



Банк России

# Финансовый навигатор

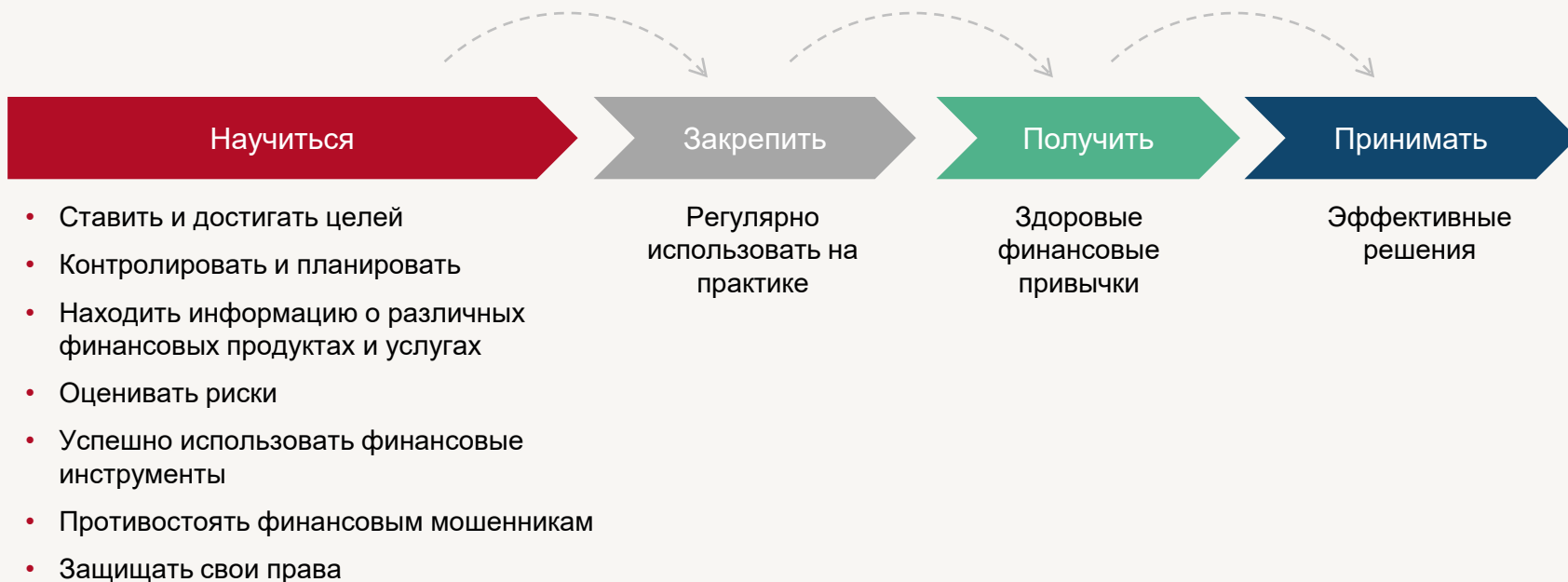


**Нужно ли иметь специальное образование для того чтобы быть финансово грамотным человеком?**





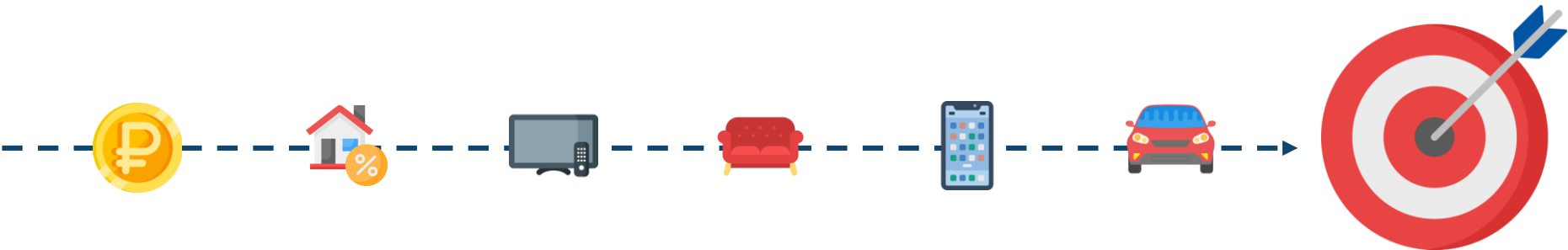
# Финансово грамотным человеком может стать любой





