

18+

Радомир Веснин



100 АКТУАЛЬНЫХ ВОПРОСОВ РОССИИ

Проверенные ответы и алгоритмы
действий.

Радомир Веснин
100 актуальных вопросов
России. Проверенные ответы
и алгоритмы действий

<https://litres.ru/74395399>

ISBN 9785007108126

Аннотация

Сборник 100 самых актуальных вопросов россиян в 2026 году. ЖКХ, инфляция, здоровье, права детей, юрзащита, цифровая безопасность, работа и кризисные ситуации — только то, что волнует людей сегодня. Каждый вопрос содержит практический ответ и чёткий алгоритм действий. Книга поможет быстро сориентироваться в сложной ситуации, сэкономить деньги, нервы и время.

Содержание

Глава 1. Экономика и финансы	6
Вопрос 1. Как справиться с ростом цен на продукты и ЖКХ?	6
Вопрос 2. Где найти дополнительную подработку или второй источник дохода?	13
Вопрос 3. Как оформить налоговые вычеты и льготы в 2026 году?	22
Вопрос 4. Стоит ли брать ипотеку при ставках 16% и выше?	32
Вопрос 5. Как защитить сбережения от инфляции?	40
Вопрос 6. Где выгоднее хранить деньги: в рублях, валюте или криптовалюте?	50
Вопрос 7. Как открыть ИП или стать самозанятым: пошаговая инструкция?	59
Вопрос 8. Какие госпрограммы поддержки малого бизнеса доступны сейчас?	68
Вопрос 9. Как получить субсидию на оплату коммунальных услуг?	77
Вопрос 10. Что делать, если задерживают зарплату или уволили незаконно?	86
Вопрос 11. Как оформить пенсию по старости или инвалидности онлайн?	97

Вопрос 12. Какие банки надёжны и где лучше открыть вклад?	103
Вопрос 13. Как вернуть деньги за некачественный товар или услугу?	110
Вопрос 14. Стоит ли инвестировать в недвижимость в текущих условиях?	118
Вопрос 15. Как распознать финансовую пирамиду или мошенническую схему?	126
Конец ознакомительного фрагмента.	131

**100 актуальных
вопросов России
Проверенные ответы
и алгоритмы действий**

Радомир Веснин

© Радомир Веснин, 2026

ISBN 978-5-0071-0812-6

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Глава 1. Экономика и финансы

Вопрос 1. Как справиться с ростом цен на продукты и ЖКХ?

Короткий ответ: Да, цены растут. Но есть конкретные, законные способы уменьшить расходы — на 15—30 процентов в месяц. Главное — действовать системно, а не паниковать. Ниже приведены проверенные методы экономии на продуктах и коммунальных платежах.

Экономим на продуктах: семь работающих приёмов

1. Планируйте покупки заранее

- Составляйте список на неделю до похода в магазин.
- Покупайте только то, что в списке — это спасает от импульсивных трат (экономия до 20—25 процентов).
- Используйте приложения: «Едадил», «Скидки.ру» — они показывают акции в магазинах рядом.

2. Покупайте сезонное и локальное

- Овощи и фрукты «не в сезон» стоят в 2—3 раза дороже. Зимой выгоднее брать замороженные ягоды, корнепло-

ды, капусту.

— Местные продукты (с рынков, от фермеров) часто дешевле импортных аналогов при том же качестве.

3. Освойте «умную замену»

— Мясо заменяйте курицей, индейкой, субпродуктами (печень, сердце) — они в 2—3 раза дешевле и не менее питательны.

— Импортный сыр заменяйте российским аналогом (многие уже не уступают по вкусу).

— Кофе в зернах заменяйте молотым или цикорием — разница в цене достигает 50 процентов.

4. Готовьте дома и делайте заготовки

— Домашняя еда в среднем в 3 раза дешевле доставки или полуфабрикатов.

— Замораживайте порции: суп, котлеты, рагу — это экономит время и деньги.

— Варите компоты из замороженных ягод вместо покупки соков.

5. Используйте карты лояльности и кэшбэк

— Оформите бесплатные карты «Пятёрочки», «Магнита», «Перекрёстка» — скидки накапливаются.

— Подключите кэшбэк в Тинькофф, Сбере, Альфа-Банке: возврат 1—10 процентов за покупки в супермаркетах.

— Следите за «днями скидок»: во многих магазинах это вторник или среда.

6. Покупайте оптом — но с умом

— Крупы, макароны, масло, чай, бытовая химия выгодно брать в больших упаковках только если вы точно это используете.

— Объединяйтесь с соседями или родственниками для совместных закупок на оптовых базах (например, «Лента-Опт», «Метро»).

7. Не стесняйтесь спрашивать о скидках

— Вечером во многих магазинах делают уценку на выпечку, готовые салаты, мясо с истекающим сроком — качество в порядке, цена ниже на 30—50 процентов.

— На рынках к концу дня можно договориться о скидке — продавцы не хотят везти товар обратно.

Снижаем платёжки за ЖКХ: пять законных способов

1. Проверьте, не переплачиваете ли вы

— Запросите в управляющей компании детализацию начислений (по закону обязаны предоставить).

— Сверьте показания счётчиков: если платите «по нормативу», а счётчики стоят — вы переплачиваете.

— Убедитесь, что в квитанции нет «лишних» строк: на-

пример, «содержание жилья» не должно включать ремонт лифта, если он на гарантии.

2. Установите счётчики и следите за расходом

— Вода: простой душ вместо ванны экономит до 50 процентов воды.

— Электричество: замена ламп на светодиодные, отключение приборов из розетки (не в режим «сна») — экономия 10—15 процентов.

— Отопление: не закрывайте батареи мебелью, используйте терморегуляторы — можно снизить расход тепла на 20 процентов.

3. Оформите субсидию на оплату жилищно-коммунальных услуг

— Кто имеет право: если расходы на жилищно-коммунальные услуги превышают 22 процента от совокупного дохода семьи (в некоторых регионах — 15—20 процентов).

— Куда обращаться: многофункциональный центр, портал государственных услуг или местный отдел социальной защиты.

— Какие документы: паспорта, справки о доходах, квитанции, выписка из домовой книги.

— Субсидия перечисляется на ваш счёт — платить по квитанциям всё равно нужно, но часть денег вернётся.

4. Участвуйте в капитальном ремонте осознанно

— Проверьте, включён ли ваш дом в региональную программу капитального ремонта (сайт «Реформа жилищно-коммунального хозяйства»).

— Если дом новый (до 5 лет) или уже прошёл капитальный ремонт — требуйте перерасчёта.

— На общем собрании собственников можно предложить альтернативного подрядчика — иногда это снижает взносы.

5. Жалуйтесь, если услуги не оказывают

— Нет горячей воды? Холодные батареи? Грязь в подъезде? Фиксируйте: фото, видео, акты.

— Пишите претензию в управляющую компанию (заказным письмом или через государственную информационную систему жилищно-коммунального хозяйства).

— Не помогло — жалоба в государственную жилищную инспекцию (онлайн через сайт или портал государственных услуг).

— По закону, за некачественную услугу можно требовать перерасчёт — до 100 процентов оплаты за период нарушения.

Чек-лист: что сделать на этой неделе

— Составить список продуктов на неделю и придерживаться его.

- Скачать приложение со скидками и проверить акции рядом.
- Проверить показания счётчиков и сверить с квитанцией.
- Рассчитать, не превышает ли оплата жилищно-коммунальных услуг 22 процента от дохода семьи.
- Если превышает — начать сбор документов на субсидию.
- Заменить 3—5 ламп на светодиодные в самых используемых комнатах.
- Написать в управляющую компанию один вопрос по детализации платёжки.

Важно помнить

- Не вините себя. Рост цен — не ваша вина. Но вы можете контролировать свою реакцию.
- Маленькие шаги дают большой результат. Экономия 200 рублей в день равна 6 000 рублям в месяц и 72 000 рублям в год.
- Просить о помощи — нормально. Субсидии, льготы, бесплатные консультации — это ваши права, а не «подачка».
- Объединяйтесь. Соседи, родственники, чаты дома — вместе проще отстаивать интересы и делиться лайфхаками.

Главный принцип: Не «как выжить», а «как тратить с

умом». Вы не экономите на жизни — вы освобождаете деньги для того, что действительно важно: здоровья, семьи, развития.

Вопрос 2. Где найти дополнительную подработку или второй источник дохода?

Короткий ответ: Дополнительные деньги можно найти даже при наличии основной работы и ограниченного свободного времени. Главное — выбрать вариант, соответствующий вашим навыкам, начать с малого и избегать мошенников. Ниже приведены проверенные способы заработка, актуальные для России в 2026 году.

Подготовка: три вопроса к себе

Прежде чем искать подработку, честно ответьте на следующие вопросы:

1. Сколько времени я могу уделять? (например, 2—3 часа вечером, выходные или гибкий график)
2. Что я умею делать хорошо? (писать тексты, считать, чинить технику, общаться, водить автомобиль, готовить)
3. Что мне важнее: быстрые деньги или развитие нового навыка?

От ответов зависит выбор направления. Не гонитесь за обещаниями «высокого заработка без усилий» — начинайте

с того, что реально можете выполнить уже на этой неделе.

Подработка онлайн: восемь вариантов без вложений

1. Фриланс на биржах

— Платформы: Указаны в конце книги.

