

# КАК СПЛАНИРОВАТЬ БЮДЖЕТ НА ПЕНСИИ?

**СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА**

Авторский курс





## Толкачева Светлана

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube и Rutube-каналов «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



[www.youtube.com/c/  
SvetlanaTolkacheva](https://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

[https://rutube.ru/channel/  
24115490/](https://rutube.ru/channel/24115490/)

[https://vk.com/tolkacheva\\_sv](https://vk.com/tolkacheva_sv)

### ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности
- Член Общественного совета при Департаменте образования и науки города Москвы

### ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 г. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 г. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 г. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 г. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии

### ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 20 лет работы в финансовых компаниях, включая 16 лет в банковской сфере

# СОДЕРЖАНИЕ

## 1

### ЗАДАЧИ И ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ НА ПЕНСИИ

- Статистика жизни на пенсии
- ТОП-3 задачи на пенсии
- Карта построения бюджета по шагам
- Шаг 1. Ключевая финансовая цель на пенсии
  - Постановка цели
  - Оцифровка цели и возможные источники

## 2

### СОСТАВЛЕНИЕ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА ПЕНСИОНЕРА

- Шаг 2. Личный баланс
  - Анализ активов и пассивов
- Шаг 3. Личный бюджет
  - Анализ доходов и расходов
  - Вопросы СФР для проверки пенсии
  - Другие доходы на регулярной основе
  - Налогообложение вкладов
- Шаг 4. Свод бюджета

# Задачи и финансовые цели на пенсии



# СТИЛЬ ЖИЗНИ НА ПЕНСИИ В ЦИФРАХ. ПЛАНЫ И ФАКТЫ

## ПЛАНЫ

Опросы SuperJob россиян 45+ (ноябрь - декабрь 2021)\*

«Чем вы мечтаете заниматься на пенсии, если у вас будет возможность не работать?»



«Как вы считаете, каким будет основной источник вашего дохода по достижении пенсионного возраста?»



## ФАКТЫ

Опрос ВЦИОМ россиян 60+ (май 2021)\*\*

Самые популярные занятия россиян 60+, в %



**Работа на пенсии.** Среди граждан в возрасте 60 лет и старше работает на пенсии каждый пятый (19%)



**Опора на окружение.** Есть к кому обратиться за помощью в критический момент 88% представителей старшего поколения, не у кого попросить помощи каждому десятому (10%)



**Достаточность медицинского обслуживания.** Более половины граждан старшего поколения (71%) обращались в течение прошлого года в какое-либо медицинское учреждение или стоматологию, при этом 53% получили необходимые услуги, а 18% сообщили, что получили их в неполном объеме либо не получили.

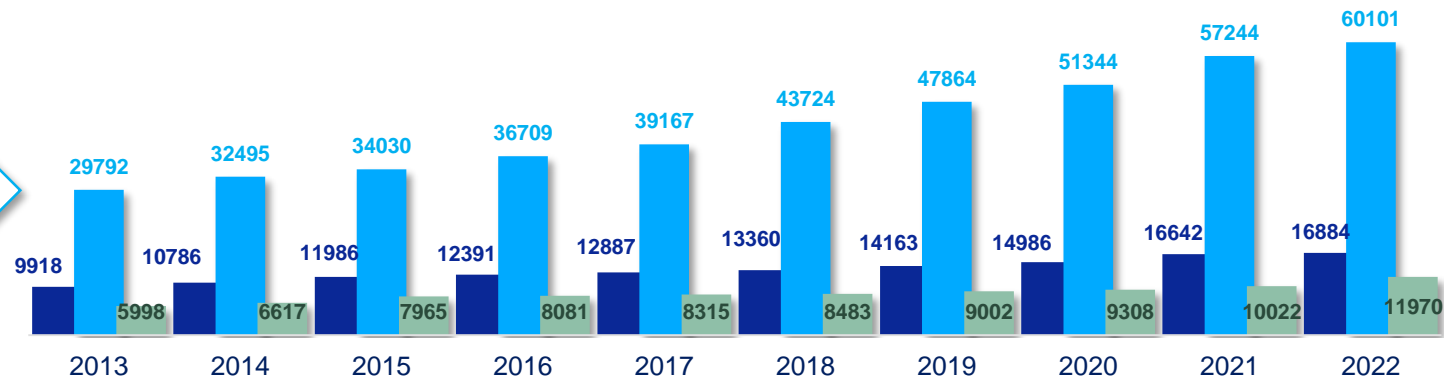
\* Опросы SuperJob во всех округах страны - <https://www.superjob.ru/research/articles/113221/puteshestviya/>; <https://www.superjob.ru/research/articles/113190/dostojnaya-pensiya-v-moskve/>