Банк России

Финансовый навигатор



**От желания к цели и плану**



# Что я узнаю?



1

**Что такое цель?  
Как превратить  
в нее желание**



2

**Как составить  
личный финансовый  
план?**

- Доходы
- Расходы
- Бюджет



3

**Как учитывать  
расходы и не копить  
долги?**

- Финансовая подушка безопасности
- Налоги



4

**Как экономить без  
потери в качестве  
жизни?**

- Налоговые вычеты
- Льготы и субсидии
- Человеческий капитал



Банк России

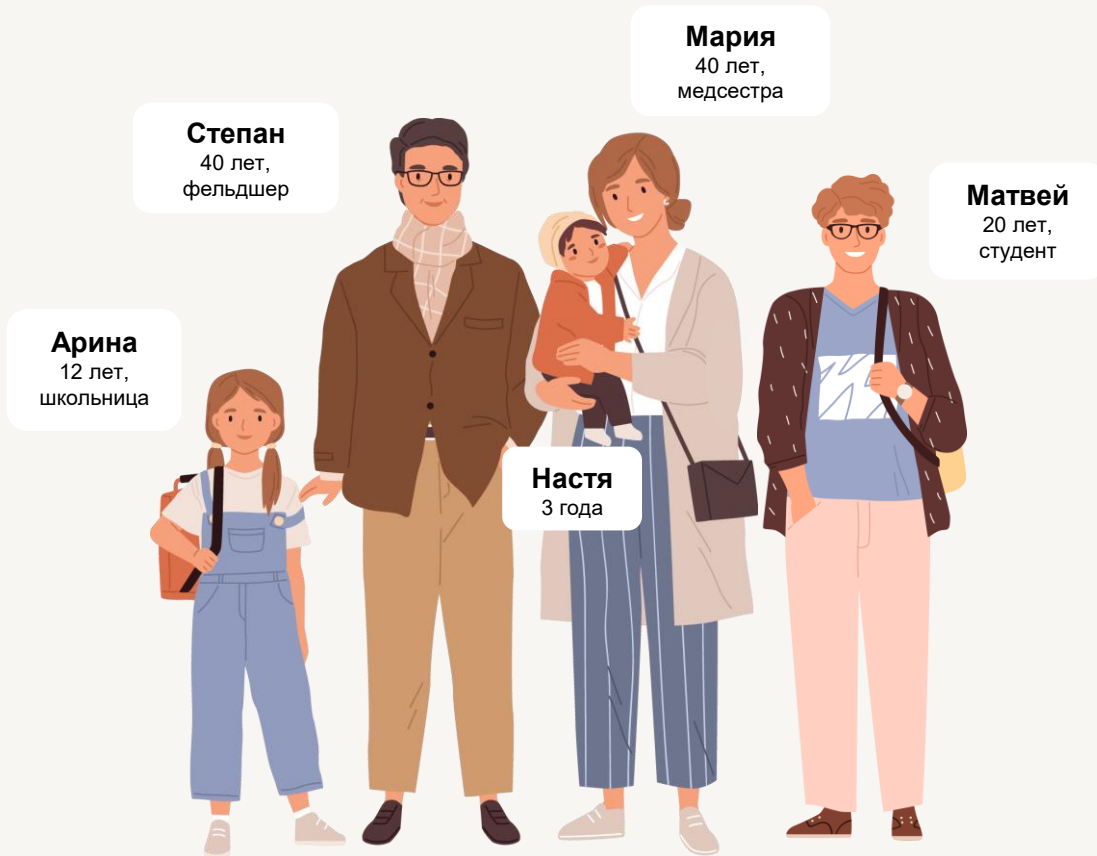
## Знакомьтесь, это семья Грамотеевых\*

- Живут в Чебоксарах (Чувашия)
- Однокомнатная квартира
- Автомобиль
- Кредитная карта на 120 000 руб.
- Матвей учится на 2 курсе (бюджет)
- Степан и Матвей подрабатывают курьерами
- Мария подрабатывает тоже (ставит уколы на дому)

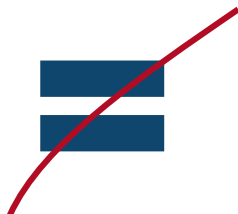
Хотят расширить жилплощадь

Как им понять, сколько денег не хватает и когда они смогут достичь своих цели?

\* Это учебная история, а приведенные цены, процентные ставки и т.п. – примерные и актуальные на лето 2024 года



Мечта



Цель

Мечтаем высоко, а цели ставим реалистичные. Например, задуматься о жизни на пенсии и позаботиться о дополнительных накоплениях. Актуально в любом возрасте!

Финансовая  
цель

=

  
Желание

+

  
Стоимость

+

  
Срок покупки

2-комнатная  
квартира, от 50 м<sup>2</sup>

6 млн руб.

?