— Виды работ: написание текстов, обработка фотографий, расшифровка аудио, настройка рекламы, создание простых сайтов.

— Как начать: зарегистрируйтесь, заполните профиль, выполните 1—2 недорогих заказа для получения первых отзывов.

— Доход: от 300 до 1 500 рублей в час, в зависимости от квалификации.

2. Помощь с нейросетями (искусственным интеллектом)

— Суть: бизнесу нужны тексты, изображения и идеи, созданные с помощью ИИ, но не все умеют ими пользоваться.

— Что предлагать: «Напишу посты для социальных сетей с помощью ИИ и отредактирую их», «Сделаю презентацию за один час».

— Где искать клиентов: телеграм-чаты малого бизнеса, Авито, знакомые предприниматели.

3. Онлайн-консультации и репетиторство

— Если вы знаете школьный предмет, иностранный язык,

игру на музыкальном инструменте или бухгалтерию — обучайте других.

- Платформы: Указаны в конце книги..

- Формат: уроки по видеосвязи (Zoom, Яндекс. Телемост) длительностью 45—60 минут.

- Доход: от 400 до 1 200 рублей за урок, в зависимости от предмета и опыта.

4. Участие в опросах и тестированиях

- Сайты: Указаны в конце книги.

- Суть: заполнение анкет, тестирование сайтов и приложений, оставление мнения о товарах.

- Доход: небольшой (50—300 рублей за опрос), но подходит для заработка в транспорте или вечером.

- Важно: никогда не платите за регистрацию — это признак мошенничества.

5. Контент для социальных сетей

- Многие местные бизнесы (кафе, салоны красоты, мастера) ищут специалистов для ведения своих страниц ВКонтакте, Телеграм или Дзен.

- Что делать: писать посты, подбирать фотографии, отвечать на комментарии.

- Как начать: предложите знакомому предпринимателю бесплатную неделю работы, затем договоритесь об оплате.

- Оплата: от 3 000 до 15 000 рублей в месяц за ведение

одного аккаунта (2—3 поста в неделю).

6. Расшифровка аудио и видео

— Нужно внимательно слушать и печатать текст интервью, лекций или подкастов.

— Где искать: биржи фриланса, телеграм-каналы для журналистов и исследователей.

— Оплата: от 150 до 400 рублей за 10 минут аудио.

— Лайфхак: используйте бесплатные инструменты искусственного интеллекта для черновой расшифровки, затем только редактируйте текст.

7. Продажа цифровых товаров

— Что продавать: шаблоны для презентаций, чек-листы, руководства, пресеты для фотографий, планировщики.

— Где: Указаны в конце книги.

— Плюс: продукт создаётся один раз, а продаётся многократно без дополнительных затрат.

— Пример: чек-лист «Как оформить субсидию на жилищно-коммунальные услуги» по цене 199 рублей. При 50 продажах доход составит 10 000 рублей.

8. Партнёрские программы

— Суть: вы рекомендуете товары или услуги и получаете процент с покупок, совершённых по вашей ссылке.

— Где: Admitad, ActionPay, партнёрские программы

банков (Тинькофф, Альфа-Банк) и маркетплейсов (Ozon, Wildberries).

— Как: делитесь ссылками в социальных сетях, блоге или чатах (только там, где это уместно и не является спамом).

— Доход: от 50 рублей до нескольких тысяч за одну продажу, в зависимости от товара.

Подработка офлайн: семь вариантов рядом с домом

1. Курьерская доставка

— Сервисы: Яндекс. Еда, Яндекс. Лавка, СберМаркет, Delivery Club, Самокат.

— Требования: смартфон, ответственность, иногда наличие велосипеда, самоката или автомобиля.

— График: гибкий, можно выходить на работу на 2—3 часа в вечернее время.

— Доход: от 200 до 400 рублей в час плюс чаевые.

2. Водитель такси или каршеринга

— Агрегаторы: Яндекс. Про, Ситимобил, Макс.

— Важно: проверьте требования к автомобилю и стажу вождения, оформите статус самозанятого (налог 4—6%).

— Лайфхак: работайте в часы пик и в выходные дни, когда тарифы выше.

3. Помощь по хозяйству («муж на час»)

— Что делать: сборка мебели, установка полок, ремонт сантехники, подключение бытовой техники.

— Где искать: Авито, Профи, местные чаты в Телеграме или ВКонтакте.

— Оплата: от 500 до 2 000 рублей за заказ, в зависимости от сложности работы.

4. Присмотр за детьми, животными или пожилыми людьми

— Услуги: няня на несколько часов, выгул собак, сопровождение на прогулке, покупка продуктов для соседей-пенсионеров.

— Где искать: сарафанное радио, чаты дома, YouDo, Помогатель.ру.

— Важно: заранее договоритесь об условиях, будьте пунктуальны — репутация решает всё.

5. Разовые задания на Авито или Юле

— Что ищут: помощь с переездом, разбор балкона, фотографирование товаров, стояние в очереди.

— Как выделиться: добавьте фотографию, кратко опишите себя, укажите свободное время.

— Оплата: договорная, обычно от 300 до 1 000 рублей за задание.

6. Участие в мероприятиях

— Роли: промоутер, хостес, помощник на выставке, фестивале или спортивном событии.

— Где искать: группы «Работа [ваш город]» ВКонтакте, телеграм-каналы по ивент-индустрии.

— Оплата: от 1 000 до 3 000 рублей за день, иногда предоставляется питание.

7. Сдача вещей в аренду

— Что можно сдавать: инструмент (дрель, перфоратор), фотоаппарат, игровая приставка, палатка, вечернее платье.

— Где: Авито, Юла, местные чаты.

— Совет: делайте чёткие фотографии, прописывайте правила аренды и размер залога.

Осторожно: пять признаков мошенников при поиске подработки

1. «Внесите залог, оплатите обучение или купите стартовый набор» — вас просят заплатить, чтобы начать зарабатывать. Это обман.

2. «Заработок 50 000 рублей в неделю без опыта и усилий» — чудес не бывает.

3. «Работа в телеграм-боте, нужно только переводить деньги» — это схема отмывания денег, вы можете стать соучастником преступления.

4. «Пришлите фото паспорта и СНИЛС для оформления»

— не отправляйте документы незнакомым работодателям.

5. «Оплата только после выполнения 10 заданий» — без предоплаты или поэтапной оплаты вы рискуете не получить ничего.

Правило: Если предложение кажется слишком хорошим, чтобы быть правдой, скорее всего, так и есть.

Чек-лист: как начать зарабатывать дополнительно на этой неделе

— Выберите 1—2 варианта подработки, которые подходят по времени и навыкам.

— Зарегистрируйтесь на одной бирже фриланса или в сервисе доставки.

— Оформите статус самозанятого через приложение «Мой налог» (это займёт 10 минут, налог составляет 4—6%).

— Напишите короткое предложение о своих услугах (3—4 предложения: кто вы, что предлагаете, сколько стоит).

— Разместите объявление на Авито, в местном чате или на бирже.

— Выполните первый заказ, даже если он небольшой, ради отзыва и уверенности в себе.

— Отложите 10% от первого заработка в «фонд развития» (курсы, инструмент, реклама).

Важно помнить

— Начинать можно с малого. 500 рублей в день равны 15 000 рублей в месяц — это уже существенная помощь бюджету.

— Не сравнивайте себя с другими. Ваш путь и ваш темп уникальны. Главное — движение вперёд.

— Учитесь в процессе. Каждая подработка — это не только деньги, но и новый навык, контакт или опыт.

— Заботьтесь о себе. Не жертвуйте сном, здоровьем и временем с семьёй ради дополнительного заработка. Баланс важнее.

Главный принцип: Второй доход — это не про то, чтобы «пахать больше». Это про то, чтобы «тратить время с умом». Выберите деятельность, которая не выматывает, а даёт энергию: общение, творчество, движение или помощь людям.

Вопрос 3. Как оформить налоговые вычеты и льготы в 2026 году?

Короткий ответ: Государство готово вернуть вам до 52 000—120 000 рублей в год, если вы платите НДФЛ (13%) и тратите деньги на жильё, лечение, обучение, спорт или инвестиции. Оформить вычет можно через личный кабинет налогоплательщика за 15—30 минут — без визита в налоговую инспекцию. Ниже приведена пошаговая инструкция для каждого типа вычета.

Кто имеет право на налоговый вычет

— Вы работаете официально и платите налог на доходы физических лиц по ставке 13% (или 15% с доходов свыше пяти миллионов рублей).

— Вы получаете доход, с которого удерживается налог: заработная плата, сдача квартиры в аренду (по декларации), продажа имущества.

— Вы пенсионер, но работали в последние три года (можно вернуть налог за прошлые периоды).

— Вы оформили вычет на супруга или супругу (для имущественных вычетов).

Не имеют права: самозанятые (на налоге на профессио-

нальный доход), индивидуальные предприниматели на упрощённой системе налогообложения или патенте, безработные, те, кто не платит налог на доходы физических лиц.

Важно: Налоговый вычет — это возврат уже уплаченного налога. Если вы не платили налог на доходы физических лиц, вернуть нечего.

Имущественный вычет: за покупку жилья и ипотеку

Сколько можно вернуть:

- До 260 000 рублей за покупку жилья (13% от двух миллионов рублей).
- До 390 000 рублей за проценты по ипотеке (13% от трёх миллионов рублей).
- Итого: до 650 000 рублей на одного человека.

