал.
3. **Семьям с детьми от 3- до 7-и лет и с доходом меньше прожиточного минимума.** Размер пособия на каждого ребенка 50% от величины прожиточного минимума на детей.
4. **Семьям с детьми от 3 до 16 лет.** Выплаты – 10 000 рублей на каждого ребенка единоразово, с 01 июня 2020 г.
5. **Безработным повысят максимальные выплаты до величины МРОТ – 12 130 рублей.** Всем, кто потерял работу и обратился в службу занятости после 1 марта текущего года будут выплачивать пособие по безработице по верхней планке (апрель, май, июнь). До 30 сентября 2020 года в Москве — 19 500 ₽, в МО — 15 тысяч ₽.
6. **Текущие пособия и льготы продлят на полгода автоматически.** К ним относятся субсидии по оплате ЖКУ, детские выплаты и другие. Если раньше у вас не было права на льготу, то вы ее не сможете получить автоматически. Придется подавать заявление, например, через портал госуслуг.
7. **В ряде регионов отменили взносы за капитальный ремонт.** Например, эта мера внедрена в Москве и МО.
8. До 1 января 2021 года в России **вводится мораторий на начисление штрафов за неоплаченные услуги ЖКХ** и на отключение граждан от коммунальных услуг за долги.

## 3. Снижайте кредитную нагрузку



## Управление кредитами в кризис:

**Сможете ли вы обслуживать кредит, если ваши доходы сократятся на 30%?**



1 Не берите новые кредиты, особенно **если нет финансовой подушки безопасности**. Не клюйте на «*выгодные предложения*» или на то, что ставки стали ниже. Если все же думаете о кредите, задайте себе вопросы:



2 Действительно ли мне нужно то, что я планирую купить в кредит? Есть ли другие способы решить этот вопрос? **Насколько это своевременно?**



3 Оцените возможности обслуживать **кредит сейчас и в будущем**. Соотнесите платеж по кредиту и ваши регулярные доходы. Безопасный для бюджета платеж не превышает **25-30%**.



4 Поищите возможность **снизить кредитную нагрузку на бюджет**: рефинансирование, реструктуризация, кредитные каникулы и т.д., **НО не используйте резервный фонд** для погашения кредитов.



## Выход из долгов



1. Досрочное погашение (если есть возможность доп. деньги отдавать)

- Метод снежной лавины (по размеру ставки, от большей к меньшей)
- Метод снежного кома (по размеру текущего долга, от меньшего к большему)



2. Рефинансирование, т.е. объединение кредитов в один с меньшей ставкой / большим сроком (**если хорошая кредитная история**)



3. Реструктуризация в т.ч. и кредитные каникулы, т.е. изменение условий конкретного кредита (**если попали в сложную ситуацию**)



4. Личное банкротство (**если нет возможности платить**)

## Кредитные каникулы 2020.

### Для кого:

- ❑ Ипотека не более 2 млн рублей в большинстве регионов, 3 млн рублей в Санкт-Петербурге и Дальневосточном федеральном округе, 4.5 млн рублей в Москве
- ❑ Автокредит до 600 тыс. рублей
- ❑ Потребительский кредит до 250 тыс. рублей
- ❑ Кредитная карта до 100 тыс. рублей
- до 30 сентября 2020 года можно обратиться в банк с требованием установить кредитные каникулы сроком до шести месяцев при снижении дохода на 30% и более за предшествующий месяц по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год

## Кредитные каникулы 2020.

### Что дальше:

- Банк одобряет в течение пяти дней.
- У заемщика три месяца на то, чтобы представить доказательства, что он пострадал от коронавируса (например, предоставить справку 2-НДФЛ, согласно которой его доходы упали на 30% по сравнению со средним доходом прошлого года)
- отсрочка всех платежей на период до 6 месяцев, во время действия которой банк не должен: начислять штрафы и пени; требовать досрочного погашения кредита; обращать взыскание на предмет залога либо ипотеки; обращаться к поручителю с требованием выплатить заем.
- Проценты по займу за этот период будут начисляться, но Центробанком предусмотрено ограничение ставки по потребительским кредитам в льготный период до размера 2/3 от рассчитанного ЦБ РФ среднерыночного значения полной стоимости кредита. По ипотечным кредитам такого условия нет.
- [Ссылка на подробную брошюру по кредитным каникулам. СКАЧАТЬ.](#)