**Финансовая цель всегда имеет конкретные стоимость и срок достижения!**



# Назовите признаки финансовой цели

1

Четко определена стоимость

2

Цель сформулирована кратко

3

Определены сроки достижения

4

В наличии необходимые ресурсы





# Назовите признаки финансовой цели

1

Четко определена стоимость



2

Цель сформулирована кратко

3

Определены сроки достижения



4

В наличии необходимые ресурсы





## Доходы

Зарплата  
Квартальная премия  
Подработка  
Мат. помощь  
Налоговый вычет

## Расходы

ЖКХ  
Связь, интернет  
Транспорт  
Бензин  
Продукты  
Кредитка  
Одежда  
Досуг  
Налоги  
ОСАГО  
Подушка безопасности

Итого в месяц:

Итого в год:

**Уровень дохода не повод отказываться от финансового планирования!**

**Планирование полезно всегда** — помогает не упустить из вида стратегические цели

**Профицитный бюджет** нуждается в заботе не меньше, чем дефицитный

Жить в соответствии с правилами разумного потребления — финансово грамотно

Но нельзя экономить на здоровье, налогах, оплате ЖКХ и других обязательных платежах

**Финансовая подушка безопасности должна составлять от 3 до 6 среднемесячных доходов!**

Если у вас ее еще нет — включите ее формирование в свои обязательные ежемесячные расходы



## Таблица Excel

Учет доходов и расходов									
ДАТА	КАТЕГОРИЯ	СУММА	ОСТАТОК	ДОХОД (РУБ.)		ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ (РУБ.)			
<b>СЕНТЯБРЬ</b>			<b>22,000.00 Р</b>	Зарплата	60,000.00 Р	ЖСХ	4,000.00 Р		
2016-09-01			22,000.00 Р	Пособие	15,000.00 Р	Ипотека	16,000.00 Р		
2016-09-02	Магазин	839.00 Р	21,161.00 Р			Секция	3,000.00 Р		
2016-09-03			21,161.00 Р			Карманные деньги	4,000.00 Р		
2016-09-04	Магазин	1,598.00 Р	19,563.00 Р			Автомобиль	5,000.00 Р		
2016-09-05			19,563.00 Р			Откладываем на пенсию	1,000.00 Р		
2016-09-06			19,563.00 Р			ЦЕЛЬ: откладываем на отпуск	10,000.00 Р		
2016-09-07	Магазин	589.00 Р	18,974.00 Р						
2016-09-08			18,974.00 Р						
2016-09-09	Магазин	5,823.00 Р	13,151.00 Р			Сбережения	10,000.00 Р		
2016-09-10	Кино	1,000.00 Р	12,151.00 Р	<b>Итого</b>	<b>75,000.00 Р</b>	<b>Итого</b>	<b>53,000.00 Р</b>		
2016-09-11			12,151.00 Р						
2016-09-12			12,151.00 Р	<b>Можно потратить в этом месяце</b>		<b>22,000.00 Р</b>			
2016-09-13	Аптека	587.00 Р	11,564.00 Р						
2016-09-14			11,564.00 Р						
2016-09-15			11,564.00 Р						
2016-09-16	Магазин	2,543.00 Р	9,021.00 Р						
2016-09-17			9,021.00 Р						
2016-09-18			9,021.00 Р						