Что подходит под вычет:

- Квартира, дом, комната, доля в недвижимости.
- Земельный участок под индивидуальное жилищное строительство.
- Строительство дома.

Как оформить (два способа):

Через работодателя (быстро, без декларации):

1. Зайдите в личный кабинет налогоплательщика (на сайте nalog.ru или через портал государственных услуг).
2. Выберите «Запросить справку о праве на вычет».
3. Загрузите документы: договор купли-продажи, акт приёма-передачи, платёжные документы, выписку из Единого государственного реестра недвижимости.
4. Через 30 дней получите уведомление.
5. Отдайте его в бухгалтерию на работе — с вашей зарплаты перестанут удерживать 13% до исчерпания суммы вычета.

Через налоговую инспекцию (по декларации 3-НДФЛ):

1. Дождитесь конца года, в котором были расходы.
2. Зайдите в личный кабинет налогоплательщика → «Заполнить декларацию».
3. Система сама подтянет данные о ваших доходах.
4. Добавьте расходы на жильё, загрузите сканы документов.
5. Подайте декларацию онлайн (подпись через портал государственных услуг).
6. Ждите камеральную проверку — до трёх месяцев.
7. После одобрения деньги придут на карту за один месяц.

Документы:

— Паспорт, идентификационный номер налогоплательщика.

- Договор купли-продажи или договор долевого участия.
- Акт приёма-передачи.
- Выписка из Единого государственного реестра недвижимости.
- Платёжные документы (чеки, расписки, банковские выписки).
- Для ипотеки: кредитный договор, справка об уплаченных процентах.

Срок подачи: декларацию можно подать в любой день года, следующего за годом расходов. Вернуть налог можно за три последних года (в 2026 году — за 2025, 2024, 2023 годы).

Социальные вычеты: лечение, учёба, спорт, благотворительность

Лимиты и суммы к возврату:

- Лечение (своё, супруга, родителей, детей до 18 лет): лимит 120 000 рублей в год, максимальный возврат 15 600 рублей. Дорогостоящее лечение (код «2» в справке) — без лимита, возврат 13% от всей суммы.
- Обучение (своё, детей, братьев, сестёр): лимит 120 000 рублей на себя, 50 000 рублей на ребёнка. Максимальный возврат 15 600 рублей и 6 500 рублей соответственно.
- Добровольное пенсионное страхование: лимит 120 000 рублей, возврат 15 600 рублей.

— Благотворительность: лимит 120 000 рублей, возврат 15 600 рублей.

— Фитнес и спорт (в реестре Министерства спорта): лимит 120 000 рублей, возврат 15 600 рублей.

Важно: Все социальные вычеты суммируются в рамках общего лимита 120 000 рублей в год (кроме дорогостоящего лечения и обучения детей).

Как оформить:

1. Соберите документы: договор с клиникой, вузом или спортивным клубом, лицензия (если есть), чеки, справка об оплате (для лечения — с кодом услуги).
2. Зайдите в личный кабинет налогоплательщика → «Заполнить декларацию».
3. Выберите раздел «Социальные вычеты», внесите суммы.
4. Прикрепите сканы документов.
5. Подайте декларацию онлайн.
6. Ждите проверку и поступление денег.

Лайфхак 2026 года: Многие клиники и вузы передают данные в Федеральную налоговую службу автоматически. Если организация в системе — документы могут не потребоваться, достаточно указать реквизиты договора.

Вычет за образование: нюансы

Подходит:

- Ваше обучение в вузе, колледже, автошколе, на курсах повышения квалификации.
- Обучение детей, братьев, сестёр (до 24 лет, очная форма).

Не подходит:

- Обучение в зарубежных онлайн-школах без российской лицензии.
- Курсы, не имеющие образовательной лицензии (если это не переподготовка с выдачей диплома).

Совет: Перед оплатой курсов спросите: «Есть ли у вас лицензия и дадите ли вы справку для налогового вычета?»

Инвестиционный вычет (индивидуальный инвестиционный счёт)

Два типа на выбор:

- Тип А — вычет на взнос: вносите до 400 000 рублей в год на индивидуальный инвестиционный счёт, возвращаете 13% от суммы вноса (до 52 000 рублей). Счёт должен быть открыт не менее пяти лет.
- Тип Б — освобождение от налога на доход: не платите

13% с прибыли по операциям на индивидуальном инвестиционном счету. Выгодно, если ожидаете высокий доход от инвестиций.

Как оформить:

1. Откройте индивидуальный инвестиционный счёт у брокера (Тинькофф, Сбер, ВТБ, Альфа и другие).
2. Внесите деньги, совершите сделки.
3. В начале следующего года запросите у брокера справку о зачислении средств.
4. Подайте декларацию 3-НДФЛ через личный кабинет налогоплательщика.
5. Укажите тип вычета и сумму.

Внимание: С 2024 года действуют новые правила для индивидуальных инвестиционных счетов второго типа. Если открыли счёт до 2024 года — действуют старые условия. Уточняйте у брокера.

Стандартные вычеты: на детей и особые категории

Кто получает автоматически (через работодателя):

- Родители, опекуны, попечители.
- Инвалиды с детства, участники боевых действий, чернобыльцы.

Суммы вычета на ребёнка в 2026 году:

- Первый и второй ребёнок: 1 400 рублей в месяц на каждого (экономия 182 рубля в месяц).
- Третий и последующие дети: 3 000 рублей в месяц (экономия 390 рублей в месяц).
- Ребёнок-инвалид: до 12 000 рублей в месяц (родителям), 6 000 рублей (опекунам).

Как оформить:

- Напишите заявление в бухгалтерию по месту работы.
- Приложите копии свидетельств о рождении, справки об инвалидности, документов об опеке.
- Вычет применяется ежемесячно, пока доход с начала года не превысит 350 000 рублей.

Если не оформили через работу — можно вернуть налог за прошлые годы через декларацию 3-НДФЛ.

Пять частых ошибок, из-за которых отказывают в вычете

- Подали декларацию с ошибками в реквизитах счёта — деньги не дошли.
- Приложили не все документы (например, забыли лицензию образовательной организации).
- Превысили лимит социальных вычетов, но не распределили суммы правильно.

— Подавали на вычет за лечение, но в справке стоит код «1» (обычное), а не «2» (дорогостоящее).

— Забыли, что вычет за жильё можно получить только один раз в жизни (на основную сумму).

Правило: Перед подачей проверьте декларацию в личном кабинете — система часто подсказывает ошибки.

Чек-лист: как получить вычет за 30 минут

— Зайдите в личный кабинет налогоплательщика (через портал государственных услуг).

— Проверьте, что ваша справка 2-НДФЛ от работодателя уже в системе (обычно появляется к марту).

— Выберите тип вычета: имущественный, социальный или инвестиционный.

— Заполните данные по расходам (суммы, даты, реквизиты договоров).

— Загрузите сканы документов (фотографии с телефона подойдут, главное — читаемость).

— Укажите реквизиты карты для возврата (любой банк, на ваше имя).

— Подпишите декларацию кодом из смс-сообщения (портал государственных услуг) и отправьте.

— Сохраните номер декларации — по нему можно отслеживать статус.

Важно помнить

— Налоговый вычет — не льготный кредит, а возврат вашего налога. Вы не «просите деньги у государства» — вы забираете своё.

— Не бойтесь ошибиться. Декларацию можно уточнить и подать корректирующую — это нормально.

— Начните с малого. Даже возврат 3 000—5 000 рублей — это оплата коммунальных услуг, лекарств или поездки к родителям.

— Помогите близким. Многие пенсионеры, студенты, молодые родители не знают о вычетах — расскажите им.

Главный принцип: Налоговый вычет — это не «сложно и страшно». Это инструмент, который работает на вас. Потратьте 30 минут один раз — и получайте деньги каждый год.

Вопрос 4. Стоит ли брать ипотеку при ставках 16% и выше?

Короткий ответ: Брать ипотеку под 16—22% годовых на вторичное жильё выгодно далеко не всем. Но если вы попадаете в льготную программу (ставка до 6%), покупаете новостройку с дисконтом или имеете запас прочности по доходу — решение может быть оправданным. Главное: считать не «платёж», а «полную переплату» и иметь план на три-пять лет вперёд. Ниже подробный разбор ситуации.

Что происходит с ипотекой в 2026 году

- Рыночные ставки: 19—23% на вторичное жильё, 16—20% на новостройки.
- Ключевая ставка Центрального банка: прогнозируется на уровне 13—15% в 2026 году.
- Льготные программы: семейная, ИТ-ипотека, дальневосточная — ставка до 6%.
- Первый взнос: от 20,1% (по большинству программ).

Важно: Высокая ставка — не приговор. Но она меняет правила игры: нужно считать не «потяну ли платёж», а «не переплачу ли я в два-три раза больше стоимости квартиры».

Когда ипотека при высоких ставках — разумный шаг

1. Вы попадаете в льготную программу (ставка до 6%).

— Семейная ипотека: есть ребёнок до семи лет или ребёнок-инвалид.

— Дальневосточная или арктическая ипотека: проживаете или работаете в регионе Дальнего Востока или Арктики.

— Военная ипотека: участник накопительно-ипотечной системы.

— Сельская ипотека: покупаете дом в селе или посёлке (если программа продлена).

При ставке 6% переплата за 20 лет по кредиту пять миллионов рублей — около 3,5 миллиона рублей. При ставке 20% — более 12 миллионов рублей. Разница колоссальная.

