



Всероссийская просветительская  
Эстафета по финансовой грамотности



Минфин  
России

мои финансы

# Личное финансовое планирование



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



# Если мы не планируем наши доходы и расходы (и крупные покупки), то:



Переплачиваем  
за покупки и поездки



Из-за этого зачастую  
покупаем в кредит  
(не всегда нужные вещи)



Забываем про кешбэки  
и бонусы, считая их мелочью



Не используем эффект времени  
и накопленных процентов



Копим долги, не используя  
**возможности частичного  
досрочного погашения или  
рефинансирования**



Боимся получать налоговые  
вычеты и льготы





(Не) планируем  
отпуск заранее  
Самые высокие цены  
на проезд и перелет:  
на майские праздники,  
летом и на Новый год



При покупке билета менее  
чем за 1 неделю до отправления  
**цена на 20–40% выше**  
средней цены.

За 2 недели – **на 10–20%**  
**выше средней цены.**

За 3–6 месяцев до отправления –  
**на 10–20% ниже**  
**средней цены.**



(Не) планируем  
отпуск заранее  
Стоимость отдыха для  
семьи из 4 человек:  
60 000 рублей



### Вариант 1:

отдохнуть в кредит и переплатить  
**10 000 — 20 000 рублей.**

### Вариант 2:

потратить все отпускные, а после  
отпуска **жить месяц на 3 000 рублей**  
и залезть в кредитную карту.

### Вариант 3:

**откладывать по 5 000 рублей** в течение  
12 месяцев, чтобы накопить нужную сумму.

### Вариант 4:

**откладывать по 4 800 рублей** на депозит  
под 7% годовых в течение 12 месяцев.



Если покупаем вовремя  
(не в сезон):

ЛЕТО  
СКИДКИ  
до 70%

**Время проведения:** 1 июля – 31 июля  
**Что покупать:** летнюю одежду, обувь, аксессуары, купальники, товары для дачи, товары для туризма, летнюю резину.

ЗИМА  
СКИДКИ  
до 70%

**Время проведения:** 1 января – 31 января  
**Что покупать:** теплую верхнюю одежду, зимнюю обувь, снаряжение и одежду для зимних видов спорта, обогреватели, крупную бытовую технику, ювелирные изделия.

# Не используем эффект времени и накопленных процентов



	ПРОСТО НАКОПЛЕНИЕ		ПОД 7% ГОДОВЫХ	
	5 лет	10 лет	5 лет	10 лет
500 000 ₽	<b>8 333 ₽</b>	4 167 ₽	6 984 ₽	2 889 ₽
1 000 000 ₽	16 667 ₽	8 333 ₽	13 968 ₽	5 778 ₽
1 500 000 ₽	25 000 ₽	12 500 ₽	20 952 ₽	<b>8 666 ₽</b>





## Покупаем дорогой телефон в кредит



Купить в кредит на 1 год – первоначальный взнос 0% и процентная ставка от 22,8%. Через год стоимость смартфона с учетом переплаты по кредиту – **120 331руб.**

Переплата за кредит и страховку от потери и поломки – **от 25% от стоимости смартфона.**

Через год смартфон теряет в стоимости примерно **50%** – **49 000 рублей.**

**Потеряли > 71 000 рублей  
(= один годовой отпуск)**





## Переплачиваем за кредит

Стоимость автомобиля:  
**800 000 рублей**



### Вариант 1:

накопить на автомобиль за 2 года –  
**откладывать по 33 000 рублей.**

### Вариант 2:

накопить на автомобиль за 1 год –  
**откладывать по 67 000 рублей.**

### Вариант 3:

купить автомобиль в кредит  
**на 5 лет под 20% годовых.**

Переплата составит 472 118 рублей + стоимость обязательной страховки КАСКО за 5 лет – 300 000 рублей. **Итого: переплата более 770 000 рублей.**





