

Культура здоровья

Информационно-просветительский проект

О ФИНАНСАХ

О финансах

**Антикризисное
управление финансами**

Наталия Махвиладзе

Слово «кризис», написанное по-китайски, состоит из двух иероглифов:

- *один означает «опасность»,*
- *другой — «возможность»*

Антикризисное поведение: основные шаги

ЧТО НЕ НАДО ДЕЛАТЬ:

- Не действуйте на эмоциях
- Не берите потребительские кредиты, не открывайте новых кредитных карт
- Не покупайте доллар за 75, не разобравшись в рынке инвестиций, не пытаться угадывать курс валют, акций
- Никаких валютных спекуляций (огромный риск)
- Если нечем платить по кредиту, не ждать до последнего:

сообщите в банк заранее по своей инициативе.

Многие банки уже анонсировали программы помощи заемщикам, утратившим доход или временно потерявшим возможность вносить платежи по причинам, связанным с коронавирусной пандемией: заболевание COVID-19, увольнение с работы или потеря дохода.



Антикризисное поведение: основные шаги

Проанализировать вашу текущую ситуацию: оцените ваши активы (то, что приносит деньги) и пассивы (то, что их вытягивает) и оптимизируйте их.

ПРИМЕР

Актив (то, что приносит доход)	Текущая стоимость, руб	Доход в год, в руб.	Рентабельность
Депозит в банке	300 000	15 000	5%
Квартира от бабушки	2 500 000	180 000	7%
Всего		195 000	
Пассивы (то, что требует расходов)	Текущая стоимость, руб	Расход в год, в руб.	Рентабельность
Квартира для жизни	10 000 000	120 000	-1%
Машина	600 000	70 000	-12%
Гараж	500 000	18 000	-4%
Потребительский кредит	200 000	45 000	-23%
Всего		253 000	
		-58 000	

**Доходы МИНУС
Расходы < 0 ☹️**

Оптимизация активов и пассивов

- ✓ Ненужное — продаём, сдаём, меняем;
- ✓ Увеличиваем рентабельность тех активов, которые решено не продавать;
- ✓ Уменьшаем стоимость содержания активов и пассивов.

В нашем примере:



Продаем гараж
(+500 000р)



Делаем ремонт на 150000р.
в бабушкиной квартире
и сдаем уже не за 15000р.,
а за 18 000р в месяц



Остаток 350 000р.
кладем на новый
депозит

Оптимизация активов и пассивов

Актив (то, что приносит доход)	Текущая стоимость, руб	Доход в год, в руб.	Рентабельность
Депозит в банке	300 000	15 000	5%
Новый депозит в банке	350 000	11 250	3%
Квартира от бабушки	2 500 000	216 000	9%
Всего		242 250	

Пассивы (то, что требует расходов)	Текущая стоимость, руб	Расход в год, в руб.	Рентабельность
Квартира для жизни	10 000 000	120 000	-1%
Машина	600 000	70 000	-12%
Всего		190 000	

52 250

ДОХОДЫ МИНУС
РАСХОДЫ > 0 😊

Планирование в условиях неопределенности

Разработайте
финансовый план



Поставить цели (конкретные, измеримые, достижимые)

- Что я хочу?
- Когда я это хочу?
- Сколько стоит? (с учетом инфляции)
- Что у меня есть для этого?

ПРИМЕР: Хочу съездить следующим летом в отдохнуть – это «хотелка»
vs. Хочу в июле 2021 года съездить в Италию, это будет стоить примерно 120 000руб – это цель