2. Вы покупаете новостройку на ранней стадии с большим дисконтом.

— Застройщики часто дают скидку 15—25% за оплату «на котловане».

— Если скидка перекрывает часть переплаты по ипотеке — сделка может быть выгодной.

— Но: есть риск долгостроя. Выбирайте только аккредитованные жилые комплексы с эскроу-счётами.

3. У вас есть «подушка безопасности» и стабильный доход.

- После платежа по ипотеке у вас остаётся минимум 30—40% дохода на жизнь.
- Есть накопления на шесть-двенадцать месяцев платежей (на случай потери работы, болезни).
- Доход растёт или есть перспективы повышения (карьера, бизнес, квалификация).

4. Вы планируете рефинансирование через два-три года.

- Если ключевая ставка Центрального банка снизится, вы сможете перекредитоваться под 10—12%.
- С февраля 2026 года можно рефинансировать только рыночную часть комбинированной ипотеки, не теряя льготу.
- Заранее уточните в банке: есть ли у них программа рефинансирования и какие условия.

5. Вы сдаёте эту квартиру в аренду.

- Аренда покрывает 70—100% ипотечного платежа.
- Вы живёте в другом месте (с родителями, в съёмной квартире дешевле).
- Это инвестиция: через 10—15 лет у вас будет актив, который можно продать или передать детям.

Когда лучше подождать с ипотекой

1. Вы берёте кредит «на пределе» возможностей.

- Платёж забирает больше 40—50% дохода.

- Нет накоплений на непредвиденные расходы.
- Любая задержка зарплаты, болезнь или ремонт машины — стресс и риск просрочки.

2. Вы покупаете «вторичку» по рыночной ставке 20% и выше.

- Переплата за 20 лет: две-три стоимости квартиры.
- Если нет острой необходимости (например, съёмное жильё дороже платежа) — выгоднее копить и ждать снижения ставок.

3. Вы надеетесь, что «квартира вырастет в цене и окупит переплату».

- Рынок недвижимости нестабилен: цены могут стоять на месте или даже снижаться.
- Инфляция «съедает» часть роста, а налоги, ремонт, коммунальные услуги — дополнительные расходы.
- Не делайте ставку на спекуляцию, если это ваше единственное жильё.

4. Вы не проверили все расходы по сделке.

- К стоимости квартиры добавьте: страховка (0,3—1% от суммы в год), оценка, нотариус, регистрация, ремонт, мебель.
- Иногда «допы» составляют 10—15% от бюджета — будьте готовы.

5. У вас нестабильная занятость или вы в декрете.

— Банк может одобрить ипотеку, но если доход временно снижен — риск дефолта растёт.

— Дождитесь выхода на работу или оформите созаёмщика с подтверждённым доходом.

Как посчитать, потянете ли вы ипотеку: простая формула

Шаг 1. Посчитайте максимально допустимый платёж.

Доход в месяц умножить на 0,4 = безопасный платёж.

Пример: 80 000 рублей умножить на 0,4 = 32 000 рублей

— максимум на ипотеку.

Шаг 2. Используйте ипотечный калькулятор.

— Вбейте: сумму кредита, ставку, срок.

— Обратите внимание на «полную переплату» (не только ежемесячный платёж).

— Сравните два-три банка: разница в ставке 1% равна сотням тысяч рублей переплаты.

Шаг 3. Добавьте обязательные расходы.

Платёж по ипотеке плюс страховка плюс коммунальные услуги плюс ремонт (в среднем три-пять тысяч рублей в месяц) = реальный расход.

Шаг 4. Проверьте «стресс-тест».

Что, если доход упадёт на 30%? Смогу ли я платить хотя бы шесть месяцев?

Если нет — отложите сделку или увеличьте первый взнос.

Как снизить риски, если вы всё же берёте ипотеку

1. Оформите страховку — но с умом.

— Обязательно: страхование конструктива (стены) — часто требует банк.

— По желанию: жизнь и здоровье (может снизить ставку на 0,5—1%).

— Сравнивайте предложения: иногда страховка в сторонней компании дешевле, чем у банка.

2. Выбирайте фиксированную ставку, а не плавающую.

— При нестабильной экономике плавающая ставка может вырасти ещё больше.

— Фиксированная даёт предсказуемость: платёж не изменится до конца срока.

3. Берите срок с запасом, но гасите досрочно.

— Лучше взять на 20 лет, но вносить чуть больше — так вы снизите переплату.

— Уточните в договоре: нет ли штрафов за досрочное погашение (по закону их быть не должно).

4. Используйте материнский капитал и налоговые вычеты.

— Материнский капитал (до 833 000 рублей в 2026 году)

можно направить на первый взнос или погашение.

— Имущественный вычет вернёт до 260 000 рублей плюс 390 000 рублей за проценты по ипотеке.

5. Фиксируйте все условия письменно.

— Не верьте обещаниям «на словах»: ставка, страховка, комиссии — всё должно быть в договоре.

— Если менеджер торопит — это красный флаг. Возьмите паузу, проконсультируйтесь с независимым экспертом.

Чек-лист: принимать ли решение об ипотеке прямо сейчас

— Попадаю ли я в льготную программу (семейная, военная, дальневосточная)?

— Покрывает ли платёж по ипотеке менее 40% моего ежемесячного дохода?

— Есть ли у меня накопления на шесть месяцев платежей плюс ремонт плюс непредвиденные расходы?

— Посчитал (а) ли я полную переплату по кредиту (не только ежемесячный платёж)?

— Проверил (а) ли я застройщика, продавца, документы на квартиру?

— Есть ли у меня план Б: что делать, если доход снизится

или ставка не упадёт?

— Проконсультировался (ась) ли я с независимым ипотечным брокером или финансовым советником?

Если на три и более вопросов ответ «нет» — лучше подождать.

Важно помнить

— Ипотека — это инструмент, а не цель. Она должна решать вашу жизненную задачу (жильё для семьи, инвестиция), а не становиться источником постоянного стресса.

— Не сравнивайте себя с другими. Кто-то берёт ипотеку в 20 лет, кто-то в 40 — ваш график зависит от ваших обстоятельств, а не от социальных сетей.

— Вы имеете право передумать. Даже после одобрения заявки вы можете отказаться — без штрафов и объяснений.

— Высокая ставка — временно. История показывает: ключевая ставка Центрального банка циклична. Если не горит — можно подождать один-два года и взять дешевле.

Главный принцип: Не «как быстрее взять ипотеку», а «как купить жильё с минимальными рисками и переплатой». Иногда лучше снять, подкопить и войти в сделку с сильным первым взносом — чем платить банку две-три цены квартиры.

Вопрос 5. Как защитить сбережения от инфляции?

Короткий ответ: Инфляция «съедает» деньги, которые просто лежат без дела. Чтобы сохранить и приумножить сбережения, нужно: держать «подушку безопасности» на доступных вкладах, часть средств размещать в инструментах с доходностью выше инфляции, не класть всё в одну корзину. Ниже приведены простые, проверенные способы для России в 2026 году.

Что такое инфляция и почему она опасна для сбережений

— Инфляция — рост цен. В 2026 году официальная инфляция в Российской Федерации составляет 7—9%, реальная (на продукты, услуги) — может достигать 12—15%.

— Что это значит: 100 000 рублей сегодня через год купят товаров на 85 000—93 000 рублей, если деньги просто лежат «под подушкой».

— Цель защиты: получить доходность выше инфляции, сохранив при этом доступ к деньгам и минимизировав риски.

Правило: Не «как заработать много», а «как не потерять то, что есть».

Стратегия «три корзины»: куда распределить деньги

Корзина 1. Подушка безопасности.

Для чего: на три-шесть месяцев жизни, если потеряете работу, заболеете, нужен срочный ремонт.

Инструменты: накопительный счёт, вклад с пополнением и снятием.

Доля от сбережений: 30—50%.

Корзина 2. Стабильный рост.

Для чего: на один-три года, крупная покупка, обучение, отпуск.

Инструменты: вклады, облигации, фонды денежного рынка.

Доля от сбережений: 30—50%.

Корзина 3. Долгосрочный рост.

Для чего: на пять и более лет, пенсия, дети, капитал.

Инструменты: акции, золото, недвижимость, индивидуальный инвестиционный счёт.

Доля от сбережений: 10—30%.

Важно: Доли можно менять под ваши цели. Главное — не хранить всё в одном месте.

Корзина 1: Подушка безопасности — где хранить «на чёрный день»

Требования к деньгам: доступность круглосуточно, надёжность, небольшой доход.

Накопительный счёт:

- Плюсы: снимайте в любой момент, проценты начисляются ежедневно, ставка 14—19% (весна 2026 года).
- Минусы: ставка может измениться в любой момент.
- Где: Тинькофф, Сбер, Альфа, ВТБ, Совкомбанк (сравнивайте в приложении «Сравни.ру»).

Вклад с возможностью снятия:

- Плюсы: ставка фиксирована на срок, выше, чем по накопительному счёту.
- Минусы: при снятии части денег проценты могут пересчитаться по минимальной ставке.
- Совет: открывайте вклад на сумму, которую точно не тронете шесть-двенадцать месяцев.

Что не подходит для подушки: акции, криптовалюта, валюта «в наличке» — могут упасть в цене или быть недоступны в нужный момент.