## Специальные приложения

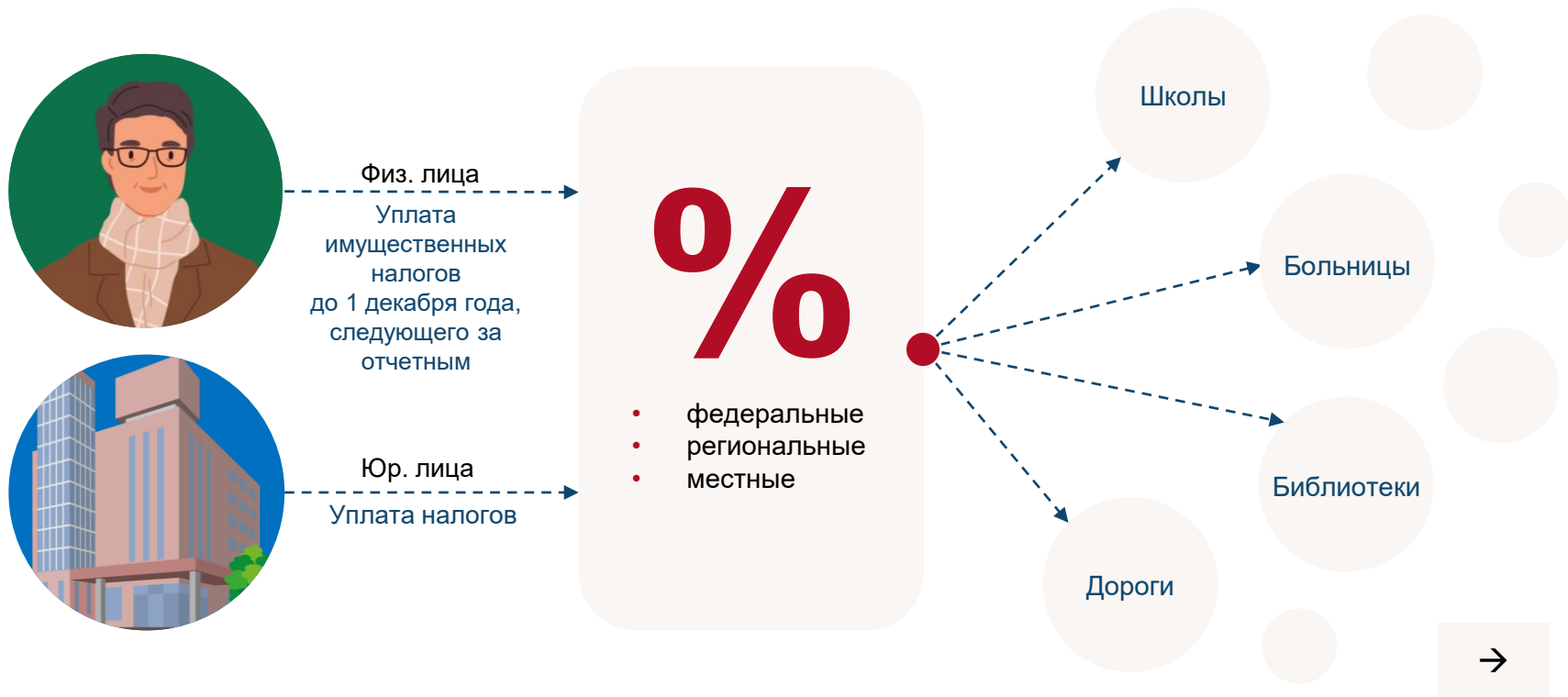


Скачать таблицу можно на сайте [fincult.info](http://fincult.info)



# Составляя список расходов, помни про налоги!

Налоги – это обязательные платежи, но они к нам возвращаются. Не напрямую а например, в виде развития медицины, образования, культуры, городов и так далее



# Какие налоги мы платим?



## Налог на доход физ.лиц (НДФЛ)\*

до 2,4 млн - 13%

### На доход:

> 2,4 млн до 5 млн – 15%

> 5 млн до 20 млн – 18%

> 20 млн до 50 млн – 20%

> 50 млн – 22%

**Повышенная ставка применяется не ко всему доходу,**  
а только к сумме превышения порога

\* С 2025 года действует новая прогрессивная шкала НДФЛ



## Имущество

Зависит от кадастровой стоимости



## Транспорт

Зависит от мощности двигателя

(в лошадиных силах)



## Земля

Зависит от кадастровой стоимости



4% для самозанятых,  
6% для ИП

Можно работать и быть самозанятым одновременно



**Иногда выплаты по некоторым налогам можно сократить. Как?**

Расскажем чуть позже



Подруга Марии Грамотеевой, Ирина, работает руководителем отдела на крупном предприятии и ее зарплата составляет 170 тыс. руб. в месяц. Ежеквартально Ирина получает премию в размере 100 тыс. руб. По какой ставке будет рассчитываться ее НДФЛ?

Всего выходит  
2 млн 440 тысяч  
в год

1

по ставке в 13%, поскольку превышение порогового значения незначительно

2

по ставке в 15%, в силу превышения порогового значения

3

по ставке в 6%, поскольку Ирина сдает квартиру и имеет статус самозанятой

4

по ставкам в 13% и 15% в соответствие с новой шкалой НДФЛ





Подруга Марии Грамотеевой, Ирина, работает руководителем отдела на крупном предприятии и ее зарплата составляет 170 тыс. руб. в месяц. Ежеквартально Ирина получает премию в размере 100 тыс. руб. По какой ставке будет рассчитываться ее НДФЛ?

1

по ставке в 13%, поскольку превышение порогового значения незначительно

2

по ставке в 15%, в силу превышения порогового значения

3

по ставке в 6%, поскольку Ирина сдает квартиру и имеет статус самозанятой

4

по ставкам в 13% и 15% в соответствии с новой шкалой НДФЛ



## Решение

$170\,000 \times 12 = 2\,040\,000$  (з/п за год) + 400 000 (премия за год) = 2 440 000 (общий годовой доход)

$2\,440\,000 - 2\,400\,000 = 40\,000$  (сумма превышения порога в 2,4 млн руб.)