Планирование в условиях неопределенности

Разработайте
финансовый план



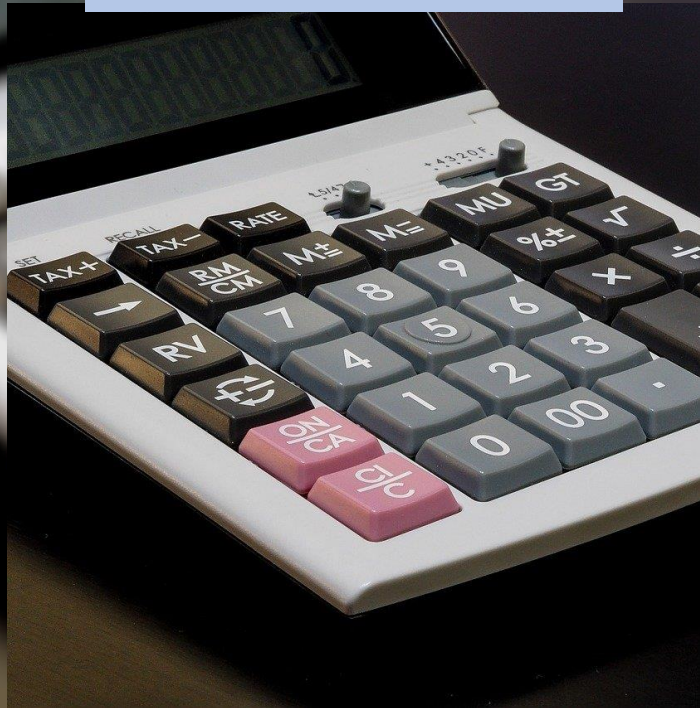
Оцените цели по срочности и важности:

*список целей с приоритетами, сроками
и необходимыми суммами*

Перед тем как запланировать покупку и внести ее в план, обдумайте несколько дней, действительно ли она вам нужна

Планирование в условиях неопределенности

Разработайте
финансовый план



Составьте бюджет доходов и расходов:

- Ведите учет расходов 2-3 месяца (онлайн-приложения банков, Easy Finance, Dzen Money, CoinKeeper)
- Составьте бюджет на год, это позволит учесть платежи, которые случаются реже 1 раза в месяц

Постоянные расходы: крупные статьи - коммунальные платежи, продукты, дети (не надо сильно детализировать). Это «прожиточный минимум» в месяц

Более редкие расходы (налог на машину, замена фильтров, подарки на д.р., тех.обслуживание авто и т.д.)

Крупные покупки (цели). Они нас стимулируют искать доп.источники дохода. Авто, образование, квартира, дом. Срок и сумма.

Статья бюджета	Январь	
	план	факт
Доходы		
Источник 1		
Источник 2		
Источник 3		
Доход итого	0	0
Выплата %% по кредиту		
Доходы после выплат по кредиту	0	0
Накопления (после того, как закрыты кредиты):	0	0
Подушка безопасности		
Инвестиции (когда создали подушку безопасности)		

Обязательные ежемесячные расходы (минимум)	0	0
Питание		
Транспорт		
Коммунальные платежи		
Хоз.расходы		
Дети		
более редкие расходы	0	0
Подарки		
старховка авто итд		
одежда		
кафе		
путешествия		
гаджеты		
Крупные покупки	0	0
Отпуск		
Обучение		
Дача обустройство		
Итого Расходы	0	0

➤ Оптимизируйте расходы («маленькие шаги»):

- Оптимизируйте статьи, которые занимают более 5 % расходов
- Выберите для начала 1-3 статьи для оптимизации
- Ходите в магазин со списком (без списка покупаем ненужное, переплата 30%)
- Не покупайте подарки накануне праздников (переплата в 2 раза*)
- Не переплачивайте за еду (еда вне дома в 3 и более раз дороже*)
- Не переплачивайте за бутилированную воду (в 100 раз)



**по данным Национального Центра Финансовой Грамотности*

**СБЕРЕГАЙТЕ минимум 10% , чтобы достигнуть целей.
Важны маленькие шаги!**

➤ Получайте дополнительные доходы от повседневных расчетов:

- Используйте карты с начислением % на остаток (2-5%)
- Карты с начислением % за покупки в магазинах, бонусов на путешествия и бронирование отелей (3-11%)
- Карты с кэшбэком (1-5% от суммы покупок)

«Автоматические» копилки:

- ✓ автопополнение на фикс.сумму
- ✓ перечисление % от зачислений
- ✓ перечисление % от списаний



Сбербанк Копилка



ВТБ – «Автопополнение»



Альфа-банк «Накопилка» и др.

Как себя защитить в условиях нестабильности

1. Создайте «подушку безопасности»

Подушка безопасности – это финансовый резерв, буфер, деньги на «черный день». Всякое может случиться: потеря работы, заболели, нужна операция и тд. И вот для того, чтобы обеспечить свое нормальное существование в период, когда у тебя нет доходов, и нужна та самая подушка безопасности

ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ = «Ваш прожиточный минимум» * количество месяцев

- Если вы наемный сотрудник, то на 3-6 месяцев, а если предприниматель – на 12.
- Влияет и наличие детей: примерно +3-6 месяцев к предыдущему пункту

Как хранить?