Лайфхак: Откройте накопительный счёт в банке, которым

не пользуетесь для повседневных трат — так меньше соблазна потратить «подушку».

Корзина 2: Стабильный рост — как получить доход выше инфляции

1. Банковские вклады на срок.

— Ставки: 16—21% годовых на шесть-двенадцать месяцев.

— Страховка Агентства по страхованию вкладов: до 1,4 миллиона рублей в одном банке — возвращают даже при отзыве лицензии.

— Как выбрать: сравнивайте эффективную ставку (с учётом капитализации), а не рекламную.

2. Облигации федерального займа.

— Что это: вы даёте деньги государству в долг, оно платит вам проценты.

— Доходность: 13—16% годовых плюс возврат номинала в конце срока.

— Плюсы: надёжно (гарант — Российская Федерация), можно продать в любой момент через брокера.

— Минусы: цена облигации может колебаться, если продавать досрочно.

— Как купить: откройте брокерский счёт (Тинькофф, Сбер, ВТБ, Альфа) → купите облигации федерального зай-

ма в приложении.

3. Облигации надёжных компаний (корпоративные).

— Компании: Сбер, Газпром, РЖД, МТС, Яндекс (выбирайте с рейтингом не ниже «ruAA»).

— Доходность: на 1—3% выше, чем у облигаций федерального займа.

— Риск: чуть выше, но при диверсификации (пять-десять разных выпусков) — приемлем.

4. Фонды денежного рынка (биржевые паевые инвестиционные фонды).

— Что это: фонд, который вкладывает деньги в короткие облигации и депозиты.

— Доходность: близка к ключевой ставке Центрального банка, ликвидность как у вклада.

— Плюсы: можно купить на любую сумму, продаётся в любой рабочий день биржи.

— Примеры: «Ликвидность» (Тинькофф), «Денежный рынок» (Сбер), АКММ (Альфа-Капитал).

Важно: Все инвестиции в ценные бумаги облагаются налогом на доходы физических лиц 13%. Но можно использовать индивидуальный инвестиционный счёт (см. вопрос 3) для возврата налога.

Корзина 3: Долгосрочный рост — инструменты на пять и более лет

1. Акции российских компаний.

— Плюсы: потенциальная доходность 15—30% в год плюс дивиденды.

— Минусы: цена может падать, нужен горизонт от трёх-пяти лет.

— Что смотреть: «голубые фишки» — Сбер, Газпром, Норникель, Лукойл, Яндекс.

— Как начать: купите на 1 000—3 000 рублей через приложение брокера, чтобы «почувствовать» рынок.

2. Золото.

— Плюсы: защита от кризисов, инфляции, девальвации рубля.

— Как купить: обезличенные металлические счета в банке; биржевое золото (через брокера); монеты или слитки (но есть наценка и налог на добавленную стоимость).

— Доля в портфеле: не более 10—15%.

3. Недвижимость (для долгосрочных сбережений).

— Покупка квартиры под сдачу: доходность 4—7% годовых плюс рост стоимости.

— Фонды недвижимости: можно купить долю в торговых центрах, складах через биржу.

— Минусы: высокий порог входа, низкая ликвидность.

4. Иностранные активы (с осторожностью).

— Из-за ограничений доступ к зарубежным акциям и валюте усложнён.

— Альтернатива: акции российских экспортёров (нефть, металлы, зерно) — растут при ослаблении рубля.

Внимание: Не вкладывайте в инструменты, которые не понимаете. Если не знаете, как работают акции — начните с вкладов и облигаций федерального займа.

А как же валюта? Стоит ли покупать доллары, евро или юани?

Реальность 2026 года:

— Покупка наличной валюты: комиссия банка плюс спред (разница покупки и продажи) равна потере 3—7% сразу.

— Хранение дома: риск кражи, нет дохода, инфляция валюты тоже существует.

— Валютные вклады: ставки 1—5% годовых, часто ниже рублёвых.

Когда валюта имеет смысл:

— Вы планируете крупные расходы в валюте (путешествие, обучение за рубежом).

— Вы хотите диверсифицировать риски (не более 10—20% от сбережений).

— Вы покупаете юани или дирхамы для расчётов с дружественными странами.

Правило: Не покупайте валюту «на всякий случай». Покупайте под конкретную цель.

Пять ошибок, которые «съедают» сбережения

— Хранить всё в наличных рублях — инфляция делает их дешевле каждый месяц.

— Вкладывать всё в один инструмент — упали акции = потеряли часть капитала.

— Гнаться за высокой доходностью без понимания рисков — «гарантированные 30%» чаще всего означают финансовую пирамиду.

— Паниковать и продавать при первом падении — инвестиции работают на длинной дистанции.

— Не учитывать налоги и комиссии — 13% налога на доходы физических лиц плюс 0,3% комиссии брокера равны реальной доходности ниже ожидаемой.

Чек-лист: как защитить сбережения уже на этой неделе

— Посчитайте, сколько вам нужно на три-шесть месяцев

жизни — это размер «подушки».

— Откройте накопительный счёт и переведите туда сумму подушки.

— Сравните ставки по вкладам на шесть-двенадцать месяцев на «Сравни.ру» или Banki.ru.

— Если есть свободные деньги — откройте брокерский счёт и купите облигации федерального займа на пять-десять тысяч рублей (для начала).

— Настройте автопополнение: 5—10% от дохода сразу на сберегательные счета.

— Запишите свои финансовые цели (один год, три года, десять лет) — от этого зависит выбор инструментов.

Важно помнить

— Инфляция — не враг, а условие игры. Деньги должны работать, иначе они тают.

— Начинайте с малого. Не нужно сразу инвестировать 100 000 рублей. Начните с 1 000 рублей — главное, сделать первый шаг.

— Диверсификация — ваша защита. Не кладите всё в одно место: банк плюс облигации плюс немного акций равно меньше рисков.

— Время — ваш союзник. Даже 10% годовых за 10 лет превращают 100 000 рублей в 260 000 рублей (с учётом сложного процента).

Главный принцип: Защита сбережений — это не про «угадать, куда вложить». Это про систему: подушка плюс стабильный доход плюс долгосрочный рост. Действуйте спокойно, пошагово — и инфляция перестанет быть угрозой.

Вопрос 6. Где выгоднее хранить деньги: в рублях, валюте или криптовалюте?

Короткий ответ: В 2026 году самый надёжный вариант для большинства россиян — рубли на вкладах, накопительных счетах и в облигациях (доходность 16—21%, защита Агентства по страхованию вкладов). Валюту дружественных стран имеет смысл держать только под конкретные цели (поездки, импортные покупки) — не более 10—20% сбережений. Криптовалюта — высокорисковый инструмент, требующий строгого соблюдения налогового и регуляторного режима; подходит только для «свободных» денег, которые не жалко потерять.

Главное правило: не выбирайте «одно лучшее», а распределяйте средства под ваши цели и сроки. Ниже подробный разбор каждого инструмента с учётом актуальных правовых норм РФ.

Рубли: когда это выгодно и безопасно

Плюсы:

— Высокие ставки: вклады 16—21% годовых, накопи-

тельные счета 14—19%.

— Защита государства: Агентство по страхованию вкладов (АСВ) возвращает до 1,4 млн рублей при отзыве лицензии банка.

— Нет комиссий за конвертацию и вывод.

— Удобно: все расчёты в РФ — в рублях, не нужно ничего менять.

Минусы:

— Инфляция (в диапазоне 7—15%) «съедает» часть дохода.

— Риск ослабления рубля при внешних шоках.

Кому подходит:

— Тем, кто живёт и тратит в России.

— Кто хочет предсказуемый доход без сложностей.

— Кто формирует «подушку безопасности».

Совет: Держите рублёвую часть в двух-трёх разных банках, если сумма превышает 1,4 млн рублей — так вся сумма будет застрахована АСВ.

Валюта (юань, дирхам, рупия): когда имеет смысл

Реальность 2026 года:

— Покупка наличной валюты: комиссия плюс спред (раз-

ница покупки и продажи) дают потерю 3—7% сразу.

— Валютные вклады: ставки 1—5% годовых, часто ниже глобальной инфляции.

— Ограничения: работа с «токсичными» валютами (доллар США, евро) сопряжена с высокими комиссиями и риском блокировок. Фокус сместился на валюты дружественных стран.

Плюсы:

— Защита от девальвации рубля (если рубль упадёт, курс валюты вырастет).

— Удобно для поездок за рубеж и покупок на зарубежных площадках.

Минусы:

— Низкая доходность в самой валюте.

— Комиссии при покупке и продаже.

— Инфраструктурные риски (корреспондентские счета, санкционное давление).

Какая валюта актуальна:

— Юань (CNY): расчёты с Китаем, диверсификация. Самый ликвидный инструмент среди «дружественных» валют. Риски: зависимость от регулирования КНР и курсовой политики Народного банка Китая.

— Дирхам (AED): поездки в ОАЭ, торговля с Ближним

Востоком. Риски: относительно низкая ликвидность внутри РФ.

— Рупия (INR): используется для расчетов по импорту. Риски: сложности с конвертацией и ограниченный объем рынка.

Правило: Покупайте валюту не «на всякий случай», а под конкретную цель и срок. Доля в портфеле — не более 10—20%.

Криптовалюта: высокий риск и особый правовой режим

Что важно знать в 2026 году (актуальные нормы РФ):

— Цифровая валюта признается имуществом, но не может использоваться как средство платежа за товары и услуги на территории РФ (запрет прямо установлен законом).

