



Настоящая брошюра подготовлена по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».



Планирование личного и семей- ного бюджета

Электронные ресурсы Томской области по фи- нансовой грамотности



Оглавление

1. Личный финансовый план	5
Необходимость планирования.....	5
Как правильно составить финансовый план.....	5
2. ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА: УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.....	10
Доходы.....	10
Расходы.....	11
3. Личный финансовый план в разрезе крупных плановых трат	14
4. Финансовая «подушка безопасности»	17
5. Как не попасть в кредитное рабство.....	19
6. Что делать, если кто-то в семье заболел	21
При потере трудоспособности.....	21
Как добиться признания инвалидности	22
Как инвалиду получить помощь государства	25
Как оформить доверенность у нотариуса человеку с ограниченными возможностями здоровья.....	26
7. Электронные ресурсы Томской области по финансовой грамотности.....	28
8. Федеральные информационные ресурсы по финансовой грамотности.....	32

Планирование личного и семейного бюджета

В настоящее время тяжелое или редкое заболевание одного из членов семьи может поставить семью в трудное финансовое положение. Как правило, такие заболевания требуют дорогостоящего лечения, на которое многие семьи в Томской области не имеют средств.

Томичи, которым поставлен неблагоприятный медицинский диагноз, вынуждены думать не только о том, как успешно побороть болезнь, но и о том, откуда взять на это средства, не оставляя при этом своих родных и близких без последнего куска хлеба. В этом может помочь финансовое планирование.

Цель данного пособия — показать, насколько важно планировать личный и семейный бюджет, а также подсказать, как перестроить бюджет в случае необходимости дорогостоящего лечения.



1. Личный финансовый план

► **Необходимость планирования**

Люди, оказавшиеся в трудной финансовой ситуации в связи с заболеванием одного из членов семьи тяжелым или редким заболеванием, вынуждены оптимизировать свои расходы, чтобы оплатить дорогостоящее лечение. И тут не обойтись без долгосрочного финансового планирования.

Даже если обратившийся к вам за помощью человек никогда не планировал свой личный или семейный бюджет, надо показать, что теперь это необходимо делать, и объяснить почему. Ведь планирование личного бюджета может позволить накопить необходимую на лечение сумму денег, контролируя, сколько денег требуется на медицинские цели, повседневные нужды и непредвиденные траты, а от каких трат можно относительно безболезненно отказаться.

► **Как правильно составить финансовый план?**

Для составления финансового плана рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

1. Сформулируйте жизненные цели, определите их приоритеты

Для начала помогите консультируемому составить список жизненных целей. Цели могут быть большими и маленькими, краткосрочными и долгосрочными. Например, краткосрочной целью может быть стремление, чтобы ежемесячные расходы не превышали ежемесячных доходов.

В списке долгосрочных целей могут быть оплата дорогостоящего лечения, последующая реабилитация, покупка автомобиля, образование детей, улучшение жилищных условий и т. п.

Цели должны быть:

- ▶ четкими и конкретными;
- ▶ измеримыми;
- ▶ согласованными;
- ▶ достижимыми;
- ▶ ограниченными по времени.

При постановке целей и последующем построении финансового плана необходимо учитывать все особенности: семейное положение консультируемого, возраст и состояние здоровья членов его семьи, их предпочтения и образ жизни, среднемесячный/годовой доход семьи, распределение финансовой ответственности между членами семьи, другие особенности.

На постановку целей могут повлиять и другие факторы: необходимость в приобретении дорогостоящих лекарств, потребность в новом жилье, автомобиле, в смене работы, переезде в другой город и т. д. Для начала важно просто сформулировать эти цели.

При определении жизненных целей предложите консультируемому обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов. Обратите его внимание, что поставленные жизненные цели нуждаются в оценке их важности.

Не всегда все цели могут быть реализованы одновременно. Например, необходимость прохождения санаторно-курортного лечения может помешать запланированному отпуску. В таком случае некоторые цели выбираются приоритетными (обычно это все, что связано со здоровьем), остальные определяются как долгосрочные и переносятся на более длительный период (в отпуск можно будет поехать через год).

Примеры стратегических целей

Жизненная цель	Финансовая цель (руб.)	Сроки	Примечание
Оплата лечения	1 237 500	25.11.2019	Уже собрали 435 840 руб.
Оплата лекарств	15 000	ежемесячно	
Покупка спец-автомобиля	390 000	31.07.2020	
Покупка квартиры (2-комнатная квартира в Томске)	300 000	31.12.2020	Первоначальный взнос
	22 000	Ежемесячно (2021–2031 г.)	Ежемесячный платеж по ипотеке
	5 000	Ежегодно (2021–2031 г.)	Обязательное страхование

2. Рассчитайте стоимость достижения целей

После определения жизненных целей вместе с консультируемым определите стоимость их достижения: какая сумма требуется для очередного курса дорогостоящего лечения или последующей реабилитации, какая сумма нужна для приобретения необходимых лекарств, а сколько надо отложить на еду, коммунальные услуги и прочие обязательные платежи и т. д.

Сервисы для расчета финансовых целей

финкалькулятор.рф

- ▶ Расчет периода и графика накопления.
- ▶ Расчет дополнительного дохода от размещения средств на депозите или вложения в облигации Томской области.

Определение стоимости достижения жизненных целей помогает определить финансовые цели. Другими словами, финансовая цель — это выраженная в деньгах жизненная цель.

Важно начинать планировать финансовые цели заранее, тогда достижение их будет легче и потребует меньших финансовых затрат. Осуществление финансовых целей в кредит — порой не безвыходная ситуация, а результат отсутствия планирования. Накопить безопаснее и дешевле, чем приобрести товар в кредит.

3. Определите способы достижения цели

После того как вы вместе с консультируемым определили цели, очередность и стоимость их достижения, помогите определить способы достижения, то есть составить финансовый план. Финансовый план — это те действия, которые необходимо предпринять для достижения поставленных финансовых целей. Любая финансовая цель требует денег, которые можно получить, сокращая другие расходы либо увеличивая доходы.