\*\* 28 мая 2021 г. ВЦИОМ представляет данные опроса о стиле жизни россиян серебряного возраста. Публикация результатов исследования приурочена к проведению III Международного конгресса «HEALTH AGE. АКТИВНОЕ ДОЛГОЛЕТИЕ» - <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/aktivnaja-zhizn-na-pensii>

# НАСКОЛЬКО ПЕНСИЯ ЗАМЕНИТ ПРИВЫЧНЫЙ ДОХОД?

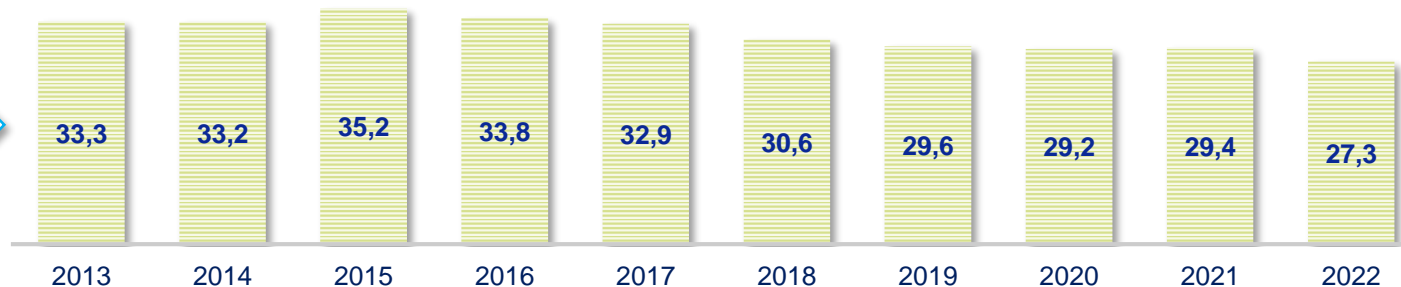
- Средняя пенсия
- Средняя заработная плата
- Прожиточный минимум пенсионера

Динамика показателей за 10 лет, руб., Росстат



Средняя пенсия / Средняя заработная плата

Динамика индекса за 10 лет в %, Росстат\*



**СОГЛАСНО КОНВЕНЦИИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА (МОТ)  
РЕКОМЕНДОВАННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ ЗАМЕЩЕНИЯ ПЕНСИЕЙ УТРАЧЕННОГО ЗАРАБОТКА - МИНИМУМ 40%.  
СРЕДНЕСТАТИСТИЧЕСКИЙ РОССИЯНИН НА ПЕНСИИ ЛИШАЕТСЯ БОЛЕЕ 70 % ПРИВЫЧНОГО ДОХОДА**

- Соотношение среднего размера назначенной пенсии со средним размером начисленной заработной платы. Наибольшее соотношение средней пенсии к средней зарплате достигается в основном за счет низких зарплат. В регионах с высокими зарплатами показатель ниже (Москва, ЯНАО), а высокий уровень цен в таких регионах усугубляет разрыв в доходах.

# ТОП-3 ЗАДАЧИ НА ПЕНСИИ



## АКТИВНАЯ ЖИЗНЕННАЯ ПОЗИЦИЯ

- обучение и развитие хобби
- волонтерская деятельность
- профессиональное наставничество



