



Личные финансы.

Самооценка по шкале «Бофорта»

Ведущий: Елена Красавина



+7 (495) 414-15-19

[info@fin-drive.com](mailto:info@fin-drive.com)

[www.fin-drive.com](http://www.fin-drive.com)

# Финансовый кризис можно сравнить с бушующим морем



# Шкала Бофорта



# 12 баллов - Финансовый УРАГАН

## ПРИЗНАКИ

- 1 сократили на работе
- 2 доходы снизились  
более, чем на 50%
- 3 проблемы с обслуживанием  
кредитов
- 4 нет подушки безопасности







## ПРИЗНАКИ

1

доходы снизились менее, чем на 50%: вывели на простой или неоплачиваемый отпуск

2

отрасль, профессия плохо переводится на удалённую работу

3

есть открытые кредиты, платежи по ним более 30% от дохода

4

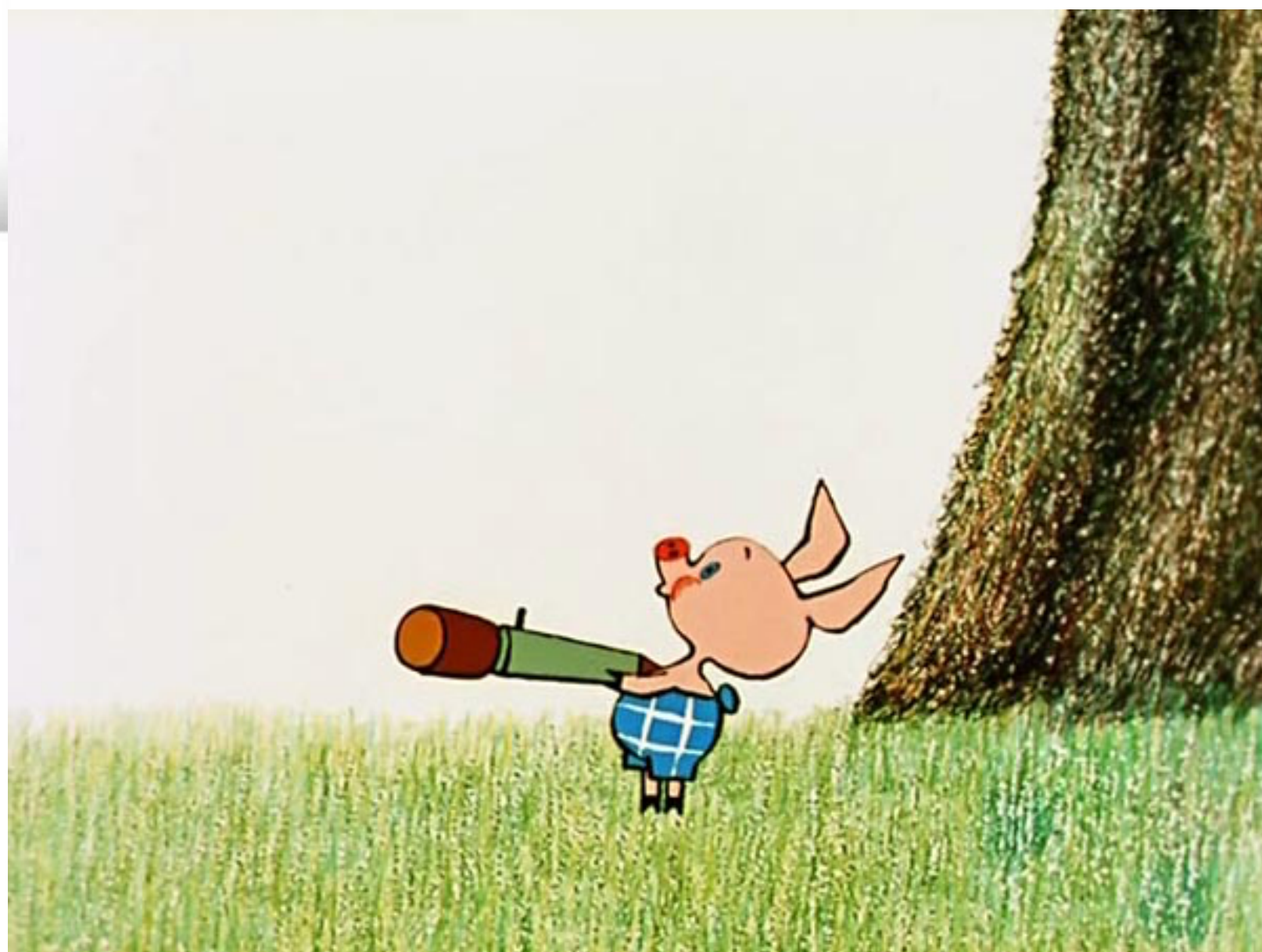
небольшая подушки безопасности





Но если я выстрелю в шарик, то он же

А если ты не  
выстрелишь, тогда



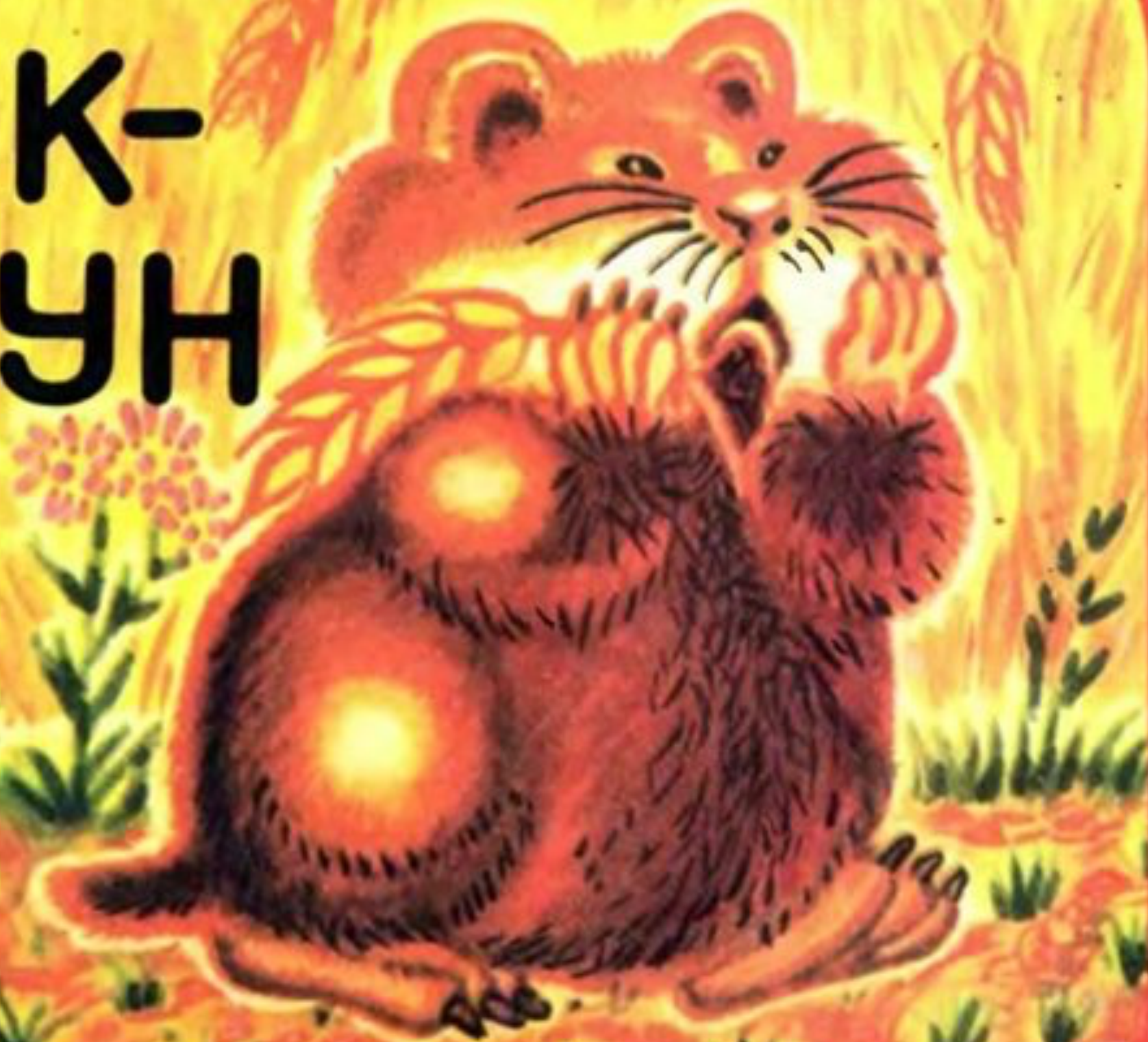


## ПРИЗНАКИ

- 1 ДОХОДЫ СНИЗИЛИСЬ МЕНЕЕ, чем на 25%
- 2 профессия позволяет работать на удалёнке
- 3 есть открытые кредиты, платежи по ним менее 30% от дохода
- 4 есть подушка безопасности