## Ответ

Налог на доход до суммы в 2 400 000 руб. будет рассчитан по ставке 13%, и только оставшиеся 40 000 руб. – по ставке 15%

**А какой бюджет  
у Грамотеевых?**





доходы	постоянные	нерегулярные
Зарплата Степана	35 000	
Квартальная премия		17 500
Подработка (курьер)	10 000	
Зарплата Марии	35 000	
Премия (квартальная)		17 500
Подработка Марии (уколы)	10 000	
Подработка Матвея (курьер)	7 000	
Итого:	97 000 / месяц	140 000 / год

**Бюджет за год: 1 304 000 руб.**

Посчитаем  
доходы...



С учетом 13% НДФЛ и 4%  
налога на самозанятых





расходы	обязательные	нерегулярные	непредвиденные
ЖКХ	4 000		
Связь, интернет	2 500		
Транспорт	3 000		
Бензин	7 000		
Продукты	77 000		
Кредитка	7 000		
Лекарства			~ 50 000 / год
Одежда		20 000 / квартал	
Досуг		12 000 / квартал	
Налоги		3 500 / год	
ОСАГО		6 000 / год	
Подушка безопасности	???		
<b>Итого:</b>	<b>100 500 / месяц</b>		

**Итого за год: 1 393 500 руб.**

Кажется, наши расходы выше доходов... Да еще и на кредитку уходит так много...





Доходы в месяц	Доходы в год
97 000	1 304 000
Расходы в месяц	Расходы в год
100 500	1 393 500

Дефицит бюджета  
в месяц: **3 500 Р**

Дефицит бюджета  
в год: **89 500 Р**

Дефицитный  
бюджет...  
Как решить эту  
проблему?

Сбалансировать бюджет с  
помощью правил **разумной  
экономии и потребления**

и использования  
**скрытых ресурсов**



**А какие способы  
экономии  
используете вы?**



# Скрытые ресурсы

Дефицитный бюджет?  
Как можно помочь самому себе?



Налоговые  
вычеты



Льготы и  
субсидии



Неиспользуемые  
вещи



Человеческий  
капитал



Грамотный налогоплательщик не только исправно платит налоги, но и пользуется правами на их снижение – налоговыми льготами

Позволяют платить меньше налога или вернуть уже уплаченный в течение года, то есть получить деньги

## Стандартные

- предоставляются определенным категориям налогоплательщиков:  
*3000 руб.* – чернобыльцы, участники ВОВ и др.  
*500 руб.* – герои Советского Союза и Российской Федерации, отдельные категории инвалидов и др.
- предоставляются на детей: размер налогового вычета зависит от количества детей в семье, их возраста, наличия инвалидности и др. Налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором доход налогоплательщика превысил 450 тыс. руб.

## Социальные

- позволяют вернуть часть средств, затраченных на лечение, физкультурно-оздоровительные услуги, дополнительное пенсионное обеспечение и добровольное страхование жизни. Срок давности по социальным вычетам составляет 3 года
- **вернуть можно 13% от 150 000 руб.**, то есть не более 19 500 руб. в год\*

В эту сумму не входят расходы на обучение детей и дорогостоящее лечение



**Если вы не работали и не платили налог на доход (13%), то воспользоваться вычетом вы не сможете**

\* применяются к доходам, полученным с 2024 года, на предыдущие годы применяется прежняя ставка 13% от 120 000 руб.





## Имущественные

- Позволяют вернуть часть средств, затраченных на покупку жилья, либо уменьшить сумму уплачиваемого налога при продаже жилья
- При покупке жилого помещения в кредит, кроме основного вычета, можно получить и вычет по уплаченным кредитным процентам
- Можно получить 13% от суммы потраченной на покупку жилья, но не более 260 тыс. руб. (13% от 2 млн руб.)
- Максимальный размер вычета на проценты по целевому займу (кредиту) составляет 3 млн руб. (к возврату 390 тыс. руб. – 13% от 3 млн руб.)

Вычет может быть предоставлен только на один объект имущества в пределах 2 млн руб. В случае рефинансирования ипотечного кредита в другом банке можно получить вычет на проценты и по первоначальному, и по новому кредиту. При этом важно, чтобы в новом договоре было прямо отмечено, что кредит выдан для рефинансирования прошлого целевого кредита

## Профессиональные

- Предоставляются налогоплательщикам, которые имеют определенный род профессии, например, индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, художники и т.д.



Проверить другие налоговые льготы по транспортному, земельному, имущественному налогу можно через сервис налоговой службы



## Решите задачу, выбрав верный ответ

Определите тип и размер налогового вычета, при условии, что в 2023 году было произведено лечение зуба на сумму в 20 тыс. руб.

1

Претендовать можно на социальный налоговый вычет, который будет равен 19 500 руб.

2

Претендовать можно на стандартный налоговый вычет, который будет равен 15 600 руб.