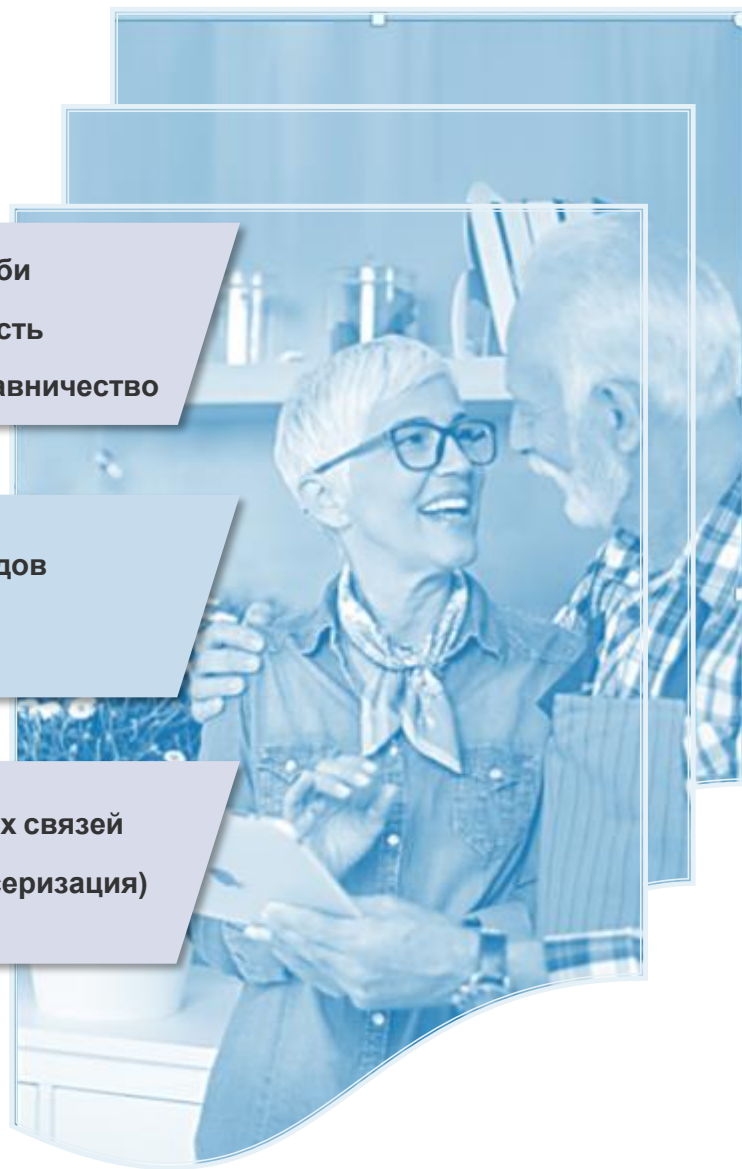
## ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- контроль расходов/доходов
- пассивный доход



## ПРОФИЛАКТИКА ЗАБОЛЕВАНИЙ

- поддержание социальных связей
- чекап здоровья (диспансеризация) и здоровый образ жизни





# КАРТА ПОСТРОЕНИЯ БЮДЖЕТА ПО ШАГАМ





# ШАГ 1. КЛЮЧЕВАЯ ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ НА ПЕНСИИ

## ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ ПРИБАВКА К ПЕНСИИ НА ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ

✓ **Сохранение качества жизни на уровне, приближенном к «допенсионному»**  
(в первую очередь, питание и бытовые нужды)

✓ **Поддержание здоровья**  
(лекарства, обследования и лечение, необходимые сверх бесплатного ОМС)

✓ **Индивидуальный набор целей:**

- На дачу/огород
- На развитие хобби на пенсии
- На помощь детям/внукам
- На автомобиль
- На путешествия и прочее



# ШАГ 1. ОЦИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ

## Вводные для минимальной базовой цели (на примере средних показателей по стране\*)

- Средняя заработная плата в РФ – 70 000 руб.
- Средняя пенсия в РФ – 20 000 (28 % от заработной платы)
- **Рекомендуем доход на пенсии - не менее 50 % утраченного заработка: УСТАНОВИМ ЦЕЛЕВОЙ ДОХОД В НАШЕМ ПРИМЕРЕ - 56% заработка или 40 000 руб.**
- Тогда прибавка при средней по стране зарплате - это по размеру вторая госпенсия: «ПЕНСИЯ ИМЕНИ СЕБЯ» - 20 000 руб.

## Результат оцифровки в нашем примере

20 000 руб.

необходимая прибавка, удваивающая  
государственную пенсию

Учитывайте, что средняя пенсия по регионам будет отличаться в зависимости от регионального прожиточного минимума и соответствующих доплат до него\*\*

\* По данным Росстата по состоянию на август 2023 года – средний размер заработной платы в РФ – 69,4 тыс.руб., средняя пенсия – 19,5 тыс.руб. Прожиточный минимум пенсионера, установленный на 2023 год – 12 363 руб.

\*\* Городской Социальный Стандарт (ГСС) - это доплата до минимального значения пенсии гражданам с пропиской в столице более 10 лет (23 313 руб. в 2023 году). С 1 января средний размер страховой пенсии неработающего пенсионера по Москве - 17 478 руб., по Московской области 18 225 руб.