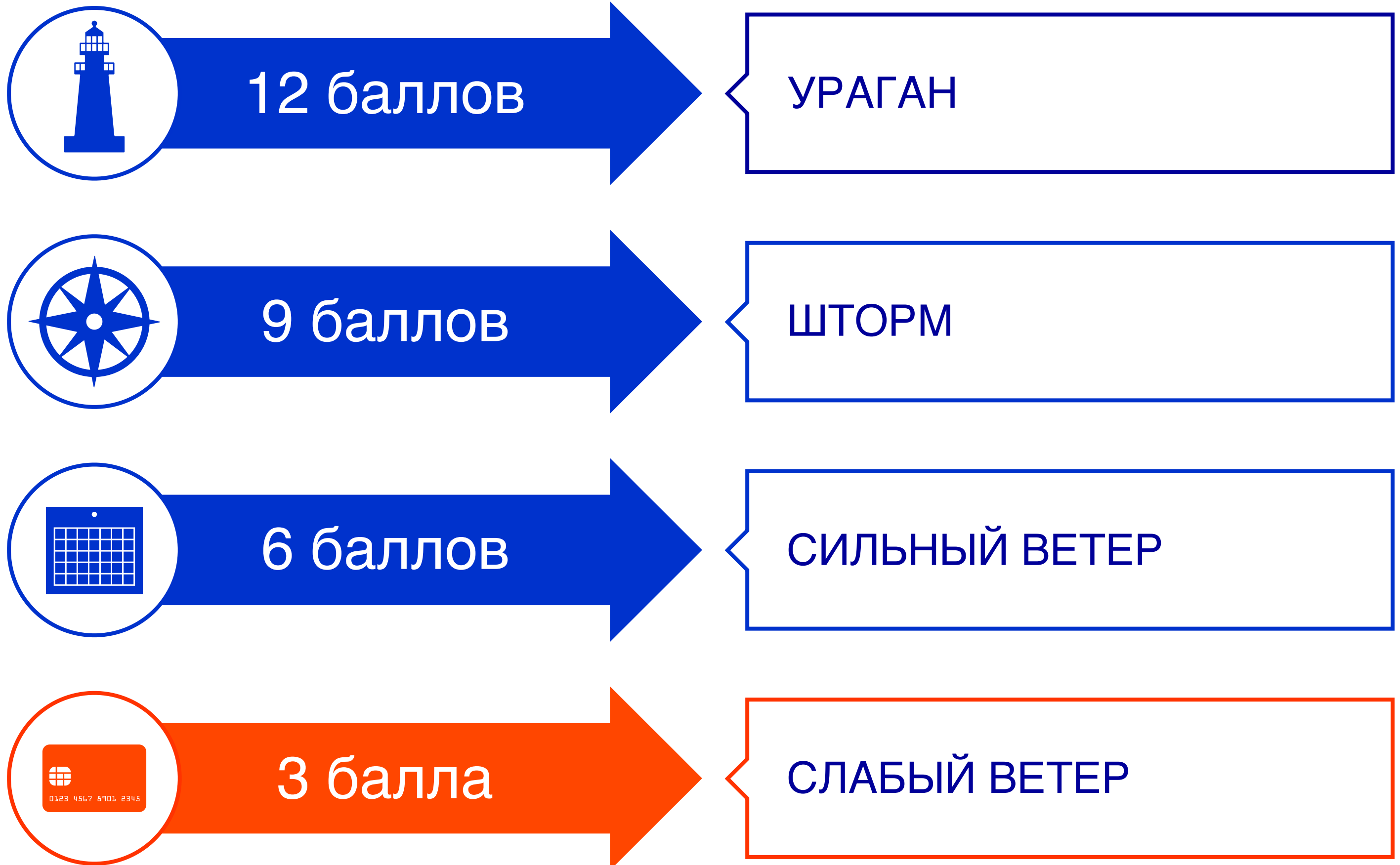


# ХОМЯК- МОЛЧУН



ФИЛМ-  
СКАЗКА

БЮРО  
ПРОПАГАНДЫ  
СОВЕТСКОГО  
КИНОИСКУССТВА



## Для кого?

1

работа в социально  
критичной сфере,  
бюджетники

2

профессия позволяет  
работать на удалёнке

3

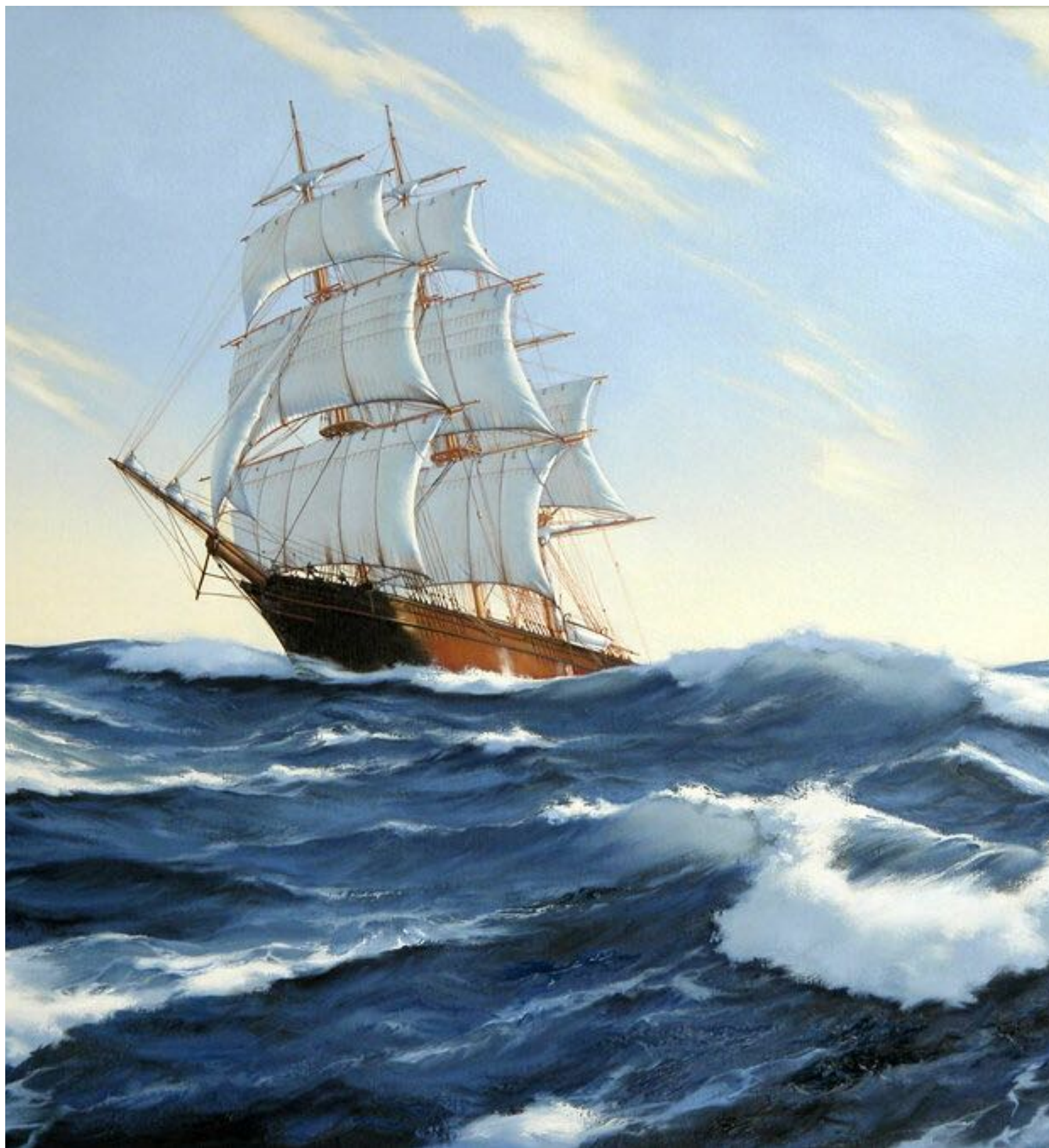
достаточная подушка  
безопасности

4

нет кредитов

5

есть свободные  
деньги







провести стресс-тестирование финансов

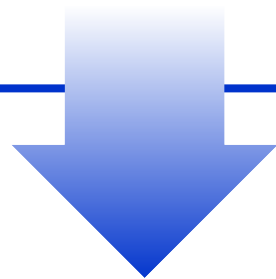


На сколько хватит подушки безопасности с учётом роста расходов, обязательств и снижения дохода? Например, рост расходов на 30% и снижение дохода на 50%.



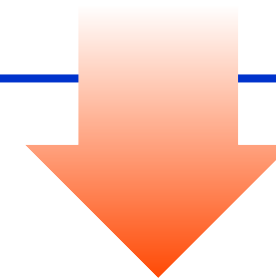
провести стресс-тестирование финансов

Результат  
успешный



с финансами  
всё хорошо

Результат  
отрицательный



следует увеличивать  
подушку безопасности  
и подумать над  
другими советами



Это поможет подстроить  
доходы и расходы под  
возможные новые реалии

**2**

## начать формировать подушку безопасности

- ✓ Величина  
обычно 6-ть месячных расходов семьи
- ✓ Требования к банку:  
входит в АСВ или системно значимый
- ✓ Требования к вкладу:
  - срок: короткий с автоматическим продлением (автопродлонгацией) или длительный с возможностью снятия без потери %-ов