3

Претендовать можно на социальный налоговый вычет, который будет равен 15 600 руб.

4

Претендовать можно на социальный налоговый вычет, который будет равен 2 600 руб.



Определите тип и размер налогового вычета, при условии, что в 2023 году было произведено лечение зуба на сумму в 20 тыс. руб.

1

Претендовать можно на социальный налоговый вычет, который будет равен 19 500 руб., так как вычет предоставляется из расчета 13% от 150 000 руб.

2

Претендовать можно на стандартный налоговый вычет, который будет равен 15 600 руб., так как вычет предоставляется из расчета 13% от 120 000 руб.

3

Претендовать можно на социальный налоговый вычет, который будет равен 15 600 руб., так как вычет предоставляется из расчета 13% от 120 000 руб.

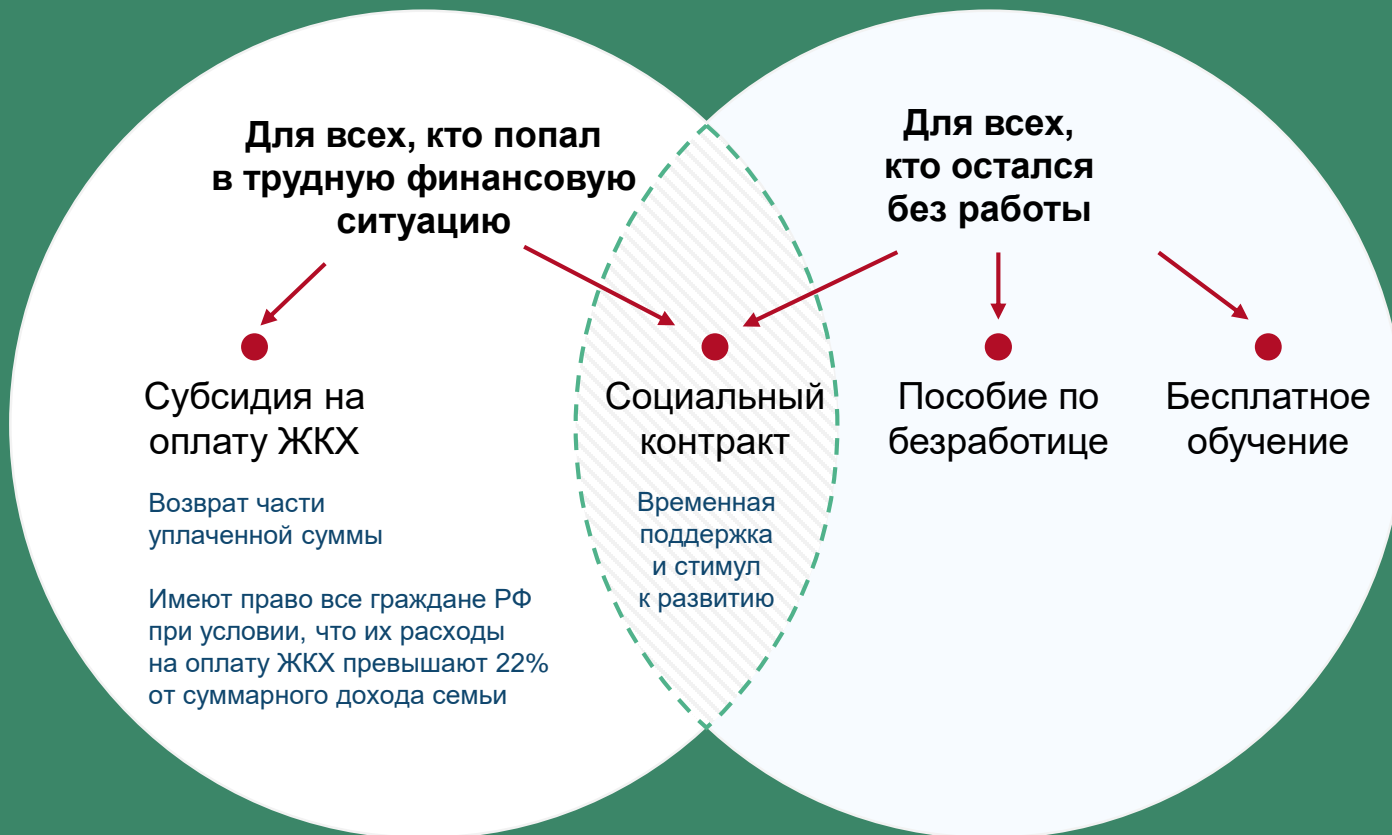
4

Претендовать можно на социальный налоговый вычет, который будет равен 2 600 руб.