**ЦЕЛЬ ДОЛЖНА БЫТЬ ИЗМЕРИМА** - ежемесячная прибавка к государственной пенсии на текущие расходы в конкретном размере

**ПАРАМЕТРЫ И ОРИЕНТИРЫ**, необходимые вам для расчета:

- **доход** (заработная плата), который вы получали до выхода на пенсию (прибавка должна довести его до уровня **минимум 40-50%**)
- текущая государственная **пенсия** с учетом всех надбавок и льгот




**РАЗНИЦА  
МЕЖДУ ЦЕЛЕВЫМ ДОХОДОМ  
И ТЕКУЩЕЙ ПЕНСИЕЙ  
СОСТАВИТ НЕОБХОДИМУЮ  
ПРИБАВКУ К ПЕНСИИ**

# ШАГ 1. ПАССИВНЫЙ КАПИТАЛ ПОД ПРИБАВКУ

Сколько нужно капитала для ежемесячного пассивного дохода?

ПАССИВНЫЙ ДОХОД*, руб.	НЕОБХОДИМЫЙ КАПИТАЛ, руб.
20 000	2 400 000
30 000	3 600 000
70 000	8 400 000
140 000	16 800 000
350 000	42 000 000



## Источники:

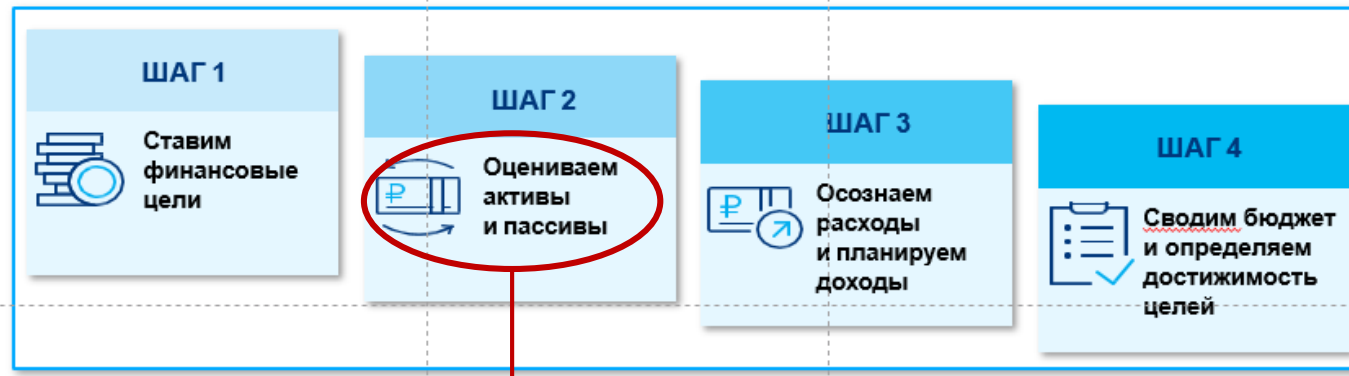
- **ежемесячные отчисления от заработка** - для работающих пенсионеров и предпенсионеров
- **оптимизация личного баланса** (реализация убыточных/ненужных активов/вещей, увеличение эффективности доходных активов)
- **оптимизация личного бюджета** (увеличение доходной части (проверка полноты начисления пенсии, использование всех надбавок, доходы от имеющихся активов), разумное снижение расходной части (использование льгот, освобождающих от ряда расходов и др.)

\* Из расчета ставки по депозитам в размере 10 % годовых.

# Составление личного бюджета пенсионера



# ШАГ 2. ЛИЧНЫЙ БАЛАНС



## АКТИВЫ И ПАССИВЫ — ДВЕ ЧАСТИ БАЛАНСА В ЛИЧНОМ ФИНАНСОВОМ ПЛАНЕ\*

**АКТИВЫ** — это то, во что человек вложил средства: потратил на текущие нужды, приобрел имущество, создал сбережения, капитал, приносящий доход (способы размещения средств)



### МАТЕРИАЛЬНЫЕ, ИЛИ РЕАЛЬНЫЕ

имеют вещественную форму (недвижимость, транспорт и пр.)



### НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ

результаты интеллектуального труда (товарные знаки, патенты, цифровые активы и пр.)



### ФИНАНСОВЫЕ

финансовые вложения в ценные бумаги (акции, облигации и др.) и деньги в банках

### Ранжируем:

- по степени ликвидности\*\*
- по доходу на актив, определяя при этом активы, приносящие наибольший доход с учетом требующихся расходов

**ПАССИВЫ** показывают, откуда у человека появились средства: заработал, получил безвозмездно, взял в долг (источники происхождения средств)



### СОБСТВЕННЫЕ

- **Заработанные**  
(зарплата, авторские гонорары, доход от бизнеса, проценты по вкладу, дивиденды по акциям, доходы от аренды продажи имущества)
- **полученные безвозмездно** (наследство, подарки)



### ЗАЕМНЫЕ

- **кредиты**
- **другие долги** (любая задолженность перед людьми и организациями — деньги, одолженные у родственников, долги по ЖКУ, рассрочки)