Акцентируйте внимание на том, что нельзя планировать потратить больше, чем зарабатывают. Они, конечно, могут взять кредит или занять у друзей, но закладывая в бюджет займы «на покрытие дефицита» — плохая стратегия. Все занятое надо будет отдавать. Неизвестно, в каком состоянии окажется их бюджет к этому моменту, хватит ли денег на покрытие долга. Не говоря уж о том, что проценты по некоторым видам кредитов в разы перекрывают все возможные выгоды их использования.

4. Периодически пересматривайте цели и финансовый план и при необходимости корректируйте

Расскажите консультируемым, что личный финансовый план может корректироваться в разных жизненных ситуациях. Предложите, как можно пересмотреть подходы к планированию бюджета в случае необходимости дорогостоящего лечения. Рекомендуйте возвращаться к своему финансовому плану хотя бы раз в год — за это время могут поменяться доходы и расходы или экономическая ситуация в стране.

Необходимо подводить итоги, чтобы понимать, насколько они приблизились к целям, и при необходимости вносить корректировки. В какой-то момент может произойти переоценка некоторых сумм по каким-либо статьям расходов и доходов.


Любой долгосрочный план нуждается в мониторинге и регулярной корректировке, в то же время чем реальнее поставленные цели, тем больше шансов достичь их до определенного возраста при минимальной корректировке.


На составленный финансовый план может повлиять любая непредвиденная жизненная ситуация, в любой момент одни жизненные цели могут потерять свое значение, а другие могут выйти на первый план (например, если кто-то в семье заболел). Поэтому постарайтесь вместе с консультируемым определить, какие наиболее вероятные жизненные ситуации могут произойти и как можно перестроить бюджет при наступлении таких неблагоприятных событий.


5. Не отступайте от намеченного плана


С непривычки следовать плану может оказаться непросто, но настоятельно рекомендуем все же тратить деньги в соответствии с приоритетами, определенными ими самими. Объясните, что не стоит тратить на красивую вещицу деньги, отложенные на лекарства или квартплату, уговаривая себя, что долг по квартплате будет погашен в следующем месяце. Залатать дыру в бюджете будет непросто. Финансовые планы на месяц не должны меняться под влиянием спонтанных желаний.

ВАЖНО

 *Наличие самого простого финансового плана лучше его отсутствия.*

 *Хотя бы раз в год финансовый план нужно пересматривать.*

 *Финансовый план нельзя менять под влиянием сиюминутных желаний.*

 *В финансовом плане нужно по возможности учесть вероятные форс-мажорные события.*



2. Планирование семейного бюджета

Учет доходов и расходов

Чтобы подготовить семейный бюджет, необходимо непрерывно вести учет всех доходов и расходов — сложно контролировать деньги, не зная, сколько их, откуда они приходят и куда уходят. Поэтому для составления финансового плана вместе с консультируемым определите, откуда приходят и могут приходить деньги, куда они уходят и могут уходить.

Для этого посоветуйте пунктуально записывать все полученные доходы и все понесенные расходы. Учет поможет понять, какую часть полученных доходов можно откладывать как для накопления требуемых сумм, приуроченных к плановым этапам лечения, так и в целом для достижения поставленных финансовых целей. Также вы вместе сможете оценить сроки достижения этих целей и при необходимости их скорректировать.

Начинать планирование бюджета лучше с доходов — на них повлиять намного сложнее, ведь увеличить доходы, как правило, гораздо труднее, чем уменьшить расходы.

► Доходы

Абсолютное большинство людей получает какие-либо доходы. Для планирования семейного бюджета необходимо понять, какие существуют источники дохода, как они изменятся в будущем, хватает ли имеющихся источников дохода для реализации целей, какие дополнительные источники дохода можно найти.

Обратите внимание консультируемых, что доходы должны учитывать все поступления денег от всех членов семьи. Это может быть заработная плата, социальные выплаты, доход от сдачи в аренду квартиры и пр. Каковы бы ни были источники дохода, для планирования семейного бюджета важно, насколько они предсказуемы. Расскажите, что доходы могут быть регулярными и случайными.

РЕГУЛЯРНЫЕ ДОХОДЫ

- ▶ заработная плата;
- ▶ пенсии, стипендии и пособия;
- ▶ доход от долгосрочной сдачи квартиры /другой недвижимости;
- ▶ проценты по банковским депозитам, регулярные поступления по любым другим долгосрочным договорам и пр.
- ▶ достаточно точно можно определить, сколько денег и когда вы получите.

Обратите внимание, что регулярные доходы все же не являются гарантированными. Можно потерять работу, зарплату могут задержать, арендатор недвижимости может внезапно съехать, и вы не сразу найдете нового, стабильный бизнес может перестать приносить доход.

При составлении бюджета посоветуйте консультируемым всегда оценивать, насколько гарантированы их доходы на самом деле и как сильно они могут снизиться. Особо подчеркните, что даже если у них нет постоянных доходов, при планировании бюджета не стоит рассчитывать на будущие случайные заработки.

Расходы

Согласно соцопросам большинство людей ежедневно тратят деньги, не придавая расходам никакого значения. Более того, две трети населения вообще не задумывается о планировании личного бюджета. Многие не только не планируют расходы, они даже не знают, куда делась прошлая зарплата. Это не значит, что часть зарплаты ушла в никуда, все расходы могли быть вполне осмысленными. Плохо, когда их объем неизвестен.

Акцентируйте внимание на важности четкого разделения расходов на абсолютно необходимые и те, которые им просто хотелось бы себе позволить. Покажите, что при сокращении затрат нельзя экономить на чем-либо в ущерб качеству жизни, особенно здоровью, тем более при наличии серьезного заболевания.

СЛУЧАЙНЫЕ ДОХОДЫ

- ▶ периодические: премии, бонусы, оплата сдельной работы, гонорары, подработки, доходы от приусадебного хозяйства, по ценным бумагам и пр.;
- ▶ разовые: доходы от продажи собственности (машины, квартиры), наследство, выигрыш в лотерею и т. п.
- ▶ можно учитывать в бюджете, только если деньги уже получены.