  - возможность пополнения
  - валюта: в равной пропорции рубли, доллары, евро



3

## ПОДГОТОВИТЬ резервный план



Что если:  
ухудшится ситуации на  
работе...



снизятся доходы ещё  
больше...



не смогу работать по  
болезни...

## ЭТАПЫ

1

«укрепить кувшин» =  
сократить расходы

2

«наполнить кувшин» =  
увеличить доходы



## отложить оплату услуг ЖКХ

1



До конца года население освободили от уплаты штрафов за просрочку платежей ЖКУ и взносов на капитальный ремонт



Полезно сделать памятку для оплаты накопленных платежей в конце года, чтобы не было большой пени



2

ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ  
кредитными каникулами  
и не платить за кредиты



Условия кредитных каникул:

1. ежемесячный доход снизился >30% по сравнению с доходом в 2019 году
2. снижение можно подтвердить официально
3. срок отсрочки 6 месяцев
4. в течение 90 дней нужно подтвердить право на отсрочку, иначе будет просрочка и пеня
5. Начальная сумма кредита не превышает:
  - по ипотеке — 4,5М ₺
  - по автокредитам — 0,6М ₺
  - по потребкредитам — 0,25М ₺
  - по кредитным картам — 0,1М ₺

Или воспользоваться ипотечными каникулами - долг до 15М ₺

3

## внедрить разумную экономиию

- ✓ Учитывать стоимость своего часа
- ✓ Составлять списки по различным категориям
- ✓ «Перетряхнуть» свой образ жизни





4

временно отложить  
дорогостоящие покупки



Это позволит нарастить  
дополнительную  
финансовую защиту

## ЭТАПЫ

1

«укрепить кувшин» =  
сократить расходы

2

«наполнить кувшин» =  
увеличить доходы



**1**
**встать удалённо на биржу труда**

The screenshot displays the 'Моя работа' (My Work) website, which is the official portal for the Moscow City Employment Center. The header includes the site's logo, name, and navigation links for citizens, employers, the employment service, and news. A 'Личный кабинет' (Personal Cabinet) section offers login and registration options. The main banner promotes registering for unemployment status to receive benefits, with instructions to use login credentials or create a new account. Below this, two detailed panels provide step-by-step guidance: one for logging in with existing credentials and another for creating a new account by clicking the 'Registration' button. The 'Registration' button in the bottom right panel is circled in red to highlight the next step.