- Общая сумма пассивов показывает совокупный объем финансов в распоряжении человека
- Структура пассивов показывает устойчивость финансового состояния человека



# ЛИЧНЫЙ БАЛАНС. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ:	ТО ПОДУМАЙТЕ О СЛЕДУЮЩЕМ:
<b>В собственности есть имущество</b> (вторая квартира/комната), автомобиль, гараж и пр.)	Что приносит использование (не использование) этого актива – прибыль или убыток (прибыль может быть косвенной)? Продумайте варианты, если актив неэффективно используется: <ul style="list-style-type: none"><li>• продать (не используете/ расходы на актив значительно превышают доходы от него)</li><li>• начать сдавать/повысить стоимость аренды/ оформить самозанятость для снижения налога по доходу от аренды</li><li>• если в квартире живут родственники – переложить бремя оплаты всех расходов на них</li></ul>
<b>В собственности есть финансовые активы</b> (наличность, денежные средства на вкладах/ счетах, ценные бумаги)	Как они размещены (базовое правило – минимальные риски), какой доход приносят (мониторинг более выгодных условий только среди консервативных инструментов). Варианты по результатам: <ul style="list-style-type: none"><li>• Сменить вклад в вашем банке на более выгодный</li><li>• Сменить банк (только на системообразующий)</li><li>• Продать ценные бумаги с высоким риском</li><li>• Переложить наличные из квартиры в банковскую ячейку</li></ul>
<b>В пассивах, есть долги</b> (по кредитам, займам, ЖКУ и пр.)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Есть ли у вас активы, которыми можно пожертвовать, чтобы закрыть долги как можно быстрее (как среди материальных, так и среди финансовых активов)?</li><li>• Узнайте у кредиторов о возможности реструктуризации/ рефинансирования на более выгодных условиях</li></ul>



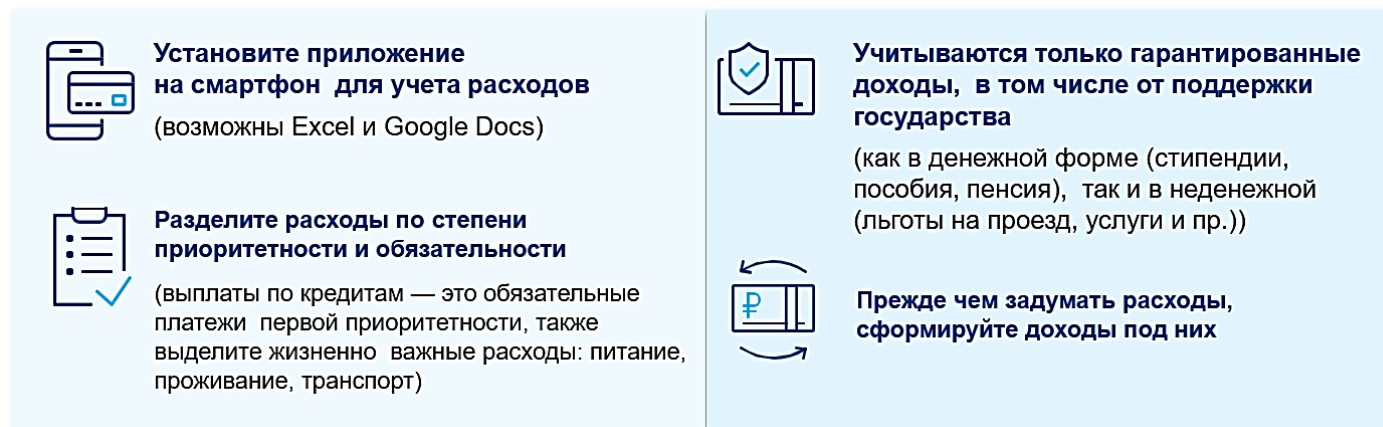
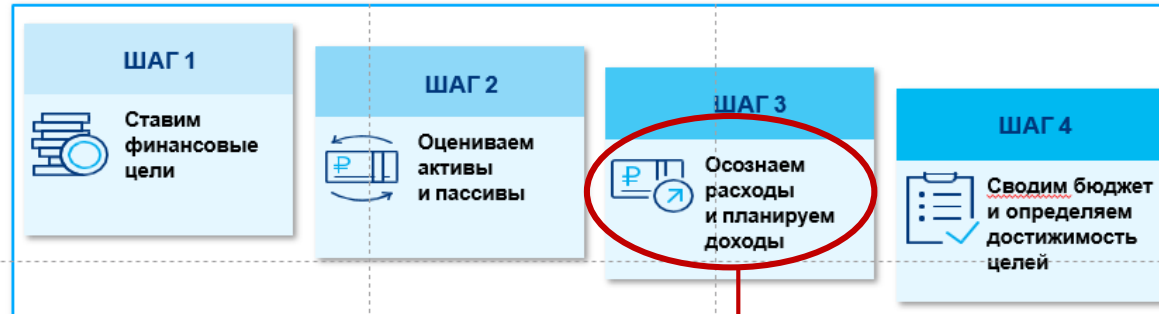
Подумайте также о реализации **ненужных вам вещей**, которые можно реализовать (например, на Авито). Даже небольшие взносы на вклад дают прибавку и стимулируют к дальнейшей оптимизации. А если у вас есть кредиты, каждый досрочный даже небольшой взнос снижает долговую нагрузку.