Расходы могут быть обязательными, постоянными, нерегулярными и непредвиденными.

Обязательные расходы

Без них нельзя обойтись, повлиять на сроки и размер этих платежей вы не можете (например, платежи по кредитам, плата за жизненно необходимые и важнейшие лекарственные препараты, коммунальные услуги и/или аренду жилья, налоги и т. п.).

Посоветуйте сразу зарезервировать необходимую сумму для оплаты ежемесячных обязательных расходов, а остальные траты планировать исходя из оставшихся денег. Нередко в сложной финансовой ситуации подобные платежи откладывают (если они не связаны со здоровьем), думая погасить долг позже, но заниматься этим бесконечно невозможно: к сумме основного долга прибавляются пени и штрафы. Со временем дело может дойти до суда, изъятия части имущества в счет погашения долга, а при задолженности по ЖКУ — до отключения от соответствующих услуг (например, электричества и канализации).

Постоянные расходы

Это те, без которых вы не сможете обойтись, но когда и сколько платить, вы решаете самостоятельно (еда, одежда, расходы на лекарства, транспорт, услуги связи и пр.).

Свести эти расходы к нулю невозможно, но их размер зависит только от консультируемых: они могут выбирать еду и одежду подороже или подешевле, купить сейчас лекарства с запасом или ровно столько, сколько необходимо, менять виды транспорта, тарифы и операторов связи. Эти расходы на самом деле зависят только от их возможностей и желаний.

Но обратите внимание: это не значит, что от них надо немедленно отказываться полностью. Они определяют качество жизни, от них может зависеть психологическое состояние всех членов семьи. Однако если денег и без того не хватает, посоветуйте по возможности отложить такие расходы на какое-то время.

Нерегулярные расходы

Носят разовый характер, совершать их приходится относительно редко (оплата плановой медицинской процедуры, покупка квартиры, мебели, бытовой техники, расходы на ремонт в квартире или отпуск).

Нередко речь идет о расходах, которые многие не могут себе позволить «с одной зарплаты», поэтому посоветуйте заранее предусмотреть такие затраты в семейном бюджете, постепенно откладывая на них деньги. Потребительские кредиты на эти цели могут оказаться слишком дорогими.


Непредвиденные расходы


Носят случайный характер (оплата дорогостоящего лечения, ремонт или замена бытовой техники и электроники, обязательные и постоянные расходы в случае потери постоянного дохода и пр.).


Увы, от чрезвычайных ситуаций и кризисов, внезапных болезней и безработицы никто не застрахован. Объясните, насколько важно формирование резерва для непредвиденных расходов. Для этого порекомендуйте всегда иметь накопления в размере 3-6 ежемесячных расходов на непредвиденный случай (т. н. «подушку безопасности»). Также посоветуйте рассмотреть вопрос о страховании имущества, жизни и здоровья всех членов семьи, особенно тех, кто зарабатывает большую часть семейного дохода.

Тяжелое или редкое заболевание одного из членов семьи может поставить семью в трудное финансовое положение. Как правило, такие заболевания требуют дорогостоящего лечения и многим приходится думать не только о том, как успешно побороть болезнь, но и где взять на это средства.

ВАЖНО

 *Ни размер, ни структура расходов не являются постоянной величиной: цены на разные товары и услуги растут по-разному, да и потребность в них тоже может меняться.*

 *Нужно регулярно проводить ревизию расходов: если какая-то статья расходов слишком выросла в ущерб остальным, следует подумать, можно ли вернуть ее в привычные рамки.*

 *При сокращении затрат нельзя экономить на чем-либо в ущерб качеству жизни, особенно здоровью, тем более при наличии серьезного заболевания.*



3. Личный финансовый план в разрезе крупных плановых трат

Правила грамотного накопления

Расскажите про основные правила грамотного сбережения, которые помогут накопить на необходимые дорогостоящие траты (лечение, лекарства, последующая реабилитация и т. п.).

1. Не планируйте тратить больше, чем зарабатываете

Конечно, можно взять кредит или занять у друзей и близких, но закладывать в семейный бюджет займы на покрытие дефицита — плохая идея. Все долги надо будет отдавать. Неизвестно, в каком состоянии окажется бюджет к этому моменту, хватит ли денег, чтобы рассчитаться с кредиторами. К тому же проценты по некоторым видам кредитов в разы перекрывают все возможные выгоды их использования.

2. Не рассчитывайте на случайные доходы

Рекомендуйте закладывать в бюджет только постоянные доходы (зарплата, доходы от сдачи квартиры в аренду и т. п.). Если позже образуется разовый, случайный доход, его можно будет направить на досрочное погашение кредитов, долгосрочные сбережения и запланированные крупные траты. Часть разовых доходов можно позволить себе потратить на необязательные расходы.

3. Распределяйте расходы по степени важности

Посоветуйте сразу резервировать необходимую сумму для оплаты ежемесячных обязательных расходов (с учетом накопления на лечение), а остальные траты планировать исходя из оставшихся денег. Если после формирования списка обязательных и постоянных расходов что-то осталось, порекомендуйте отложить хотя бы часть на будущие крупные расходы — как плановые (последующая реабилитация, покупка автомобиля, первый взнос по ипотеке и т. п.), так и достаточно вероятные (например, замена бытовой техники). Если у семьи уже есть кредиты, пред-

ложите направить эту часть денег на их досрочное погашение. Только после этого оставшиеся деньги можно распределить на необязательные траты.

4. Сразу отделяйте сбережения от остальных денег

Многие считают, что сбережения — это то, что человек не потратил в течение месяца, то есть разница между его доходом и расходом. Объясните, что это не совсем так. Если человек хочет накопить деньги, то «сбережение» должно стать для него такой же обязательной статьёй расходов, как кредит, квартплата и т. п.

5. Не отступайте от намеченного плана

С непривычки следовать плану может оказаться непросто, но все же настоятельно рекомендуем придерживаться намеченного плана. Объясните, что не стоит тратить на красивую вещицу деньги, отложенные на лекарства или квартплату, убеждая себя, что долг по квартплате будет погашен в следующем месяце. Финансовые планы не должны меняться под влиянием спонтанных желаний.