40%-50% доллары

20%-30% евро

30% рубли (валюта страны, в которой живете)

В кризис: Cash is the king!
Держите 1/3 в кэше
(наличными)

ВАЖНО: Начинайте создавать подушку безопасности, когда погасите все кредиты.

Как себя защитить в условиях нестабильности

2. Не храните в одном банке более 1,4 млн. руб.

Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц, размещенные в банке-участнике Системы Страхования Вкладов на сумму **не более 1,4 млн. руб.**

С 1 января 2021 г. вступает в силу Закон о налоге 13% на доход по вкладам более 1 млн.руб.

3. Инвестируйте

- Регулярно (каждый месяц)
- «Яйца в разные корзины» – используйте разные инструменты, разные рынки (не только РФ, но и зарубежные)
- В онлайн-банках или на бирже.
Не FOREX! Потеря денег близка к 100%!



4. Позаботьтесь о ликвидности (недвижимость – не лучший вариант)

У вас ипотека..Как провести рефинансирование?



- Брать ли в ипотеку сейчас?

- Да, если..



Если вы уверены в
стабильности своего
дохода



Есть подушка
безопасности



Долговая нагрузка
не более 25%

Рефинансирование ипотеки

Ставки понижаются с 11-12% до однозначных значений 8-9%

В феврале 2020 ЦБ понизил ключевую ставку до 6%.

По данным «Дом.РФ», текущие ставки топ-15 ипотечных кредиторов по рефинансированию составляют 8,8%, а средняя ставка ипотечного портфеля — около 11%. Разница между показателями превысила 2%.

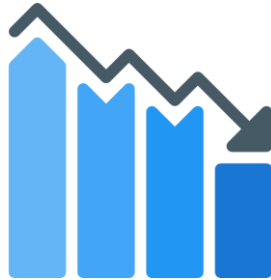
Рефинансирование, или перекредитование существующего кредита — это та же ипотека.

Она позволяет полностью или частично погасить уже оформленный кредит за счет нового на более выгодных условиях. Благодаря рефинансированию заемщик может снизить ставку по кредиту, уменьшить или увеличить срок выплаты ипотеки, сократить размер ежемесячного платежа.

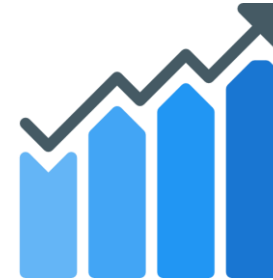
При этом рефинансировать кредит в собственном банке нельзя, но (!)
можно попросить о снижении ставки

Рефинансирование ипотеки

Когда есть смысл рефинансировать?



Разница между ставкой по текущему кредиту и планируемому составляет не менее 1-2%, ежемесячный платеж уменьшается на 2-3 тыс.руб



Выгода рефинансирования проявляется при долгосрочном кредитовании на большие суммы (более года и более 500 тыс.р.)

Рефинансирование ипотеки

Прежде чем заключать новый договор:

1. Посчитайте сумму сделки

- Повторная оценка недвижимости
- Страховой полис жизни и здоровья
- Регистрация права собственности на недвижимость

2. Полностью изучите все условия

- Надбавка за то, что незарплатный клиент
- Надбавка за то, что рефинансировать нужно более чем половину кредита, и т.д

3. Учтите все расходы по переходу

- Переоценка недвижимости ок. 5 000р.
- Гос.пошлина за регистрацию залога – 1000р
- Страховка – 1% от суммы кредита
- ! Чтобы сэкономить, делайте реф к концу кредитного года, тогда заплатите меньше
- Нотариальные услуги (согласие супруга – 2 500р)

Рефинансирование ипотеки



4. Что еще важно учесть

- У вас хорошая кредитная история
- По предыдущему кредиту вы вовремя исполняли обязательства (без просрочек и штрафов)
- За последнее время у вас не было резкого снижения дохода

Как планировать в условиях неопределенности

1

Четко определить **ВАШИ** цели
(важно отделять цели, навязанные
социумом, и ваши личные)

2

Если вы определились с целью и есть
возможность купить что-то сейчас, покупайте,
не ждите «лучших времен». Никто не знает,
что будет дальше, а вы потеряете время



Меры гос. поддержки в связи с COVID-19

1) Ежемесячные выплаты 5 000 рублей для детей до 3х лет

В период с апреля по июнь 2020 г. -

Для получения государственной поддержки семьям с детьми необходимо обратиться на сайт Пенсионного фонда РФ — www.pfrf.ru.