## Пример:

- ✓ Петр Иванович **реализовал ненужный материальный актив** (старый гараж, которым не пользовался и не сдавал, но платил ежемесячно взнос 3 тыс.руб.). Выручил 500 тыс. руб.
  - ✓ За счет полученных средств он **увеличил свой финансовый актив** (вклад 1 млн.руб. до 1,5 млн.руб.), что позволило улучшить условия вклада с 9 до 10 % (под большую сумму - повышенная ставка).
- По итогам оптимизации баланса ежемесячный доход Петра Ивановича вырос на 8 000 руб.:**
- Доход до оптимизации – 4 500 руб. (7 500 по вкладу – 3000 за гараж)
  - Доход после оптимизации – 12 500 руб. по вкладу

# ШАГ 3. ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ





# ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ. АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

БАЗОВЫЕ ДОХОДЫ	ЧТО АНАЛИЗИРОВАТЬ
Государственная пенсия (первичный расчет)	Проверить пенсию с точки зрения полноты учета всех периодов (минимальная проверка - запросить справку в Социальном фонде и проверить, все ли периоды работы и нестраховые периоды (учеба, служба в армии, уход за ребенком и пр.) учтены. Далее можно уточнять другие детали.
Надбавки и доплаты к пенсии	Проверить все ли федеральные и региональные надбавки и доплаты вошли в расчет пенсии (в основном проактивный характер). Есть ли накопительная пенсия (заявительный порядок)?
Льготы для пенсионера	Проверить всеми ли положенными льготами вы пользуетесь (по налогам и по различным направлениям - от лекарств до ЖКУ)?
БАЗОВЫЕ РАСХОДЫ	ЧТО АНАЛИЗИРОВАТЬ
Расходы на питание, бытовые нужды, ЖКУ, проезд	Провести анализ в течение 2-3 месяцев всех расходов (можно записывать в тетрадке), чтобы понять, по каким статьям есть возможность экономии без ущерба качеству жизни! – например, поменять ассортимент товаров в своей корзине/магазине/узнать про новые программы лояльности в банках и магазинах и пр.), нет ли ошибок в квитанциях ЖКУ (нетипичное увеличение) и т.п.
Расходы на лекарства, обследования, лечение	Отдельно проверить все расходы по статьям, связанным с вашим здоровьем (также под запись). При росте расходов по лекарствам, приобретаемым за свой счет – есть ли аналоги дешевле/ аптеки с льготными ценами/ изменения по льготам на лекарства на ваше заболевание/выгодно ли вам получать компенсацию за НСУ, если вы получатель ЕДВ и др. Аналогично – по росту расходов на обследование и лечение сверх ОМС (в т.ч. санаторное)



## Пример:

- ✓ Анна Петровна **проверила пенсию в СФ и обнаружила, неучтенный стаж** - в страховом стаже два года работы до 1997 года, а также нестраховой период (учеба), который по законодательству того времени засчитывался в стаж и может быть учтен. По итогам проверки пенсия увеличена на 3500 руб. в месяц.
  - ✓ Воспользовавшись удобным приложением, который внук Анны Петровны установил ей на телефон, она **проверила свои расходы за два месяца и обнаружила существенный рост расходов по ЖКУ на капремонт**. Выяснилось, что льгота приостановлена из-за ошибки – якобы есть долги по ЖКУ. После исправления льготы оформили. Экономия - 350 руб.
- Общий эффект от анализа доходов и расходов – **профицит бюджета, который у Анны Петровны составлял 3900 руб. вырос почти вдвое (+ еще 3850 руб.)**

# ВОПРОСЫ СФР ДЛЯ ПРОВЕРКИ ПЕНСИИ

Вопросы могут быть связаны с разными периодами трудовой деятельности и зависят:

## для периода до 01.01.2002

- от продолжительности общего трудового стажа (ОТС)
- от объема среднемесячного заработка

### Сколько полных лет засчитано в ОТС?

- Какой вам начислили стажевый коэффициент?
- Какие периоды зачтены в ОТС, а какие нет, и почему?
- Как учтены нестраховые периоды – баллами или стажем и все ли варианты расчета применялись для выбора наиболее выгодного?