**компенсация 19,5K ₽ в месяц**
**Условия:**

- регистрация по месту жительства в г. Москве
- в 2020 году отработали более 60 календарных дней
- были уволены:
  - по собственному желанию
  - по соглашению сторон
  - в связи с сокращением, ликвидации организации

**2**

найти новую работу или  
временную подработку

биржи заданий

- [fl.ru](https://fl.ru)
- [weblancer.net](https://weblancer.net)

биржи вакансий

- [hh.ru](https://hh.ru)
- [superjob.ru](https://superjob.ru)
- [rabota.ru](https://rabota.ru)
- [avito.ru](https://avito.ru)



**3**

## оформить налоговые вычеты



- ✓ социальные вычеты: за лечение, образование, благотворительность и другие
- ✓ можно оформить вычеты за последние 3 года. В 2020 можно получить деньги за 2019, 2018, 2017
- ✓ можно получить за 3 года 46,8К ₽
- ✓ срок 3 месяца на обработку декларации и 1 месяц на перечисление денежных средств
- ✓ оформление онлайн

4

напомнить о  
старых долгах и  
обязательствах

Возможно, в прошлом кому-то была оказана помощь или одолжены деньги.

Сейчас время попросить вернуть долг или об



**5**

вернуть деньги за путёвки, билеты, проживание, если путешествие отменилось



- ✓ 1. путёвка - основание "если жизнь и здоровье туриста под угрозой, он может расторгнуть или изменить договор об оказании услуг"
- ✓ 2. билеты: возвратные - легко, невозвратные - сложнее
- ✓ 3. проживание - возвратная бронь - легко, невозвратная - сложнее

Шаги:

1. изучить правила
2. обратиться к продавцу услуг
3. запасной вариант подать в суд

## 6

## Продать ненужное

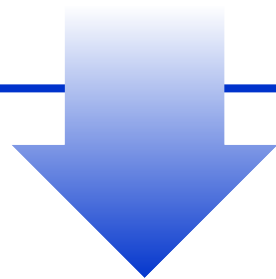
- ✓ составить список "ненужных" и "условно нужных" вещей и имущества. Если в течение года "условно нужными" вещами не воспользовались и даже про них не вспоминали - то смело отнести их к ненужным
- ✓ проверить, остались ли из старых вещей: столовые сервизы, приборы, раритетные книги и монеты, ценные бумаги, фотоаппараты и объективы. Если эти вещи не дороги, как память, и никто ими не пользуется - лучше продать. За них можно выручить неплохие деньги
- ✓ размещать объявления на Юле, Авито, продавать или отдавать даром.
- ✓ психологически легче жить в квартире без лишних вещей и беспорядка.





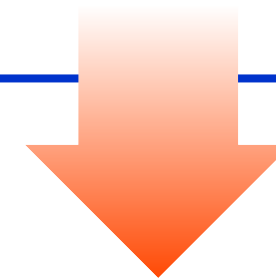
провести стресс-тестирование финансов

Результат  
успешный



с финансами  
всё хорошо

Результат  
отрицательный



следует увеличивать  
подушку безопасности  
и подумать над  
другими советами

1

провести ревизию  
инвестиционного портфеля



- ✓ сохранился ли риск-профиль?
- ✓ портфель продолжает соответствовать целям?
- ✓ как отразится на долгосрочной стратегии «медвежий» рынок?

**2**

## заходить в рынок инвестиций



Если результаты стресс-теста хорошие и есть свободные денежные средства на длительный срок, то имеет смысл заходить в рынок:



определиться с долгосрочной инвестиционной стратегией



заходить в рынок постепенно, частями



не пытаться угадать момент покупки

# Что инвестируем?

## ИНВЕСТИРУЕМ

+

Свободные средства на  
долгосрочный период

## НЕ ИНВЕСТИРУЕМ

—

Резервный фонд

—

«Чужие» деньги

—

Деньги на краткосрочные  
цели (ближайшие год-два)