6. Используйте налоговые льготы

Расскажите, что если человек получает официальную «белую» зарплату и оплачивает лечение себя или близких родственников (супруга, детей, родителей), государство может вернуть 13 % суммы, потраченной на лечение, с помощью налоговых вычетов. Кроме того, инвалидам могут быть предоставлены льготы по имущественным налогам (транспортному, земельному и на имущество физических лиц).

7. Используйте льготы и компенсации в рамках социальной поддержки населения Томской области

Расскажите, что актуальную информацию о мерах социальной поддержки населения можно найти на сайте Департамента социальной защиты населения Томской области (dszn.tomsk.gov.ru).

8. Используйте страховые продукты

Объясните, что страхование защитит граждан от крупных непредвиденных расходов в случае наступления страхового события.

9. Рационализируйте расходы

Посоветуйте разумно относиться к каждой покупке, отказываясь от дорогих необязательных трат, где это возможно и не повлечет за собой никаких последствий для здоровья и благополучия гражданина и его близких.

10. Ставьте четкие и понятные цели накопления

Экономить деньги намного легче, если человек понимает, что сбережения могут спасти близких или его самого.



4. Финансовая «подушка безопасности»

Учитывать в финансовом плане возможность наступления кризисной ситуации можно и нужно. Мы все надеемся на лучшее, но не надо недооценивать вероятность негативных событий.

При консультировании обязательно расскажите про финансовую «подушку безопасности». «Подушка безопасности» — это финансовый резерв, который поможет семье продержаться, если вдруг случится непредвиденная ситуация — болезнь, увольнение, необходимая дорогостоящая покупка или что-то еще, из-за чего семья может потерять доход или вынуждена будет нести крупные траты.

Эксперты мира финансов считают, что размер финансовой «подушки» должен составлять от 3 до 6 месячных расходов семьи. То есть «подушка безопасности» — это ответ на вопрос: сколько месяцев вы и ваша семья смогут прожить достаточно комфортно, если прекратятся поступления денег из вашего основного источника дохода?

ПРИМЕР

Семья тратит в среднем 30 000 рублей в месяц, значит, в «подушке безопасности» в идеале должно быть 90 000 – 180 000 рублей.

Резервный фонд должен быть ликвидным. Рассмотрите основные виды резервов, классифицировав их по степени ликвидности (скорости обращения в наличные деньги).

Наличные деньги

Самый ликвидный актив — наличные деньги, хранящиеся в быстром доступе: либо дома, либо в сейфовой ячейке банка. Этот способ является самым популярным, потому что люди не доверяют финансовым

инструментам, предпочитая хранить накопления дома под подушкой/матрасом/в тумбочке и др. На самом деле подобный вид «инвестиций» дает гарантированный доход минус 10-13 % годовых из-за инфляции.

Деньги на банковских карточках

Деньги на карте надежного банка также имеют высокую степень ликвидности, т. к. можно использовать их практически в любой момент: либо обналичив в банкомате или у оператора, либо расплатившись карточкой за товар. Достаточно определить, какая минимальная сумма должна быть на карте для оперативного резерва.

Банковский депозит

Хранение финансового резерва на банковском депозите позволит семье спасти деньги от инфляции. Кроме того, для защиты банковских вкладов действует специальная государственная программа — система страхования вкладов. В случае банкротства или ликвидации банка, подключенного к этой системе, вкладчику возвращаются средства в установленном размере (в 2019 г. — 1 400 000 руб.).

Страхование непредвиденных ситуаций

«Подушкой безопасности» может быть не только банка с деньгами, но и всевозможные программы страхования. Например, медицинская страховка, которая в случае внезапной болезни позволит застрахованному существенно сэкономить средства на лечение. Активы, приносящие доход (вклады в банках, ПИФы, переданная в аренду недвижимость и т. д.) помогают снизить имеющиеся и возможные финансовые риски. Именно поэтому они необходимы каждому.

Если у человека нет никаких резервов и источников доходов, не зависящих от его труда, то любая неожиданность (болезнь собственная или близких, пожар, кража и т. д.) может стать причиной сложных жизненных проблем. Ни одно общество, ни одно государство не может гарантировать полную стабильность и финансовую безопасность.

Поэтому рекомендуем проконсультируемым задумываться о снижении рисков неблагоприятного развития событий, о достижении так называемой финансовой независимости. Под финансовой независимостью можно понимать наличие у человека средств для достижения любой финансовой цели.



5. Как не попасть в кредитное рабство

Качественные медицинские услуги сегодня обходятся довольно дорого. Поэтому многие томичи, которые сталкиваются с серьезными проблемами со здоровьем, вынуждены срочно искать деньги на лечение.

Каждый решает эти вопросы по-своему. Кто-то занимает деньги на лечение у родственников и знакомых, но это обычно не такая большая сумма, которая нужна. Кто-то собирает деньги через социальные сети, но на это может потребоваться достаточно много времени. Можно обратиться за помощью в благотворительный фонд, но он тоже не может сразу выделить семье необходимую сумму.

Но как бы остро ни стояла денежная проблема, если у семьи есть возможность не брать кредит, то настоятельно рекомендуем его не брать, а постараться справиться с тяжелой финансовой ситуацией без дополнительной нагрузки на семейный бюджет.

Напомните, что уже взятые кредиты необходимо возвращать. Сами по себе они не исчезнут. Наоборот, сумма только увеличится за счет начисления пени и штрафов. В конце концов семья рискует столкнуться с коллекторами (подробно правила взаимодействия с коллекторами рассматриваются в брошюре «Защита прав пациентов и инвалидов»).

Если у семьи есть кредит, но нет возможности вовремя внести ежемесячный платеж, посоветуйте ни в коем случае не ждать, когда банк или микрофинансовая организация сами предъявят свои претензии. Так они только утратят их доверие. Напротив, если гражданин лично придет в банк, объяснит свою ситуацию, то появится шанс урегулировать сложившееся положение.