2) Пособие на детей в возрасте от 3 до 7 лет

Эта выплата семьям, у которых среднедушевой доход в месяц не превышает одного прожиточного минимума, установленного в регионе. В этом случае ежемесячно на каждого ребенка можно получать половину регионального прожиточного минимума на детей.

3) С 1 июня единовременную выплату 10 000 руб на детей в возрасте от 3 до 15 лет включительно

Перечисление денег начнется с 1 июня 2020 года, заявление может подать один из родителей или усыновителей до 1 октября 2020 года.

4) Повышенное пособие для безработных

До конца 2020 года максимальная сумма выплат для безработных граждан увеличена с 8000 до 12 130 рублей в месяц

Меры гос. поддержки в связи с COVID-19

5) По 3000 рублей на детей безработных родителей

Родители, которые оказались без работы и обратились в службу занятости с 1 апреля до 30 июня 2020 года

6) Увеличение минимальной суммы больничных

При расчете пособия по временной нетрудоспособности в обычном порядке учитывается общий стаж. Но с 1 апреля до 31 декабря 2020 года порядок расчета изменен: пособие за полный месяц составит не менее МРОТ — то есть 12 130 ₽.

7) Кредитные каникулы:

Если заемщик оказался в сложной жизненной ситуации или его доход снизился более чем на 30%, можно использовать льготный период по ипотечному и потребительскому кредиту. Льготный период может составить до полугода — в течение этого времени заемщик может не вносить ежемесячные платежи или уменьшить их размер по своему желанию. Потом накопившиеся суммы необходимо внести с учетом обновленного графика.

Для ипотечных и кредитных каникул установлены ограничения по сумме кредита.

Меры гос. поддержки в связи с COVID-19

Максимальная сумма кредита, по которому можно использовать отсрочку платежей

Вид кредита	Максимальная сумма
Ипотека для Москвы	4,5 млн рублей
Ипотека для Московской области, Санкт-Петербурга и регионов Дальневосточного федерального округа	3 млн рублей
Ипотека для других регионов	2 млн рублей
Автокредит	600 тыс. рублей
Потребительский кредит для физлиц	250 тыс. рублей
Кредитная карта	100 тыс. рублей



Федеральные программы

Социальная ипотека

- Для незащищенных слоев

Материнский капитал

- С 2020 года = 466 617 руб.

«Молодой семье - доступное жилье»: до 2025 года

- До 35 лет, до 30% от средней стоимости жилья для молодых семей без детей и до 35% - с детьми

«Семейная ипотека»

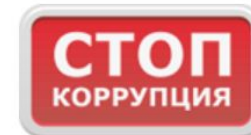
- если в течение 2018-2022 годов родится второй и/или последующий ребенок; субсидирование процентной ставки по кредиту в течение трех-восьми лет (в зависимости от количества детей) на уровне 6% годовых

«Военная ипотека»

- С 2019г. Участие автоматическое, до 280 000р. в год, можно воспользоваться через 10 лет после начала службы

Региональные программы

ФОНД
СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Телефоны "горячих линий"
региональных
отделений Фонда

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ	ВИДЫ ПОСОБИЙ, КОНСУЛЬТАЦИИ	КАЛЬКУЛЯТОР ПОСОБИЙ	АДМИНИСТРИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ	СТАТИСТИКА	ССЫЛКИ	ВОПРОСЫ, ОТВЕТЫ, ОБЪЯВЛЕНИЯ	КОНТ
---------------------	-------------------------------	------------------------	--	------------	--------	--------------------------------	------

На сайте ФСС вашего региона

- » [О Фонде](#)
- » [Деятельность Фонда](#)
- » [Информация для работодателей \(формы отчетности, бланки\)](#)
- » [Государственные услуги Фонда](#)
- » [Электронный листок нетрудоспособности](#)
- » [Прямые выплаты](#)
- » [Получение ТСР](#)
- » [Обеспечение санаторно-курортным лечением](#)
- » [Компенсации за самостоятельно приобретенными инвалидами технические средства реабилитации](#)
- » [Компенсации за самостоятельно приобретенными лицами, пострадавшими на производстве, технические средства реабилитации](#)