### Какой зарплатный коэффициент учтен при расчете?

- Если такой коэффициент меньше 1,2, то за какой период расчет, и есть ли периоды более выгодные для расчета?

### Учтены ли валоризация и индексация?

- Предусмотрена ли увеличенная надбавка за советский стаж при валоризации?

## для периода с 01.01.2002

- от суммы уплаченных в ПФР страховых взносов (СВ)
- от наличия минимального страхового стажа (СС)

### Сколько страховых взносов учтено в расчете?

- За все ли периоды работы вам были начислены, совпадают ли периоды и места работы с выпиской из трудовой книжки?
- Верны ли суммы получаемые от работодателей и расчет ИПК?

### Какие нестраховые периоды учтены в страховом стаже?

- Есть ли периоды, не вошедшие в СС (военная служба, уход за ребенком до 1,5 лет/ за инвалидом, период получения пособия по безработице и др.)?

### Учтены ли все надбавки к пенсии?

- Группа инвалидности, наличие иждивенцев у пенсионера, выработка северного/сельского стажа и пр.
- Есть ли право получения накопительной пенсии?

# ДРУГИЕ ДОХОДЫ НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ

## Варианты дополнительных доходов

### • Подработка на пенсии

с учетом вида подработки используйте преимущество самозанятости для пенсионера, так как сохраняется индексация пенсии

### • Проценты по вкладам/счетам в банках

на пенсии - только системообразующие банки: учитывайте, что вклады в банке застрахованы государством - размер выплаты составит 100 % суммы вклада (с учетом процентов), но не более 1,4 млн. рублей в одном банке. При этом есть особые случаи, повышенной компенсации до 10 млн рублей\*

### • Доходы по ценным бумагам

только консервативные – облигации, в первую очередь, ОФЗ или муниципальные

### • Доходы от сдачи имущества в аренду

можно оформить как налог на профессиональный доход для самозанятых, чтобы снизить налоговую нагрузку (до 4/6%)

### • Негосударственная добровольная пенсия от НПФ/ страховой компании

в случае если вы являетесь застрахованным (страхователем, то есть плательщиком страховых взносов, можете быть вы сами/ваши близкие/ работодатель)

### • Алименты от детей

родители должны быть нетрудоспособными\*\* и нуждаться в помощи, при этом нуждаемость в каждом конкретном случае определяется судом

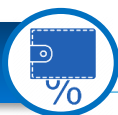
\* Повышенная компенсация для следующих случаев: продажа жилого помещения или земельного участка, на котором расположен жилой дом, садовый дом, иные строения; наследство в виде денежных средств, поступивших на счёт наследника в безналичном порядке; денежные средства, полученные в результате исполнения решения суда; денежные средства, полученные в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальных выплат пособий, компенсационных и иных выплат; денежные средства, полученные в качестве гранта в форме субсидии; денежные средства, размещённые на счёте эскроу для расчётов по сделке купли-продажи недвижимости

\*\* Нетрудоспособными считаются: инвалиды I, II или III группы; женщины и мужчины, достигшие возраста 55 и 60 лет соответственно; лица, достигшие общеустановленного возраста выхода на пенсию



# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВКЛАДОВ

## Отмена моратория на налогообложение процентов по вкладам



### НДФЛ с процентов по вкладам (введен с 01.01.2021)

С 01.01.23 прекратила действовать льгота по освобождению от налога на проценты по вкладам в российских банках, полученные в 2021 и 2022 годах. В 2024 году начислят налог за 2023 год.