## 4. Формируйте сбережения и инвестируйте



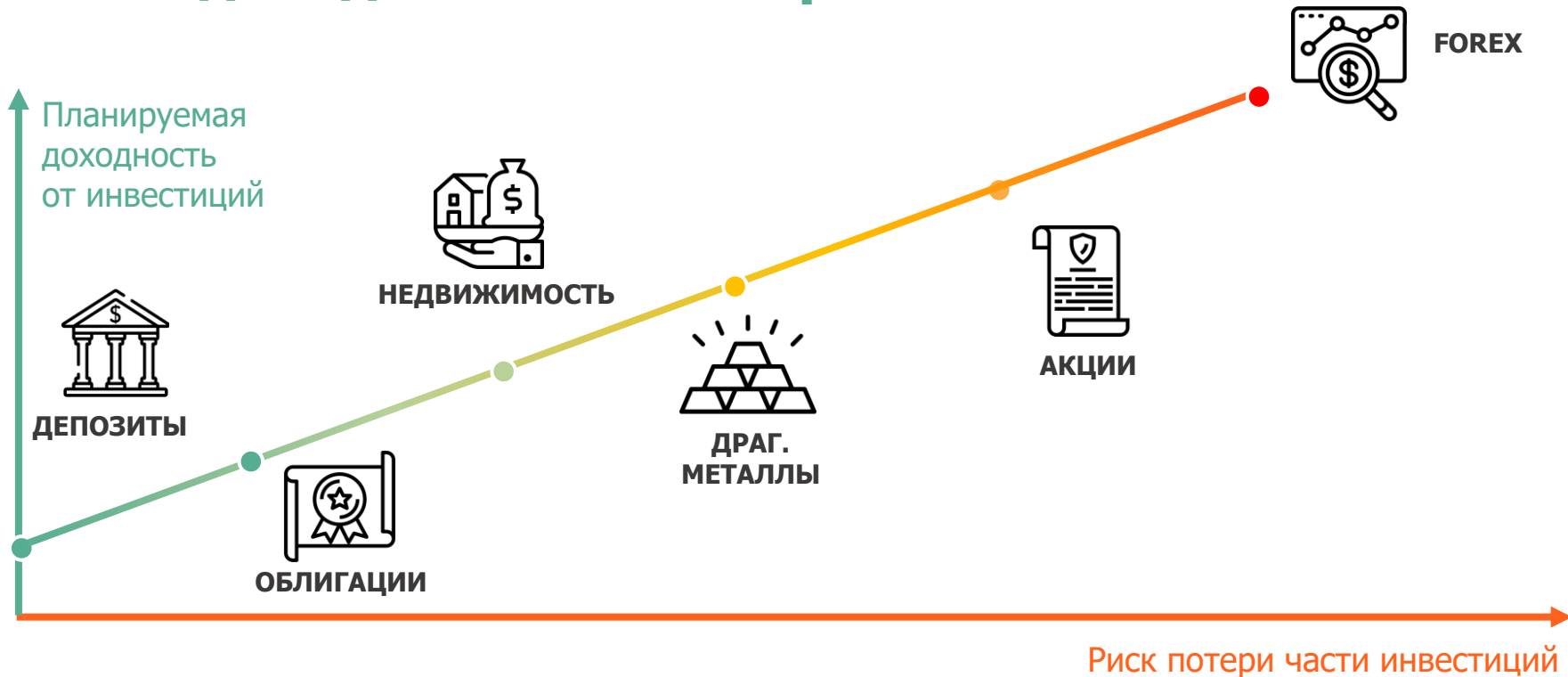
## ЧТО НЕЛЬЗЯ ДЕЛАТЬ:

- **Не инвестируйте на заёмные деньги.** Доходы с вами могут не случиться, а в случае убытков вы останетесь должны гораздо больше чем вложили.
- **Не ищите «дно рынка» или «лучшую акцию».** Будущего не знает никто, поэтому относитесь осторожно к советам аналитиков, которые дают однозначные прогнозы.
- **Не вкладывайте все в рискованные инвестиции.** Помните, что бесплатный сыр только в мышеловке. Ваша задача не рисковать тем, что есть.
- **Не дергайтесь.** Эмоции – плохой помощник в инвестициях.

## Правила инвестиций на все времена:

1. Сформируйте **резервный фонд** и отдайте дорогие **кредиты**.
2. Определите **цели и срок вложений**. Чем меньше срок, тем менее рискованные инструменты нужно использовать.
3. Поймите ваше **отношение к рискам**: готовы увидеть снижение цены ваших активов на 30%?
4. Используйте диверсификацию: **комбинируйте разные активы** (акции, облигации, золото, недвижимость), разных валют.
5. Инвестируйте **регулярно** и постепенно.

# Выше доходность – выше риск



# Покупка валюты для сбережений



Регулярно небольшими  
суммами



Не угадывать  
курс



Онлайн в банковских  
приложениях / **на бирже**

## не FOREX!

На рынке Forex  
вероятность потери денег  
от спекуляций и  
мошеннических схем  
близка к 100%



**31 марта 2020 года принят закон о налоге 13% на доход по вкладам свыше 1 млн. руб.**

## **Важно!**

Новые изменения вступят в силу с 2021 года

Впервые уплатить налог вкладчикам придется только в 2022 году до 01.12.2022 г)

## **Учитываются:**

все вклады физлица  
в разных банках,  
в сумме больше 1 млн руб.  
в рублях и валюте

## **Как рассчитать налог?**

### **Необлагаемый доход:**

**1 млн. руб. \* ключевая ставку ЦБ на 1 января отчетного года.**

В 2020 году сумма необлагаемого дохода **была бы** равна  $(1\ 000\ 000 \times 6\%) = 60\ 000$  руб.