## Решение

$$\begin{aligned} &13\% \text{ НДФЛ от } 20\,000 \text{ руб.} \\ &= 20\,000 \times 0,13 = \\ &2\,600 \text{ руб.} \end{aligned}$$





## Материнский капитал

- Улучшение жилищных условий
- Оплата образовательных услуг для детей, в том числе частных детских садов и школ
- Накопительная пенсия матери
- Компенсация оплаты товаров и услуг для социальной адаптации детей-инвалидов
- Ежемесячная выплата из средств материнского капитала



## Ежемесячные выплаты на детей от 8 до 17 лет

- Зависят от региона – величины прожиточного минимума

### Налоговая льгота для семей с детьми

- Зависит от дохода семьи (на члена семьи max 1,5 регионального прожиточного минимума)
- Родители работают и платят НДФЛ
- Двое детей до 18 лет / до 23 при очном обучении

На какую помощь вы имеете право, смотрите на портале Госуслуг



## Ипотечные программы

- Семейная ипотека
- Сельская ипотека
- Программа «Дальневосточная и арктическая ипотека»
- Программа «Семейная ипотека» для Дальнего Востока
- Программа «Молодая семья» (действует до 2030 года)
- Программа поддержки многодетных семей – компенсация на погашение ипотечного кредита (450 000 руб.)



# Мои возможности

Получить  
новую  
профессию

Найти новую  
работу

Позаботиться  
о своем  
здоровье

Другое...

Повысить  
квалификацию

Я могу

## Давайте повторим! Мы узнали:

- ✓ Финансово грамотным человеком может стать любой
- ✓ Финансовая цель должна быть реалистичной, иметь конкретную стоимость и срок достижения
- ✓ Начинаем с составления финансового плана: помним про обязательные платежи (например, налоги)
- ✓ Бюджет – основа финансового планирования
- ✓ **Уровень дохода не повод отказываться** от финансового планирования
- ✓ Регулярно откладывать деньги на всякий случай – иметь финансовую подушку безопасности – **важная и полезная привычка**



**Помним правила  
разумной  
экономии  
и потребления!**

**Используем  
скрытые ресурсы!**

**Как это работает?  
Посмотрим на примере семьи  
Грамотеевых**



## 1 Воспользоваться правилами экономии и разумного потребления

Пересмотрев свои траты, они обнаружили, что часто делают спонтанные покупки продуктов и вещей по акции, **стали ходить в магазин со списком необходимого, строго следуя ему**. Такой подход позволил сократить расходы на продукты питания без потери качества в рационе семьи на 15% (11 550 руб./мес.)

11 550 руб.



## 2 Воспользоваться скрытыми ресурсами

- **Воспользовались налоговым вычетом на лекарства.** В среднем они тратят в аптеке 50 000 руб. в год, вычет составит 6 500 руб. ( $50\,000 - 13\% = 6\,500$ )
- **Решили закончить курсы.** Степан отучился на массажиста, а Мария – на косметолога. Подрабатывая в свободное время, в том числе и на дому, они увеличили общий доход от подработки в два раза (+ 20 000 руб./мес.)
- **Сын Матвей стал подрабатывать репетитором онлайн.** Отсутствие транспортных издержек позволяет экономить силы, а доход от такой подработки в среднем выше на 86% (6 000 руб./мес.)

26 000 руб. в месяц

6 500 руб. в год



доходы	постоянные	нерегулярные
Зарплата Степана	35 000	
Квартальная премия		17 500
Подработка ( <del>курьер</del> <i>массажистом</i> )	<del>40 000</del> 20 000	
Зарплата Марии	35 000	
Премия		17 500
Подработка ( <del>ужелы на дему</del> <i>косметологом</i> )	10 000 20 000	
Подработка Матвея ( <del>курьер</del> ) <i>репетитором</i>	<del>7 000</del> 13 500	
Налоговый вычет (лекарства)		6 500 (в год)
<b>Итого в месяц:</b>	97 000	123 000 (+27%)
<b>Годовой доход:</b>	1 304 000	1 586 500

Закончили курсы...  
использовали  
налоговый вычет



Доходы выросли на 26 000 руб. в месяц



расходы	обязательные
ЖКХ	4 000
Связь, интернет	2 500
Транспорт	3 000
Бензин	7 000
Продукты	<del>77 000</del> 65 450 (-15,0%)
Кредитка	7 000
Одежда	
Досуг	
Налоги	
ОСАГО	
Подушка безопасности	???
<b>Итого в месяц:</b>	<b>400 500 88 950 (- 13%)</b>

Нет – спонтанным покупкам по акции.  
Да – списку покупок и финансовой дисциплине.

Расходы сократились на 11 550 руб. в месяц

**Бюджет стал профицитным**

Дефицит = 0

Свободные деньги: 34 050 руб.