ВАЖНО



Кредит обходится дорого из-за переплаты и может серьезно усугубить финансовое положение семьи. Когда лечение закончится, семья может оказаться в тяжелой финансовой ситуации.

ЕСЛИ СЕМЬЯ НЕ МОЖЕТ ПЛАТИТЬ ПО СВОИМ ДОЛГАМ, ПРЕДЛОЖИТЕ:

- 1.** Внимательно перечитать кредитный договор в части прав и обязанностей сторон, ответственности заемщика за нарушение срока возврата кредита.
- 2.** Обратиться в кредитную организацию с заявлением о невозможности полного выполнения обязательств по кредитному договору с подробным объяснением причин этих затруднений и предполагаемого срока их разрешения, а также существующих возможностей частичного погашения кредита.
- 3.** Не обострять ситуацию с банком, продолжать делать выплаты в максимальном размере, в котором они могут себе позволить. Исполнение своих обязательств по кредиту является очень важным моментом. Также можно попробовать воспользоваться рефинансированием кредита.
- 4.** Если у семьи исчерпаны все ресурсы для погашения задолженностей, рассмотрите возможность признания гражданина финансово несостоятельным (банкротом). Подробно о процедуре банкротства физического лица рассматривается в брошюре «Защита прав пациентов и инвалидов».



6. Что делать, если кто-то в семье заболел

Если в семье случилась беда и обратившийся к вам за консультацией или кто-то из его родных или близких заболел, надо обратить его внимание на некоторые вопросы.

► При потере трудоспособности

К сожалению, очень часто болезнь наших близких не только требует дорогостоящего лечения, но и приводит к их нетрудоспособности. То есть потере дополнительного источника дохода, что может еще больше усугубить финансовое положение семьи. В этом случае особенно актуальным становится вопрос дополнительных источников дохода.

Посоветуйте консультируемым ознакомиться с информационными материалами и обязательно посетить специализированный интернет-ресурс, где содержится подробная информация о том, какие льготы и социальные пособия им могут быть положены. Предложите обратиться за помощью в органы соцзащиты, в благотворительные фонды, открыть сбор средств в соцсетях. Нелишним будет попросить о помощи работодателя (более подробная информация содержится в брошюре «Возможности получения финансовой помощи на дорогостоящее лечение. Программы социальной поддержки, реализуемые в Томской области»).

Порекомендуйте использовать любые возможности приработка и другие способы увеличения дохода, насколько это возможно в сложившейся ситуации. Например, можно начать заниматься выпечкой тортов на заказ или найти работу на удаленном доступе, чтобы была возможность работать из дома.

Постарайтесь помочь консультируемому сохранять оптимизм и положительный настрой, трезвость рассуждений. Следует без паники анализировать любую поступающую информацию.

Как добиться признания инвалидности

Для установления инвалидности необходимо пройти медико-социальную экспертизу (МСЭ) в бюро МСЭ. Для оформления инвалидности рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

1. Получите направление на МСЭ или справку об отказе в направлении на МСЭ

Расскажите, что направление на МСЭ можно получить в медицинской организации, а также в ПФР* или в органе социальной защиты населения. В случае отказа в направлении на МСЭ обратившемуся должны выдать справку, на основании которой он может самостоятельно подать документы на МСЭ.

Направление на МСЭ или справка об отказе в таком направлении передаются выдавшей их организацией (органом) в бюро МСЭ в форме электронного документа либо на бумажном носителе. Обратившийся вправе самостоятельно представить указанные документы при личном приеме или направить их по почте.

2. Подготовьте необходимые для проведения МСЭ документы

Расскажите, какие потребуются документы для прохождения МСЭ:

- ▶ заявление о проведении МСЭ;
- ▶ документ, удостоверяющий личность, либо его заверенная копия;
- ▶ документы, удостоверяющие личность и полномочия представителя (при обращении через представителя);
- ▶ направление на МСЭ или справка об отказе в направлении на МСЭ;
- ▶ медицинские документы, необходимые для установления причины инвалидности;
- ▶ документы для определения степени утраты профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая на производстве и профессионального заболевания и признания инвалидом (если применимо);
- ▶ заключение медицинской организации, подтверждающее, что по состоянию здоровья гражданин не может явиться в бюро МСЭ, в связи с чем МСЭ необходимо провести на дому (при необходимости).
- ▶ письменное согласие гражданина (его законного/уполномоченного представителя) на направление на медико-социальную экспертизу (по

форме, утвержденной Минздравом России и согласованной с Минтрудом России).

3. Обратитесь в бюро МСЭ и дождитесь приглашения на МСЭ

Объясните, что подать заявление и необходимые документы в бюро МСЭ можно самостоятельно либо через своего законного или уполномоченного представителя, в том числе через Единый портал госуслуг.

По результатам рассмотрения документов специалисты бюро МСЭ должны направить приглашение для проведения МСЭ с указанием даты, времени и места проведения МСЭ. Обратите внимание консультируемых, что данное приглашение может быть передано на бумажном носителе, в форме электронного документа (в том числе посредством Единого портала госуслуг), а также (с согласия обратившегося) по телефону, в том числе посредством СМС-сообщений, либо заменено на талон, о чем на заявлении должна быть сделана соответствующая отметка. При этом не допускается приглашение гражданина для предоставления им дополнительных сведений и документов.

4. Пройдите МСЭ и получите решение

Объясните, что МСЭ может проводиться:

- ▶ в бюро МСЭ по месту жительства (месту пребывания) обратившегося, а также месту нахождения его пенсионного дела, если он выехал на постоянное жительство за пределы РФ;
- ▶ на дому, если обратившийся не может явиться в бюро МСЭ по состоянию здоровья (при наличии заключения медицинской организации);
- ▶ в стационаре, где обратившийся находится на лечении;
- ▶ заочно — по решению бюро.

Обратите внимание консультируемых, что МСЭ проводится бесплатно. Расскажите, что при принятии решения о проведении заочного освидетельствования бюро МСЭ учитываются следующие условия:

- ▶ проживание в отдаленной и (или) труднодоступной местности или в местности со сложной транспортной инфраструктурой, или при отсутствии регулярного транспортного сообщения;
- ▶ тяжелое состояние гражданина, препятствующее его транспортировке.