## Забываем про доход от повседневных расходов

При доходе  
семьи 80 000  
рублей



### 7% годовых

на остаток по счету карты –

### 5 600 рублей в год

+ «бесплатные» подарки на Новый Год

### 3% кешбэк

на расходы по карте –

### 23 000 рублей в год

+ 25 % от суммы годового отпуска



**Большинство (65%) россиян знают о возможности вернуть часть уплаченного налога, но больше половины (54%) никогда этого не делали**



Минфин  
России

мои финансы

**Возврат  
13%**

**В 2022 году,**

по данным ФНС, в среднем гражданин России получил

**368 109 руб.**

в качестве налоговых вычетов.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



# Только 11% из нас возвращает уплаченный НДФЛ. Вы можете вернуть налоги, если:



## Приобретали жилье

Возможность вернуть до 260 000 рублей за покупку жилья + до 390 000 рублей за выплаченные проценты по ипотеке.



## Страховали жизнь

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год.



## Открывали инвестиционный счет

Возможность вернуть до 52 000 рублей в год.



## Оплачивали обучение или лечение

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год.



## Перечисляли деньги на благотворительность

Возможность вернуть налоговый вычет до 25% от дохода.



## Делали взносы в негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год.

*\* Начиная с расходов с 01.01.2024 года, максимальный совокупный размер понесенных расходов в налоговом периоде (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) составляет 150 000 руб.*





# Финансовый план помогает достигнуть целей и не терять деньги

## Какие у вас могут быть цели



Машина



Образование и обучение  
(для себя или детей)



Резервный фонд  
(финансовая  
подушка безопасности)



Квартира, дача



Сделать ремонт  
в квартире



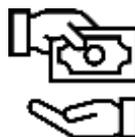
Рождение  
ребенка



Летний отпуск, юбилей,  
свадьба



Покупка крупной бытовой  
техники



Отдать долги



Заплатить налоги,  
страховку

и т.д.





# Как сформулировать цели, чтобы их достигнуть:

**Что** я хочу?

**Когда** это у меня будет?

**Сколько** стоит?

**Что** у меня есть для этого?

Хорошо бы съездить  
в отпуск следующим летом

**Сравните:**

Я хочу в июле 2025 года поехать  
с семьей в (Анапа/Санкт-  
Петербург/Дагестан), это будет  
стоять примерно 100 000 рублей





# На наши цели в будущем влияет инфляция:

**Цена в будущем** = сегодняшняя цена x  
(индекс потребительских цен\* / 100)  
*кол-во лет до цели.*

**Цена в будущем** = 800 000 x (107 / 100)  
= 916 000.



Индекс потребительских цен можно найти на сайте  
Центрального банка России <https://www.cbr.ru>





## С какой денежной скоростью двигаться к цели:

**Откладывать ежемесячно** = будущая стоимость цели / количество месяцев до достижения цели.



Новый ноутбук  
**50 000 рублей**

—



Старый ноутбук  
**8 000 рублей**

=

42 000 рублей / 12 месяцев



**3 500 рублей  
в месяц**



## Если целей несколько, составляем карту



2025



2026



2027

Финансовая цель	Когда?	Сколько нужно?	Сколько есть?	Сколько отложить?
<b>Отпуск</b> 	2025	100 000	20 000	6700
<b>Ремонт</b> 	2026	200 000	0	8 300
<b>Автомобиль</b> 	2027	1000 000	350 000	18000





# Если цель кажется недостижимой:



Увеличить срок до покупки  
или снизить стоимость  
цели.



Накапливать с помощью сберегательных  
и инвестиционных инструментов.



Привлечь кредитные  
средства.



Оптимизировать расходы и/или  
увеличить доходы.



Отказаться от цели.





## Ключевая идея темы:

**Финансовый план** помогает двигаться к целям небольшими шагами, видеть и использовать дополнительные ресурсы своего бюджета, не терять деньги впустую.