— Легальный оборот возможен через уполномоченных операторов или в рамках экспериментального правового режима (ЭПР): внешнеторговые расчеты и биржевые торги для узкого круга квалифицированных инвесторов.

— Майнинг легализован: необходимо быть включенным в реестр ФНС (юрлица и ИП) либо соблюдать лимиты энергопотребления (физлица). Запрещен в регионах с риском энергодефицита.

— Налог на прибыль: 13—15% НДФЛ с дохода от продажи (обязанность исчислить и уплатить лежит на граждани-

не). Доход рассчитывается как разница между ценой продажи и ценой приобретения (или документально подтвержденными расходами на майнинг). Обязанность декларировать сохраняется. Уклонение от уплаты влечет штрафы и уголовную ответственность при крупных суммах.

— Реклама криптобирж и предложение неограниченному кругу лиц запрещены (действует запрет на публичную рекламу).

Плюсы:

— Потенциально высокая доходность.

— Защита от инфляции фиатных валют (на длинной дистанции).

— Глобальная доступность (при использовании децентрализованных кошельков).

Минусы:

— Экстремальная волатильность: падение на 30% за неделю — норма.

— Риск взлома кошелька или платформы, потери приватного ключа.

— Нет защиты государства: при утрате доступа или краже вернуть активы почти невозможно, механизмов компенсаций, подобных АСВ, не существует.

— Сложности с фиатным входом и выходом в рубли без посредников, соответствующих 115-ФЗ.

Кому может подойти:

— Квалифицированным инвесторам, разбирающимся в технологии блокчейн и налоговом учете.

— Тем, кто выделяет не более 5—10% от сбережений «на риск».

— Кто не планирует тратить эти деньги в ближайшие 3—5 лет.

Внимание: Не вкладывайте в криптоактивы средства, взяв кредит или предназначенные на обязательные платежи. Соблюдайте требования по налогам: запросите выписку о транзакциях для расчёта базы. Автоматический обмен данными (CRS) расширяется, налоговые органы получают информацию об операциях.

Простая стратегия: как распределить сбережения

Для большинства россиян (умеренный подход):

— Подушка безопасности (3—6 месяцев): накопительный счёт или вклад с возможностью снятия — рубли, доля 30—50%.

— Крупная покупка (1—3 года): вклад, ОФЗ, фонды денежного рынка — рубли, доля 30—50%.

— Долгосрочный рост (5 и более лет): акции (в том числе через ИИС), золото, небольшой процент криптоактивов —

рубли + до 10% валюты, доля 10—30%.

— Поездки или импортные закупки: валютный счёт или наличная валюта дружественной страны — юань или дирхам, доля не более 10—20%.

Пример (сбережения 500 000 рублей):

— 200 000 руб. — накопительный счёт в рублях (подушка).

— 200 000 руб. — вклад + ОФЗ (стабильный доход).

— 50 000 руб. — акции или золото (долгосрочный рост).

— 50 000 руб. — юани (на будущую поездку).

Лайфхак: Настройте автопополнение: 10% от регулярного дохода сразу распределяйте по «корзинам». Так вы будете копить автоматически.

Пять мифов о хранении денег

— «Валюта всегда растёт» — нет, инфляция есть и в долларе, и в юане; валюта может дешеветь к рублю или к товарам.

— «Крипта — это будущее, надо вкладывать всё» — это нарушает принципы диверсификации и часто ведёт к нарушению налогового законодательства.

— «Наличные дома — надёжнее банка» — риск кражи, пожара, плюс инфляция «съедает» стоимость.

— «Чем выше ставка, тем лучше» — ставки 25% и выше часто бывают в ненадёжных банках или «пирамидах», не входящих в систему страхования вкладов.

— «Нужно угадать лучший момент» — время на рынке важнее, чем тайминг рынка. Начинайте сейчас, но с малого и в правовом поле.

Чек-лист: где хранить ваши деньги

— Посчитайте сумму «подушки безопасности» (3—6 месяцев расходов).

— Откройте накопительный счёт в надёжном банке (убедитесь, что он входит в систему АСВ).

— Сравните ставки по вкладам на финансовых маркетплейсах — выберите один-два лучших варианта.

— Если есть цель в валюте (поездка) — купите юани или дирхамы заранее, не в последний день, соблюдая лимиты банка.

— Если хотите попробовать криптовалюту — помните, что её использование как платёжного средства в РФ запрещено; все операции должны учитываться в налоговой декларации. Выделите не более 5—10% от сбережений и будьте готовы к расчёту НДФЛ.

— Запишите, где и сколько у вас хранится — чтобы не забыть и контролировать баланс.

Важно помнить

— Не ищите «идеальный» инструмент. Его не существует. Есть подходящий под ваши цели.

— Рубль — не враг. При ставках 16—21% он может обгонять инфляцию и давать реальный доход.

— Диверсификация — не сложность, а защита. Простое разделение «вклад + немного валюты + чуть-чуть акций» уже снижает риски.

— Соблюдайте закон: доходы по вкладам (сверх необлагаемого лимита) облагаются НДФЛ, а операции с криптовалютой требуют декларирования. Незнание налоговых правил не освобождает от ответственности.

Главный принцип: Храните деньги там, где они работают на вас, а не лежат мёртвым грузом. Рубли — для жизни и стабильности, валюта — только для конкретных целей, криптоактивы — если вы готовы к риску, самостоятельной уплате налогов и разбираетесь в регулировании. И всегда: не кладите всё в одну корзину.

Вопрос 7. Как открыть ИП или стать самозанятым: пошаговая инструкция?

Короткий ответ: В 2026 году стать самозанятым можно за пять минут через приложение «Мой налог» — бесплатно и без визитов в налоговую инспекцию. Открыть индивидуального предпринимателя — за один-три дня, тоже онлайн. Выбор между ними зависит от вашего дохода, вида деятельности и планов. Ниже — простое сравнение и пошаговые инструкции для обоих вариантов.

Самозанятый или индивидуальный предприниматель: что выбрать

Критерии сравнения:

— Максимальный доход в год: самозанятый — до 2,4 миллиона рублей; индивидуальный предприниматель — без лимита.

— Налог: самозанятый — 4% с физических лиц, 6% с юридических лиц; индивидуальный предприниматель — 6% (упрощённая система налогообложения «Доходы») или 15% («Доходы минус расходы»).

— Страховые взносы: самозанятый — не платит; инди-

виудальный предприниматель — около 53 000 рублей в год фиксированно (2026 год).

— Кому можно работать: самозанятый — только с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями или обществами с ограниченной ответственностью (без наёмных сотрудников); индивидуальный предприниматель — с кем угодно, можно нанимать до 130 человек.

— Виды деятельности: самозанятый — услуги, продажа товаров собственного производства, аренда; индивидуальный предприниматель — почти любые, кроме запрещённых (алкоголь, ломбарды и другие).

— Отчётность: самозанятый — нет деклараций, всё в приложении; индивидуальный предприниматель — декларация по упрощённой системе налогообложения раз в год, книга учёта доходов.

— Регистрация: самозанятый — пять минут, бесплатно; индивидуальный предприниматель — три дня, госпошлина 800 рублей (если не через портал государственных услуг или многофункциональный центр).

Простое правило: Если вы работаете один, доход до 200 000 рублей в месяц и не планируете нанимать людей — начните с самозанятости. Если нужен масштаб, работа с крупными компаниями или доход выше 2,4 миллиона рублей в год — открывайте индивидуального предпринимателя.

Как стать самозанятым: инструкция за пять минут

Шаг 1. Скачайте приложение «Мой налог».

Доступно в RuStore, AppStore, Google Play. Или зарегистрируйтесь через портал государственных услуг на сайте npd.nalog.ru.

Шаг 2. Пройдите регистрацию.

Введите фамилию, имя, отчество, номер телефона, паспортные данные. Сделайте селфи для подтверждения личности. Выберите регион деятельности (можно изменить позже).

Шаг 3. Начните работать.

Приложение автоматически сформирует чек при каждом доходе. Налог рассчитывается сам, оплачивать — раз в месяц до 25 числа. Можно выставить счёт клиенту прямо из приложения.

Что можно делать как самозанятый:

- Репетиторство, консультации, фриланс (тексты, дизайн, программирование).
- Ремонт техники, уборка, красота (маникюр, стрижки на дому).
- Продажа товаров собственного производства (выпечка, хендмейд, фото).

— Сдача квартиры в аренду (но не коммерческая недвижимость).

Что нельзя:

— Перепродажа товаров (купил дешевле — продал дороже).

— Добыча и продажа полезных ископаемых.

— Производство подакцизных товаров (алкоголь, табак).

— Работа по агентским договорам с комиссией.

Важно: Самозанятый не платит налог на добавленную стоимость и страховые взносы, но и не формирует пенсионный стаж. Если важен стаж — добровольно платите взносы в Социальный фонд России (около 53 000 рублей в год).

Как открыть индивидуального предпринимателя: пошаговая инструкция

Способ 1. Онлайн через портал государственных услуг (бесплатно, без госпошлины).

1. Зайдите на портал государственных услуг → «Регистрация индивидуального предпринимателя».

2. Заполните заявление: выберите Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (коды деятельности, можно несколько), укажите систему налогообложения (рекомендуем упрощённую систему налогообложения).