Подчеркните, что обратившийся (его представитель) вправе пригласить любого специалиста для участия в проведении МСЭ с правом совещательного голоса. Объясните, что решение о признании инвалидом либо об отказе в признании инвалидом принимается простым большинством голосов специалистов, проводивших МСЭ, и объявляется непосредственно после проведения МСЭ в присутствии этих специалистов, которые при необходимости дают разъяснения по содержанию решения.

Расскажите, что при проведении МСЭ ведется протокол и составляется акт. Акт, протокол и индивидуальная программа реабилитации или абилитации формируются в личное дело МСЭ обратившегося. Заверенные копии акта и протокола или их электронные версии можно получить, обратившись в бюро МСЭ с письменным заявлением.

5. Получите справку об инвалидности и ИПР

Расскажите, что справка, подтверждающая факт установления инвалидности, и индивидуальная программа реабилитации/абилитации (ИПР) могут быть выданы на руки или направлены заказным почтовым отправлением. ИПР может быть оформлена также в форме электронного документа и направлена посредством Единого портала госуслуг.

Обратите внимание консультируемого, что если ему был выдан больничный, руководитель бюро или его заместитель должен сделать в нем отметку о группе инвалидности и дате ее установления.

Расскажите, что существует два способа обжалования решения МСЭ: внесудебный и судебный. Выбор способа обжалования будет зависеть от предпочтений обратившегося, а также от типа бюро МСЭ, решение которого будет обжаловаться:

- ▶ Федеральное бюро МСЭ — только в суде;
- ▶ главное бюро МСЭ по Томской области — в Федеральном бюро МСЭ и в суде;
- ▶ филиал бюро МСЭ по Томской области — в главном бюро МСЭ и в суде.

ВАЖНО

Для признания гражданина инвалидом должны одновременно соблюдаться следующие условия:



Нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами;

- ✔ *Ограничение жизнедеятельности (полная или частичная утрата способности или возможности осуществлять самообслуживание, самостоятельно передвигаться, ориентироваться, общаться, контролировать свое поведение, обучаться или заниматься трудовой деятельностью);*
- ✔ *Необходимость в мерах социальной защиты, включая реабилитацию и абилитацию.*

Как инвалиду получить помощь государства

Обратите внимание консультируемого, что все выплаты и льготы, которыми он может воспользоваться, носят заявительный характер. Это значит, что ему необходимо самостоятельно за ними обращаться.

Алгоритм для оформления разных льгот

1. Первым делом стоит обратиться в отделение Пенсионного фонда РФ по Томской области (pfrf.ru/branches/tomsk), который отвечает за назначение не только самой пенсии по инвалидности, но и положенной инвалидам доплаты.


Кроме того, в ПФР гражданину нужно будет принять решение, будет ли он пользоваться бесплатными лекарствами или напишет заявление на монетизацию этой льготы. Список лекарств, доступных бесплатно, ограничен, и если они для него не оптимальны, стоит от них отказаться и получить деньгами (перечень жизненно необходимых и важнейших лекарственных препаратов на 2019 год утвержден Распоряжением Правительства РФ от 10.12.2018 №2738-р).

Справку о результатах МСЭ (если гражданин решил пользоваться бесплатными лекарствами, то и справку из ПФР о сохранении за ним этой льготы в натуральном выражении) надо предоставить в администрацию поликлиники. Обсудите результаты МСЭ с лечащим врачом.

2. Если гражданину требуется высокотехнологичное лечение, он может столкнуться с тем, что врачи в поликлинике не имеют четкого представления о том, каков действующий порядок его предоставления (правила часто меняются). Если консультируемому не удастся получить такую помощь, несмотря на наличие рекомендаций, обсудите целесообразность жалобы в департамент здравоохранения Томской области (zdrav.tomsk.ru).

3. Если гражданину нужны технические средства реабилитации (инвалидная коляска, костыли и т. п.), посоветуйте обратиться в Томское региональное отделение Фонда социального страхования РФ (r70.fss.ru). Там обязаны предоставить направление на их получение. Если нужные средства реабилитации отсутствуют, придется покупать их самостоятельно или обращаться за помощью в благотворительные организации.
4. Предложите оформить льготы по оплате ЖКУ: они положены не только самому инвалиду, но и членам его семьи. Для этого необходимо обратиться со справкой об инвалидности в организации, которые эти услуги предоставляют (энергосбытовые компании, ЖЭК, и т. д.)

ВАЖНО

 Все выплаты и льготы, которыми могут воспользоваться консультируемые, носят заявительный характер. За льготами необходимо обращаться самостоятельно. В органах соцзащиты можно уточнить, на какую помощь может рассчитывать человек в соответствии с законодательством РФ и Томской области.

▶ Как оформить доверенность у нотариуса человеку с ограниченными возможностями здоровья

По общему правилу сделки, доверенность и иные документы, удостоверяемые нотариально, должны быть подписаны лично, в присутствии нотариуса. Если человек вследствие физических недостатков, болезни или по каким-либо иным причинам не может лично расписаться, то по его поручению, в его присутствии и в присутствии нотариуса сделку, заявление или иной документ может подписать другой гражданин (рукоприкладчик). Нотариус в таком случае устанавливает не только личность самого гражданина, но и его рукоприкладчика.

В нотариальном документе указываются:

- ▶ причины, по которым документ не мог быть подписан собственноручно;
- ▶ данные рукоприкладчика.

Если обратившийся для совершения нотариального действия глухой, немой или глухонемой гражданин неграмотен, то при совершении нота-

риального действия должен присутствовать человек, который сможет объяснить с ним и удостоверить своей подписью, что содержание сделки, доверенности или иного документа соответствует воле участвующего в ней неграмотного глухого, немого или глухонемого. Такой переводчик должен подтвердить, что он имеет специальные познания для общения с такой категорией граждан. Личность переводчика устанавливается, а дееспособность проверяется в соответствии с «Основами законодательства РФ о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.199 №4462-1).