Осталось определить сроки достижения своих целей 😊



# Разбираемся, как лучше поступить Грамотеевым?

## 1 вариант

1

### Кредит

Семья закрывает кредит за полгода, благодаря экономии и новой подработке (по 10 000 руб./мес.)

2

### Подушка безопасности

Будут понемногу откладывать с доходов и формировать сбережения на вкладе под процент

3

### Ипотека

Семья возьмет ипотеку на 20 лет и планирует использование всех возможных льгот

Какие  
есть еще  
варианты?

### Расчеты по квартире

6 000 000 - 775 628 - 450 000 - 260 000 - ? = **около 4,5 млн + % за ипотеку!**

Полная  
стоимость  
квартиры

Мат.  
капитал

Компенсация  
многодетным  
семьям

Налоговый  
вычет

Налоговый вычет  
на уплаченные  
проценты



## 2 вариант

1

### Льготная ипотека

Сначала взять льготную ипотеку, так как программа ограничена по времени. Ежемесячные платежи постепенно будут уменьшаться за счет налоговых вычетов и других льгот

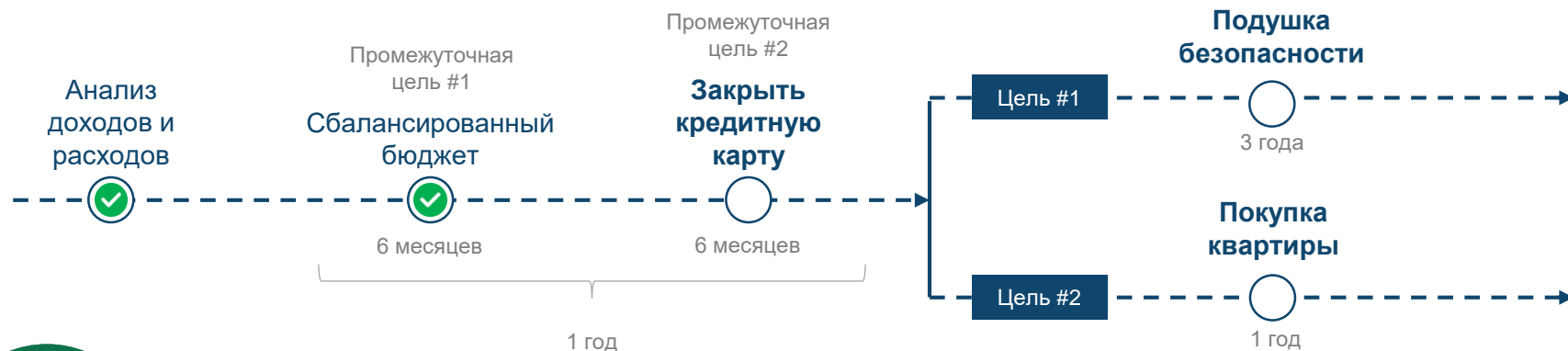
2

### Сбережение

Освобождающиеся деньги пускать в накопления

Налоговый вычет можно получить не сразу, а в течение нескольких лет

Степан выбрал вариант 1. Даже самая недостижимая цель становится реальной, если разделить ее на части:



Доходы, расходы, экономия, скрытые ресурсы. Значит, будем делать так!

- Применить правила разумного потребления и экономии
- Использовать налоговые вычеты
- Повысить квалификацию / получить новую профессию
- Воспользоваться выгодным вкладом
- Рассмотреть льготные программы

# Результат семьи Грамотеевых

Благодаря планированию наши герои смогли точно сформулировать свои финансовые цели, определить реальные сроки их достижения



Поняли, что забота  
**о финансовой  
подушке** безопасности  
– необходимость



Сократили свои расходы  
**на 13%**, благодаря  
правилам разумной  
экономии



Увеличили свой  
**ежемесячный доход**  
более чем на 27%,  
вложив силы и время  
в собственное  
развитие



И главное! Их мечта –  
**новая квартира** –  
перестала казаться чем-то  
далеким и несбыточным  
и **стала осуществимой**

Вы тоже можете начать

Итоги

1

Проведите инвентаризацию  
своих доходов и расходов

2

Оцените свои скрытые  
ресурсы и бюджетные дыры

3

Определите сроки достижения своих  
финансовых целей



**Попробуйте и вы!  
Получилось у Грамотеевых –  
получится и у вас**

## Проверенные источники



Официальный сайт  
Банка России  
[cbr.ru](https://cbr.ru)



Информация  
доступным языком  
[fincult.info](https://fincult.info)

## Соцсети



@centralbank\_russia



cbr\_official



cbr

# Спасибо за внимание!

Ждем вас на других вебинарах цикла:

«Правила ответственного  
кредитования» и «Что делать, если  
нечем платить по кредиту?»