«Доходы» 6%), введите паспортные данные, идентификационный номер налогоплательщика, контакты.

3. Подпишите заявление электронной подписью (формируется автоматически).

4. Отправьте — ждать три рабочих дня.

5. Получите лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей на электронную почту или в личном кабинете налогоплательщика.

Способ 2. Через банк (Тинькофф, Сбер, Альфа — бесплатно и с бонусами).

1. Оставьте заявку на сайте банка.

2. Менеджер поможет выбрать Общероссийский классификатор видов экономической деятельности и систему налогообложения.

3. Банк сам подаст документы в Федеральную налоговую службу.

4. После регистрации — расчётный счёт, бухгалтерия, эквайринг в одном месте.

Способ 3. Через многофункциональный центр (если нужен бумажный документ).

1. Запишитесь в многофункциональный центр.

2. Возьмите паспорт, идентификационный номер налогоплательщика, заполните форму Р21001.

3. Оплатите госпошлину 800 рублей (или не платите, если

подаёте через портал государственных услуг).

4. Через три дня заберите документы.

После регистрации индивидуального предпринимателя:

— Откройте расчётный счёт (можно в любом банке).

— Уведомите Федеральную налоговую службу о переходе на упрощённую систему налогообложения (если не сделали при регистрации).

— Настройте учёт доходов (приложение «Моё дело», «Эльба», «1С» или таблица).

— Платите страховые взносы: около 53 000 рублей в год фиксированно плюс 1% с дохода свыше 300 000 рублей.

Лайфхак: Страховые взносы индивидуального предпринимателя можно вычитать из налога по упрощённой системе налогообложения — это снижает платёж до нуля рублей при небольших доходах.

Налоги: сколько реально придётся платить

Самозанятый (налог на профессиональный доход):

— Доход 50 000 рублей от физического лица → налог 4% = 2 000 рублей.

— Доход 100 000 рублей от компании → налог 6% = 6 000 рублей.

— Никаких других платежей нет.

Индивидуальный предприниматель на упрощённой системе налогообложения «Доходы» 6%:

— Доход 100 000 рублей → налог 6 000 рублей.

— Минус страховые взносы (около 4 400 рублей в месяц)

→ можно уменьшить налог.

— Итого: при доходе до примерно 70 000 рублей в месяц налог может быть ноль рублей за счёт вычета взносов.

Индивидуальный предприниматель на упрощённой системе налогообложения «Доходы минус расходы» 15%:

— Выгодно, если расходы больше 60% от дохода (например, торговля, производство).

— Нужно документально подтверждать все траты.

Пример: Вы зарабатываете 150 000 рублей в месяц на ремонте квартир.

— Как самозанятый: 6% = 9 000 рублей в месяц, но нельзя нанимать помощника.

— Как индивидуальный предприниматель на упрощённой системе налогообложения 6%: 9 000 рублей налог, но можно вычесть взносы (около 4 400 рублей) = платите около 4 600 рублей плюс можно нанимать.

Пять частых ошибок при старте

— Выбрали не ту систему налогообложения — потом сложно перейти, лучше сразу проконсультироваться.

— Не ведут учёт доходов и расходов — риск переплатить налог или получить штраф.

— Работают без чеков (для самозанятых) — клиент не получит чек равно вы нарушаете закон, штраф до 20% от суммы.

— Открывают индивидуального предпринимателя «на всякий случай» — если нет деятельности, всё равно нужно платить страховые взносы (около 53 000 рублей в год).

— Не проверяют контрагентов — работа с «однодневками» может привести к блокировке счёта.

Чек-лист: с чего начать прямо сейчас

— Посчитайте ожидаемый доход в месяц и в год.

— Определите, с кем будете работать: физические лица, компании, оба варианта.

— Если доход до 200 000 рублей в месяц и нет планов нанимать — регистрируйтесь как самозанятый через «Мой налог».

— Если нужен масштаб или работа с крупными заказчиками — открывайте индивидуального предпринимателя через портал государственных услуг или банк.

— Выберите систему налогообложения: для начала — упрощённая система налогообложения «Доходы» 6%.

— Настройте простой учёт: таблица или приложение для отслеживания доходов.

— Сохраните контакты бухгалтера или сервиса (например, «Эльба», «Моё дело») — на будущее.

Важно помнить

— Не бойтесь начать. Регистрация — это не приговор. Самозанятость можно снять в любой момент, индивидуального предпринимателя — закрыть за две недели.

— Законность — ваша защита. Работа «в серую» экономит копейки, но рискует миллионами (штрафы, блокировки, уголовная ответственность).

— Учитесь в процессе. Не нужно знать всё сразу. Начните с простого, усложняйте по мере роста.

— Помощь — это нормально. Бесплатные консультации в Федеральной налоговой службе, многофункциональном центре, банках — пользуйтесь.

Главный принцип: Не «как быстрее оформить», а «как выбрать формат, который не будет мешать расти». Самозанятость — для старта и тестов, индивидуальный предприниматель — для масштаба и стабильности. Выбирайте под свои цели, а не под чужие советы.

Вопрос 8. Какие госпрограммы поддержки малого бизнеса доступны сейчас?

Короткий ответ: В 2026 году в России действует более 50 мер поддержки малого бизнеса: от грантов до пяти миллионов рублей и беспроцентных кредитов до льготной аренды. Главное — знать, где искать, и соответствовать критериям. Ниже — актуальные программы, условия получения и пошаговый алгоритм действий.

Кто имеет право на поддержку

- Вы в реестре малого и среднего предпринимательства
- проверяется автоматически по идентификационному номеру налогоплательщика на сайте rmsp.nalog.ru.
- Ваш вид деятельности не входит в список ограничений (алкоголь, ломбарды, добыча ископаемых и другие).
- Доля государства в вашем обществе с ограниченной ответственностью — менее 25%, иностранного участия — менее 49%.
- Нет задолженностей по налогам и страховым взносам свыше 3 000 рублей.

Проверьте себя: Введите идентификационный номер налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы — если вы в реестре малого и среднего предпринимательства, большинство программ доступны автоматически.

Финансовая поддержка: деньги и кредиты

1. Гранты для начинающих предпринимателей.

— Сумма: до 500 000 рублей (в некоторых регионах — до одного миллиона рублей).

— На что можно потратить: оборудование, аренда, ремонт, реклама, сырьё.

— Условия: вы индивидуальный предприниматель или общество с ограниченной ответственностью, работаете менее двух лет; софинансирование: 10—25% от суммы гранта вкладываете сами; отчётность: чеки, фото, видео — как потратили деньги.

— Где получить: центры «Мой бизнес» в вашем регионе, фонды поддержки предпринимательства.

2. Грант на развитие социального бизнеса.

— Сумма: до 500 000 рублей.

— Кто подходит: бизнес, который решает социальные задачи (уход за пожилыми, инклюзия, экология, образование).

— Особенность: можно тратить на зарплату сотрудникам до трёх месяцев.

3. Субсидия на лизинг оборудования.

— Что покрывает: до 50% первого взноса по лизингу или до 12% от стоимости оборудования.

— Оборудование: отечественное или из «дружественных» стран.

— Где оформить: через лизинговые компании-партнёры (ГТЛК, «Европлан» и другие).

4. Льготные кредиты.

— Программа 1764 (МСП Банк): ставка до 10%, максимальная сумма до 500 миллионов рублей, срок до 10 лет. Для инвестиций, оборотных средств.

— Кредиты под 3—5% (региональные): ставка 3—5%, максимальная сумма до 50 миллионов рублей, срок до пяти лет. Для старта, развития.

— Фермерские кредиты: ставка до 5%, максимальная сумма до 30 миллионов рублей, срок до восьми лет. Для сельского хозяйства.

Важно: Льготные кредиты выдаются через банки-партнёры (Сбер, ВТБ, Тинькофф, МСП Банк). Подавайте заявку сразу в два-три банка — условия могут отличаться.

5. Микрозаймы от фондов поддержки.

— Сумма: до пяти миллионов рублей.

— Ставка: ключевая ставка Центрального банка плюс 2—4% (сейчас около 17—20%).

— Плюс: проще получить, чем банковский кредит, меньше требований к залогу.

— Где: региональные фонды микрофинансирования (найдите через «Мой бизнес»).

Нефинансовая поддержка: услуги, льготы, инфраструктура

1. Бесплатная аренда в центрах инноваций и бизнес-инкубаторах.

— Что дают: офис, коворкинг, склад на 6—24 месяца по ставке 10—30% от рынка.

— Условие: вы — стартап, социальный бизнес или резидент инновационного кластера.

— Где искать: центры «Мой бизнес», технопарки, инновационные центры в вашем городе.

2. Субсидия на аренду и коммунальные услуги.

— Компенсация: до 50—100% расходов на аренду (в зависимости от региона).

— Кому: социальные предприятия, производители, экспортеры.

— Как получить: подать заявку через портал «Бизнес-навигатор малого и среднего предпринимательства» или реги-

ональный фонд.

3. Бесплатное обучение и консультации.

— Что входит: курсы по маркетингу, финансам, правовым вопросам, экспорту.

— Формат: онлайн и офлайн, с выдачей сертификатов.

— Где: «Мой бизнес», «Деловая среда» (Сбер), «Академия малого и среднего предпринимательства», региональные центры.

4. Помощь с маркировкой, сертификацией, экспортом.