7. Электронные ресурсы Томской области по финансовой грамотности

► Портал «Ваши личные финансы» vlfin.ru

Портал о финансовой грамотности помогает подробнее изучить тему личных финансов и научиться грамотно ими управлять, включает информационный и интерактивный блоки.

Информационно-познавательный блок

- Новости областного и федерального значения на тему финансов, налогообложения, новшества законодательства, актуальная информация о прошедших и предстоящих мероприятиях, событиях в жизни проекта «Ваши личные финансы» и Регионального центра финансовой грамотности Томской области (РЦФГ);
- Видео — информационно-просветительские программы ТВ-проекта «Ваши личные финансы»; интервью на актуальные финансовые темы; видеоуроки и инструкции;
- Проекты — календарь предстоящих мероприятий, статьи, фото и видео о прошедших мероприятиях, запись на обучающие семинары и мастер-классы, все выпуски журнала «Ваши личные финансы»;
- Статьи — информационно-просветительские материалы по личным финансам и грамотному управлению личным бюджетом.

Интерактивный блок

- Раздел «Задать вопрос». Заполнив форму, можно задать вопрос эксперту РЦФГ на тему ипотеки, ОМС, банковских услуг и др. После того как на вопрос ответит эксперт, ответ появится в списке обработанных вопросов, которые структурированы по тематикам.
- Онлайн-запись на семинары и обучающие мастер-классы. В режиме онлайн можно записаться на мероприятия, обучающие семинары и мастер-классы проекта. Для этого нужно зайти в раздел «Проекты ВЛФ»/

«Календарь мероприятий», выбрать интересующее мероприятие и заполнить форму. Точно так же работает запись в Клуб юных финансистов, ссылка на которую тоже есть в календаре мероприятий.

Финансовые калькуляторы финкалькулятор.рф

Это онлайн-сервис, который позволяет:

- ▶ Рассчитать прибыль по банковскому вкладу — депозитный калькулятор;
- ▶ Рассчитать купонный доход по облигациям Томской области — облигационный калькулятор;
- ▶ Рассчитать график платежей, эффективную кредитную ставку, размер переплаты по потребительскому кредиту — кредитный калькулятор;
- ▶ Сравнить различные условия по предлагаемым ипотечным кредитам в коммерческих банках и выбрать наиболее подходящий — ипотечный калькулятор;
- ▶ Определить размер ежемесячных платежей для накопления желаемой денежной суммы — калькулятор финансовых целей.

Результаты расчетов с помощью онлайн-калькуляторов представлены в письменной и графической формах и могут быть экспортированы в формат файлов редактора Excel.

▶ Сайт премии «Финансовый Престиж» финпрестиж.рф

Межрегиональная премия «Финансовый Престиж» вручается финансовым организациям по результатам народного голосования, контрольных проверок и независимых оценок региональных Координационных советов. Премия является частью программы повышения финансовой грамотности в Томской области. На сайте проходит онлайн-голосование за финансовые организации, работающие на территории Томской области.

На сайте можно оставить комментарий о работе банка, инвестиционной или страховой компании и оценить их работу по предложенным критериям.

Сайт «Финансы Коммуникации Информация» **fincomin.ru**

Некоммерческое партнерство «Финансы Коммуникации Информация» (НП «ФКИ») выполняет функции Регионального центра финансовой грамотности Томской области.

Сайт содержит разделы:

- ▶ Календарь мероприятий: информация о семинарах, мастер-классах, конференциях, выставках на тему финансовой грамотности для жителей Томской области;
- ▶ Финансовая грамотность: базовые понятия;
- ▶ Видеогалерея: выпуски телепрограмм по вопросам личных финансов;
- ▶ Справочные брошюры: «Банковские вклады», «Банковские пластиковые карты», «Паевые инвестиционные фонды», «Как познакомить детей с финансами?», «Азбука финансов для школьников» Руководство для родителей.

Региональный методический центр финансовой грамотности **tomsk.ganepa.ru/gmc-po-finansovoi-gramotnosti/**

Региональный методический центр финансовой грамотности (РМЦ) создан на базе Томского филиала РАНХиГС. Его основные задачи:

- ▶ привлечение к сотрудничеству в области развития финансовой грамотности общеобразовательных организаций и учреждений среднего профессионального образования (включая детские дома), органов исполнительной власти Томской области, органов местного самоуправления, общественных организаций, представителей финансового сектора, главной задачей которых должно стать массовое распространение знаний по финансовой грамотности среди работников и учащихся образовательных организаций;
- ▶ подготовка необходимого количества преподавателей, которые должны будут проводить мероприятия по повышению квалификации по программам финансовой грамотности;
- ▶ формирование групп педагогов, которые будут обучены по програм-

мам повышения квалификации, предусмотренным контрактом;

- ▶ организация и проведение обучения педагогов по программам повышения квалификации;
- ▶ проведение регулярных семинаров для преподавателей в области финансовой грамотности по вопросам работы с информационно-методической базой, мониторингу и другим актуальным вопросам;
- ▶ мониторинг деятельности подготовленных преподавателей в области финансовой грамотности, включая посещение мероприятий, проводимых обученными педагогами, и оформление соответствующих отчетов;
- ▶ оказание консультационной поддержки преподавателям, ведущим обучение, и педагогам, прошедшим повышение квалификации и начавшим внедрять УМК* ФГ и другие материалы, разработанные/одобренные в рамках проекта;
- ▶ оформление ежеквартальных отчетных форм о проведенных мероприятиях и педагогической деятельности преподавателей (лекторов) в области финансовой грамотности (включая объем проведенных преподавателями учебных мероприятий и количество обученных педагогов);
- ▶ организация, обобщение и анализ «обратной связи» с обученными, сбор предложений и пожеланий педагогов по доработке и/или корректировке программ повышения квалификации и обеспечивающих их реализацию учебно-методических материалов, а также предложений по развитию информационных материалов и образовательных ресурсов;
- ▶ информирование педагогической общественности о ходе и результатах повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные/одобренные в рамках проекта.