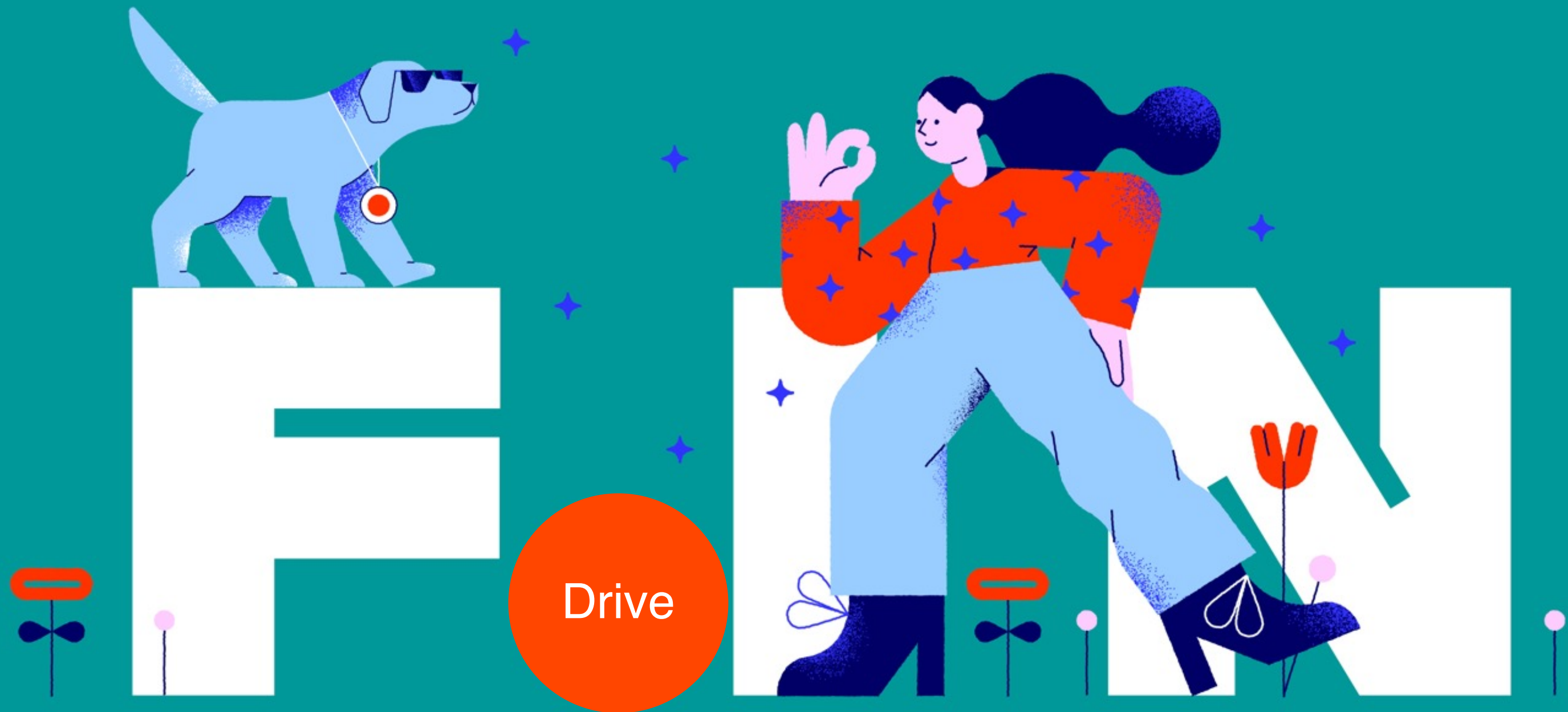
| года              | где                                                           |
|-------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1999–2002         | экономический кризис в Аргентине                              |
| 2000              | всемирная рецессия 2000-х                                     |
| 2000–2001         | экономический кризис в Турции                                 |
| 2001              | всемирный кризис, лопнул пузырь интернет компаний             |
| 2008–2011         | экономический кризис в Исландии                               |
| 2007–2008         | всемирный кризис 2007–2008                                    |
| 2008–2014         | экономический кризис в Испании                                |
| 2010              | кризис еврозоны: Греция, Португалия, Исландия, Испания и Кипр |
| 2014              | экономический кризис в России                                 |
| 2010–2018         | экономический кризис в Греции                                 |
| 2018–по наст. вр. | экономический кризис в Турции                                 |
| 2020–по наст. вр. | текущий всемирный кризис                                      |

За 20 лет 21-го века: случилось 12 кризисов



... дружба с финансами - на века!





Личные финансы.

Самооценка по шкале «Бофорта»

Ведущий: Елена Красавина



+7 (495) 414-15-19

[info@fin-drive.com](mailto:info@fin-drive.com)

[www.fin-drive.com](http://www.fin-drive.com)