#### • **Необлагаемый минимум:**

**1 млн руб. × max ключевая ставка ЦБ в году**

**Ставка: 13% (15 % при годовом доходе > 5 млн руб.)**

- ✓ Суммируются доходы по всем вкладам и накопительным счетам в разных банках (включая валютные – по курсу ЦБ на дату выплаты процентов)
- ✓ Не облагаются: проценты вкладам, если ставка по ним в течение года не превышала 1% годовых (в основном, текущие и зарплатные счета) и процентные доходы по счетам эскроу
- ✓ Банки сами отчитаются за вкладчика перед ФНС - он получит уведомление от налоговой для оплаты нужной суммы

## Пример расчета

### Ключевая ставка – 15 %

(самая высокая среди значений, действовавших на первое число каждого месяца года (по состоянию на ноябрь 2023))

**Необлагаемая сумма =  $1000000 \times 15\% = 150\,000$  руб.**

**Ставка по вкладу в банке – 10 % (без капитализации)**

**У вкладчика 1 сумма вклада – 1 000 000 руб.**

За 2023 год его доход по вкладу составил **100 000 руб.**

**100 000 < 150 000 - в этом случае налога нет**

**У вкладчика 2 сумма вклада – 2 400 000 руб.**

За 2023 год его доход по вкладу составил **240 000 руб.**

$240\,000 - 150\,000 = 90\,000$  руб.

**Посчитаем налог:  $90\,000$  рублей  $\times 13\% = 9\,000$  руб.**

**Фактический налог – не 13%, а **3,75 %** от заработанного дохода**

## Планируют ли ввести льготы для пенсионеров?

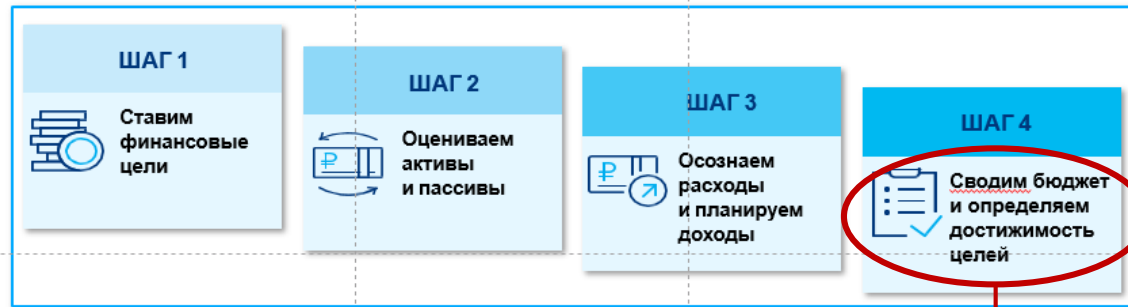
В 2021 году в Госдуму вносился законопроект об освобождении неработающих пенсионеров от уплаты НДФЛ с доходов в виде процентов по вкладам при условии, что доходы не превысят 12-кратной величины прожиточного минимума пенсионера\*. Законопроект был возвращен инициаторам в связи с нарушением регламента - отсутствием заключения Правительства РФ.

**На текущий момент изменений нет**



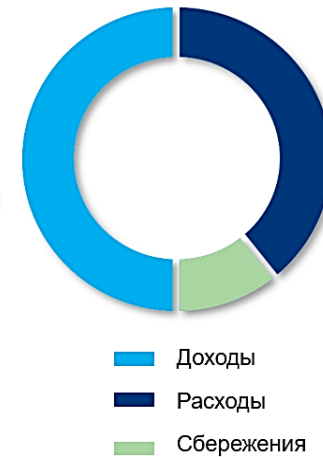
\* <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1153390-7>

# ШАГ 4. СВОД БЮДЖЕТА



- 1** **СНАЧАЛА ДЕЛАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ:**  
откладываем средства сначала на «подушку безопасности», затем на разовые покупки и на важное накопление
- |   |  |
|---|--|
| <b>Для сложных жизненных ситуаций</b>   | <b>Для значимых разовых покупок/трат и важных накоплений</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>серьезная болезнь</li><li>лечение питомцев</li><li>другие непредвиденные обстоятельства</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>ремонт квартиры/ автомобиля</li><li>благоустройство дачи</li><li>на помощь детям</li></ul> |
- 2** **РАССТАВЛЯЕМ ПРИОРИТЕТЫ**  
с учетом отложенных средств (повторный «кастинг» расходов)
- обязательные** (ЖКУ, продукты, лекарства, проценты по кредитам)
  - необязательные** (поездки, подарки)
- 3** **ИЩЕМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОХОДЫ**  
(в том числе от продажи неликвидных активов)

ДОХОДЫ — РАСХОДЫ



**НЕОБХОДИМО ИМЕТЬ ФИНАНСОВУЮ ПРИВЫЧКУ  
«СНАЧАЛА ЗАПЛАТИ СЕБЕ — С КАЖДОГО ПОСТУПЛЕНИЯ ДОХОДОВ 10% ОТЛОЖИТЬ»**

# Толкачева Светлана

[www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva](http://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

<https://rutube.ru/channel/24115490/>

[https://vk.com/tolkacheva\\_sv](https://vk.com/tolkacheva_sv)



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