Портал Роспотребнадзора zpp.rospotrebnadzor.ru

Портал содержит следующие разделы:

- ▶ Справочник потребителя — включает в т. ч. алгоритм действий потребителя при возникновении спорных ситуаций, связанных с приобретением товаров и заключением договоров на оказание услуг. Подраздел финансовых услуг содержит ссылки на брошюры и материалы портала

хочу.могу.знаю.рф. Также подраздел предлагает ознакомиться с видеоматериалами по вопросам защиты прав потребителей, в том числе и потребителей финансовых услуг;

- ▶ Нормативные правовые акты — включает международные, федеральные и региональные акты и др. документы;
- ▶ Информационно-аналитические материалы — содержит ежегодные доклады о защите прав потребителей в Российской Федерации, данные статистического наблюдения в сфере защиты прав потребителей и пр.;
- ▶ Судебная практика — включает материалы судебной практики по защите прав потребителей;
- ▶ Органы и организации в сфере защиты прав потребителей — содержит сведения о международных и межведомственных органах по защите прав потребителей, управлениях Роспотребнадзора по субъектам Российской Федерации, консультационным пунктам для потребителей, а также общественным объединениям потребителей, включая информацию о местонахождении, деятельности и ее результатах;
- ▶ Результаты проверок — сведения о проверках субъектов предпринимательства Генеральной прокуратурой.



8. Федеральные информационные ресурсы по финансовой грамотности

▶ Сайт **вашифинансы.рф**

Сайт является многофункциональным национальным информационно-образовательным порталом для населения по вопросам финансовой грамотности и защите прав потребителей. Он создан в рамках Проекта Минфина «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Дополнительно открыты Youtube-канал Проекта и страницы в социальных сетях («Одноклассники», ВКонтакте, Facebook, Twitter, Instagram).

Портал содержит следующие разделы:

- ▶ **Финансы на каждый день** — рассматривает аспекты домашней бухгалтерии, работы и заработной платы, обеспеченной старости, расходов на непредвиденные обстоятельства, финансовых терминов и другие важные вопросы;
- ▶ **Защита прав потребителей** — содержит основные права потребителя финансовых услуг и покупателя, информацию о получении налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), штрафах, а также льготах и пособиях;
- ▶ **Финансовые калькуляторы** — для расчета различных видов кредитов, а также доходности вкладов;
- ▶ **Портал для детей и молодежи** — включает видео, комиксы, тесты по вопросам финансовой грамотности;
- ▶ **Библиотека** — содержит методические, аналитические, практические и игровые материалы для родителей, детей, педагогов, исследователей, взрослых и финансовых институтов;
- ▶ **Неделя финансовой грамотности** — содержит информацию о мероприятиях и различные информационные материалы.

Портал хочумогузнаю.рф

Портал создан в рамках Проекта. Он содержит информацию о правах потребителей финансовых услуг, основы законодательства о защите прав потребителей, методические материалы для самостоятельного изучения правил пользования такими услугами. Также создан видеоканал ХочуМогуЗнаю на YouTube.

Портал дает информацию о том, как уберечь себя от проблем, связанных с неправильным обращением с финансовыми услугами, в чем разница между ОСАГО, ДСАГО и от чего защищает КАСКО, и т. п. На сайте можно пройти тест на знание прав потребителей финансовых услуг.

Портал включает 5 основных разделов:

- ▶ **Финансовые услуги** — правила пользования основными финансовыми услугами. Каждая финансовая услуга содержит определение, информационный видеоролик, брошюру, плакат, а также инфографику;

- ▶ **Право и факты** — содержит нормативные правовые акты, результаты независимого мониторинга, доклады о состоянии защиты прав потребителей финансовых услуг, государственные доклады о защите прав потребителей в целом. Вся информация предоставлена по категориям финансовых услуг;
- ▶ **Куда обращаться** — содержит контакты организаций, имеющих отношение к защите прав потребителей финансовых услуг в разрезе категорий финансовых услуг. Для каждой организации указан ряд вопросов, находящихся в ее компетенции;
- ▶ **Интерактив** — содержит игру-тренинг, финансовый квест, онлайн-тесты, видеоролики, сценарии игровых занятий для школьников;
- ▶ **Отдельный раздел для школьников** содержит комиксы, плакаты, видеоролики на тему вкладов и кредитов, банков, страхования и навыков их использования.

Специализированные порталы

На сегодняшний день различными заинтересованными сторонами созданы специализированные порталы для потребителей финансовых услуг.

Сайт Центрального банка Российской Федерации cbr.ru/finprosvet

Содержит раздел «Финансовое просвещение», в котором рассказывается, как правильно открыть вклад, взять кредит, совершать операции на фондовом рынке, рассматриваются основы страхования, безопасности при использовании финансовых услуг и пр. На указанной странице потребитель может обратиться в интернет-приемную Банка России. Кроме того, здесь можно найти ответы на часто задаваемые вопросы о финансовых пирамидах, деятельности микрофинансовых организаций, негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг, о деятельности на внебиржевом рынке «Форекс».

Сайт Агентства по страхованию вкладов (АСВ*) asv.org.ru

Предоставляет информацию о страховых случаях, о порядке получения и размере возмещения по вкладам, о банках, которые входят в систему

страхования вкладов, и др.

Сайт Федеральной службы судебных приставов fssprus.ru/gosreestr_jurlic

Содержит реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности.

Сайт Региональной общественной организации «Центр интернет-технологий» (РОЦИТ) gocit.ru

Позволяет подать жалобу на некачественное предоставление услуг в интернете, а также на контент, нарушающий законодательство Российской Федерации. Также портал содержит информацию о правилах работы в интернете, в т. ч. аспекты минимизации мошенничества и безопасности платежей.

Сайт Ассоциации российских банков arb.ru/b2c/abuse

Предоставляет возможность подать жалобу финансовому омбудсмену. Рассмотрение споров является бесплатным.

*** Используемые сокращения**

АСВ — Агентство по страхованию вкладов

ПФР — Пенсионный фонд России

УМК — учебно-методический комплекс



Проект реализуется в рамках Региональной программы
повышения финансовой грамотности Томской области

(3822) 716-797

соцфинансы.рф