### **Пример:**

Совокупный доход по вкладам = 100 000 руб.

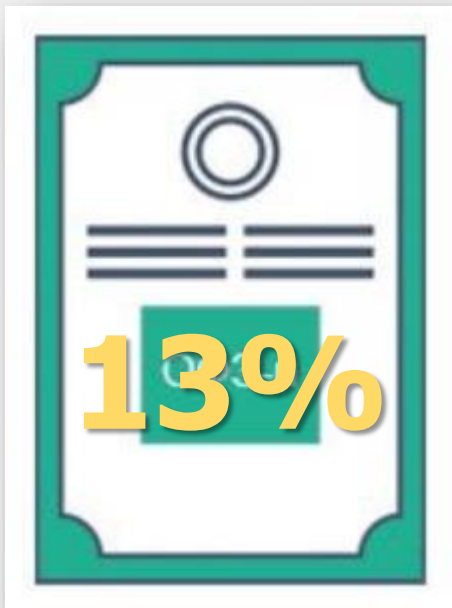
Необлагаемый процентный доход = 60 000 руб.

Налог к уплате:  $(100\ 000 - 60\ 000) * 13\% = 5\ 200$  (руб.)

### **Не попадают под налог:**

- Вклады, доходность которых не превышает 1% годовых (в том числе и зарплатные)
- Эскроу-счета (используются для покупки жилья)

## Долговые ценные бумаги



**Весь купонный доход по всем облигациям** (ОФЗ, муниципальные, коммерческие) и **дисконт**, фактически полученный с 1 января 2021 года, **будет облагаться НДФЛ.**

### Что останется:

- ИИС: вычеты (тип А) и освобождение от налога (Тип Б)
- Вычет по долгосрочному владению ц.б., если владеете бумагой более трёх лет
- Перенос убытков, полученные по ц.б. и ПФИ, на прибыль будущих периодов

## 5. Остерегайтесь мошенников



## Схемы мошенников

1. Поддельные справки о потере дохода для получения права на кредитные каникулы
2. Получение данных от клиента банка под предлогом помощи в оформлении кредитных каникул в связи с коронавирусом
3. Новая волна «раздолжителей» (урегулирование взысканий, упрощенное банкротство и т.п.)
4. Запросы конфиденциальных личных данных для предоставления мифической господдержки, компенсации ущерба от вируса и т.п.
5. Фейковые СМС-сообщения о том, что выписан штраф за нарушение карантина или самоизоляции



1ТВ

Реклама · 🌐

Согласно новому указу, каждый Россиянин обязан получить компенсацию до 11 мая 2020 года. Получить компенсацию можно онлайн на сайте.

КАЖДОМУ РОССИЯНИНУ КОМПЕНСАЦИЯ ОТ 30 000

Паспорт + СНИЛС + 15 минут времени

Важная информация

Получить компенсацию можно онлайн на сайте

RUSSIA-HD.SITE

Компенсационный Центр

Подробнее

## Способы защиты от мошенников

- **Подключите СМС-информирование** в целях безопасности и контроля за вашими денежными средствами.
- **Не сообщайте никому** реквизиты своих банковских счетов и карт, код с обратной стороны карты (CVV-код), а также пароли, приходящие в виде СМС.
- При пользовании банкоматом **проявляйте осторожность**, обращайтесь внимание на посторонних вокруг и подозрительные устройства и наклейки в местах ввода ПИН-кода и карты.
- **Не перечисляйте деньги** на незнакомые номера телефонов, которые сообщили вам злоумышленники. **Не переводите деньги незнакомым лицам в качестве предоплаты**, в том числе при покупке товаров через сайты
- При поступлении звонков от неизвестных, кем бы они не представлялись, **положить трубку и перезвонить в названную ими организацию** или своим близким
- **Не вводите и не сообщайте Пин-код** при работе в Интернет, не сохраняйте пароли и личные данные в интернет-сервисах..
- **Не открывайте незнакомых сайтов** и не переходите по ссылкам. **Совершайте покупки на сайтах**, соответствующих стандартам безопасного проведения операций.
- **Совершайте покупки** в интернете с помощью отдельной банковской (виртуальной) карты и только на проверенных сайтах.

## Дополнительная информация



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### **КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ИНТЕРЕСЫ ВО ВРЕМЯ КРИЗИСА И КОРОНАВИРУСА (НЦФГ)**

- <http://ncfg.ru/pandemiya-i-krizis-zashchishchaem-finansy>

### **ПАНДЕМИИ.NET: СОХРАНЯЕМ БЮДЖЕТ**

- <https://vashifinancy.ru/coronavirus/>