ВАМ БОЛЬШЕ 65 И ВЫ РАБОТАЕТЕ?
ВАМ ПОЛОЖЕН БОЛЬНИЧНЫЙ ЛИСТ В СВЯЗИ С КАРАНТИНОМ С 6 ПО 19 АПРЕЛЯ



СООБЩИТЕ РАБОТОДАТЕЛЮ ОСТАВАЙТЕСЬ ДОМА

Горячая линия ФСС 8 800 302 75 49



ВАМ БОЛЬШЕ 65 И ВЫ РАБОТАЕТЕ?
ВАМ ПОЛОЖЕН БОЛЬНИЧНЫЙ ЛИСТ В СВЯЗИ С КАРАНТИНОМ С 20 ПО 30 АПРЕЛЯ



СООБЩИТЕ РАБОТОДАТЕЛЮ ОСТАВАЙТЕСЬ ДОМА

Горячая линия ФСС 8 800 302 75 49



ВАМ БОЛЬШЕ 65 И ВЫ РАБОТАЕТЕ?



ВАМ БОЛЬШЕ 65 И ВЫ РАБОТАЕТЕ?

Заявление о назначении страховой выплаты медработникам, пострадавшим от COVID-19

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ ГАРАНТИИ МЕДИЦИНСКИМ РАБОТНИКАМ, БОРЮЩИМСЯ С COVID-19

Анкета по сопровождению медицинского работника, пострадавшего от COVID-19

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ ГАРАНТИИ МЕДИЦИНСКИМ РАБОТНИКАМ, БОРЮЩИМСЯ С COVID-19

Налоговые вычеты

- Позволяют уменьшить налогооблагаемый доход, с которого уплачивается подоходный налог (13% в РФ)
- Можно получить **после** того, как налог уплачен
- https://www.nalog.ru/rn77/fl/interest/tax_deduction/

Социальные налоговые вычеты (ст.219 НК РФ)

- ✓ Образование своё, детей, брата или сестры (ВУЗ, школа, кружки, секции, курсы, автошкола);
- ✓ Медицинские услуги: лечение, медикаменты, добровол.мед.страхование;
- ✓ Негосударственное пенсионное страхование

Условие: Наличие лицензии или документов, подтверждающих статус организации

Вы можете одновременно заявить вычет по разным видам социальных расходов, но общая сумма налогооблагаемой базы для них (за исключением расходов на благотворительность, дорогостоящие медицинские услуги и оплату образования детей) не может превышать 120 000 рублей за год, то есть возвращаются (или не удерживаются) 13% от 120 000 рублей – 15 600руб

Стандартные налоговые вычеты (ст.218 НК РФ)

- ✓ На каждого ребенка;
- ✓ Получать вычет на ребенка вы можете до месяца, в котором ваш доход с начала года, облагаемый налогом по ставке 13%, превысит 350 000 рублей;
- ✓ 1400 рублей — на первого и на второго ребенка; 3000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;
12 000р. - на детей инвалидов.

Имущественные налоговые вычеты (ст.220 НК РФ)

- ✓ На продажу имущества, покупку жилья, строительство жилья или покупка земельного участка для этих целей (ст.220 НК РФ);
- ✓ Ранее вы не получали вычет;
- ✓ Максимальная сумма имущественного вычета при покупке недвижимости — 2 млн рублей , то есть вам вернется 13% от этой суммы – 260 000р;
- ✓ В случае с процентами по кредитам (займам) — 3 млн рублей, то есть вам вернется 13% - 390 000р.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

ИИС - вид брокерского счета, на который распространяется налоговая льгота

Два типа счета: выбираем типа А – вычет на взносы

- Максимальный размер взноса 1 млн.руб
- Максимальный ежегодный взнос – 400 000р.
- Максимальный вычет – 52 000р.
- Вычет можно получить за тот год, когда внесли деньги



**Доходность может достигать 17%
(4% по инвестициям +13% вычет)**

Ограничения:

- Чтобы действовали налоговые вычеты, счет должен быть открыт три года
- Нет частичного или полного изъятия средств
- Деньги на ИИС не застрахованы



Наталия Махвиладзе

Instagram:
natalia_makh_

**Действующий финансовый директор
международной компании, СМА
Финансовый эксперт
Сертифицированный коуч ICF**

- Управление личными финансами
- Финансовая осознанность
- Работа с убеждениями и привычками в области денег

www.cultureofhealth.ru

info@cultureofhealth.ru

+7-499-123-45-67



**Будем рады
сотрудничеству!**



Фейсбук



Инстаграм



Одноклассники



ВК