— Маркировка «Честный ЗНАК»: субсидия на покупку оборудования для маркировки товаров.

— Сертификация: компенсация до 50% затрат на получение сертификатов.

— Экспорт: помощь в выходе на маркетплейсы, участие в выставках, юридическое сопровождение.

5. Налоговые каникулы для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей.

— Ставка 0% по упрощённой системе налогообложения или патенту на один-два года.

— Кому: производство, социальная сфера, наука, бытовые услуги (список определяет регион).

— Условие: доход от льготного вида деятельности — не менее 70% от общего.

Где искать поддержку: четыре главных источника

1. Портал «Бизнес-навигатор малого и среднего предпринимательства» (business.navigatorsmb.ru) — агрегатор всех федеральных и региональных программ, подбор мер под ваш идентификационный номер налогоплательщика, вид деятельности, регион, калькуляторы кредитов, грантов, налогов.

2. Центры «Мой бизнес» (более 100 по всей России) — бесплатные консультации, помощь в оформлении заявок, обучение, коворкинги, мероприятия. Найти свой центр: мойбизнес.рф.

3. Корпорация малого и среднего предпринимательства (МСП Банк) — льготные кредиты, гарантии, поручительства. Горячая линия: 8-800-200-00-52 (бесплатно).

4. Региональные фонды поддержки предпринимательства — гранты, микрозаймы, субсидии на местном уровне. Условия и суммы отличаются — уточняйте в своём регионе.

Лайфхак: Подпишитесь на телеграм-канал «Мой бизнес [ваш регион]» — там публикуют актуальные конкурсы и дедлайны.

Пошаговый алгоритм: как получить поддержку

Шаг 1. Определите цель: что нужно — деньги на старт, оборудование, обучение, аренда, выход на экспорт?

Шаг 2. Проверьте соответствие критериям: реестр малого и среднего предпринимательства, вид деятельности, сроки работы, отсутствие долгов.

Шаг 3. Найдите подходящую программу, используя «Бизнес-навигатор» или обратитесь в «Мой бизнес».

Шаг 4. Подготовьте документы. Обычно: паспорт, идентификационный номер налогоплательщика, выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей или Единого государственного реестра юридических лиц, бизнес-план, смета расходов. Для грантов: презентация проекта, расчёт окупаемости.

Шаг 5. Подайте заявку онлайн через портал или лично в центре поддержки. Сохраните номер заявки для отслеживания.

Шаг 6. Пройдите отбор и защиту проекта. Для грантов: презентация перед комиссией (онлайн или офлайн). Отвечайте на вопросы честно, делайте акцент на социальный или экономический эффект.

Шаг 7. Получите средства и отчитайтесь. Деньги приходят на расчётный счёт. В течение 30—90 дней после освоения — отчёт с чеками, фото, видео.

Пять ошибок, из-за которых отказывают в поддержке

- Подали заявку не в ту программу — внимательно читайте критерии, консультируйтесь с экспертами.
- Не подготовили бизнес-план или смету — гранты и субсидии требуют обоснования расходов.
- Есть долги по налогам — даже один рубль задолженности может стать причиной отказа.
- Не соблюдаете сроки отчётности — если не отчитались за прошлый грант, новый не дадут.
- Пытаются получить поддержку «задним числом» — расходы, понесённые до одобрения заявки, не компенсируются.

Чек-лист: что сделать на этой неделе

- Проверьте, есть ли вы в реестре малого и среднего предпринимательства на сайте rmsp.nalog.ru.
- Зайдите на «Бизнес-навигатор малого и среднего предпринимательства» и подберите две-три программы под ваш бизнес.
- Найдите контакт центра «Мой бизнес» в вашем регионе, запишитесь на консультацию.
- Подготовьте черновик бизнес-плана или сметы расходов (даже если программа этого не требует — пригодится).
- Проверьте, нет ли задолженностей по налогам (через личный кабинет налогоплательщика).
- Подпишитесь на обновления: телеграм-каналы, рас-

сылки фондов — чтобы не пропустить дедлайны.

Важно помнить

— Поддержка — не «подачка», а инструмент. Государство вкладывается в ваш успех, потому что ваш бизнес создаёт рабочие места и платит налоги.

— Не ждите «идеального момента». Подавайте заявки, даже если не уверены на 100%. Отказ — не конец, а обратная связь.

— Помощь — бесплатно. Консультации в «Мой бизнес», помощь с документами, обучение — всё это за счёт государства.

— Региональные программы часто щедрее федеральных. Уточняйте условия в своём городе — иногда гранты и субсидии проще получить на местном уровне.

Главный принцип: Не «как получить деньги», а «как использовать поддержку для роста». Грант или льготный кредит — это старт, а не финиш. Планируйте, считайте, отчитывайтесь — и поддержка станет трамплином, а не костылём.

Вопрос 9. Как получить субсидию на оплату коммунальных услуг?

Короткий ответ: Если вы тратите на коммунальные услуги больше 22 процентов от семейного дохода (в некоторых регионах — 15—20 процентов), государство готово компенсировать разницу. Субсидия может составлять от 500 до 5 000 рублей в месяц и выплачивается до шести месяцев. Оформить её можно через портал государственных услуг, многофункциональный центр или орган социальной защиты — без сбора большого количества справок. Ниже приведена пошаговая инструкция, расчёт и список документов.

Кто имеет право на субсидию

- Вы гражданин Российской Федерации (или страны с соответствующим договором).
- Вы собственник жилья или наниматель по договору социального найма.
- Вы платите за жилищно-коммунальные услуги больше установленного порога от дохода семьи: 22 процента — федеральный стандарт (большинство регионов); 15—20 процентов — Москва, Санкт-Петербург, некоторые северные регионы. Уточните свой порог на сайте местной администрации или в органе социальной защиты.

— У вас нет долгов по коммунальным платежам или вы заключили соглашение о рассрочке.

Важно: Субсидию могут получить не только малоимущие. Главное — соотношение «расходы на жилищно-коммунальные услуги / общий доход», а не уровень дохода сам по себе.

Как посчитать, положена ли вам субсидия: простая формула

Шаг 1. Посчитайте совокупный доход семьи за последние шесть месяцев.

— Зарплата (до вычета налога на доходы физических лиц).

— Пенсии, стипендии, пособия.

— Алименты, доходы от сдачи имущества.

— Доходы индивидуальных предпринимателей и самозанятых (по декларации или справке).

Пример: семья из трёх человек (два работающих + пенсионер).

Зарплата первого: 40 000 рублей умножить на 6 = 240 000 рублей.

Зарплата второго: 30 000 рублей умножить на 6 = 180 000 рублей.

Пенсия: 15 000 рублей умножить на 6 = 90 000 рублей.

Итого: 510 000 рублей за шесть месяцев → средний доход в месяц: 85 000 рублей.

Шаг 2. Посчитайте среднемесячные расходы на жилищно-коммунальные услуги.

Электричество, вода, отопление, газ, вывоз мусора, капитальный ремонт, содержание жилья. Возьмите среднее значение из квитанций за последние шесть месяцев.

Пример: 8 500 рублей в месяц.

Шаг 3. Посчитайте долю расходов в доходе.

8 500 рублей разделить на 85 000 рублей умножить на 100 процентов = 10 процентов.

Шаг 4. Сравните с порогом в вашем регионе.

— Если порог 22 процента, а у вас 10 процентов — субсидия не положена.

— Если порог 15 процентов, а у вас 18 процентов — субсидия положена.

Формула размера субсидии:

Субсидия = Фактические расходы на жилищно-коммунальные услуги минус (Доход семьи умножить на Региональный стандарт разделить на 100).

Пример: 8 500 минус (85 000 умножить на 22 процента

разделить на 100) = 8 500 минус 18 700 = 0 рублей (не положена).

Но если доход семьи 30 000 рублей: 8 500 минус (30 000 умножить на 22 процента разделить на 100) = 8 500 минус 6 600 = 1 900 рублей субсидии.

Какие документы нужны (минимальный набор)

- Паспорта всех совершеннолетних членов семьи.
- Свидетельства о рождении детей (если есть).
- Документы на жильё: выписка из Единого государственного реестра недвижимости, договор социального найма или ордер.
- Справки о доходах за последние шесть месяцев:
- справка по форме 2-НДФЛ с работы;
- справка из Социального фонда России о пенсии;
- справка из центра занятости (если безработный);
- для индивидуальных предпринимателей и самозанятых: декларация по форме 3-НДФЛ или справка из приложения «Мой налог».
- Квитанции за жилищно-коммунальные услуги за последние один-три месяца.
- Реквизиты банковского счёта для перечисления субсидии (любой банк, на ваше имя).
- Страховые номера индивидуальных лицевых счетов всех членов семьи (часто требуется).

Лайфхак 2026 года: Многие данные (пенсии, налоги, право собственности) государственные органы запрашивают сами через межведомственное взаимодействие. Уточните в органе социальной защиты, какие справки нужно приносить лично, а какие подтянутся автоматически.

Как оформить субсидию: три способа

Способ 1. Через портал государственных услуг (самый быстрый).

1. Зайдите на госуслуги.ру → «Получение субсидии на оплату жилищно-коммунальных услуг».
2. Заполните электронное заявление: состав семьи, доходы, адрес жилья.
3. Прикрепите сканы или фотографии документов (можно с телефона).
4. Подпишите заявление кодом из смс-сообщения и отправьте.
5. Отслеживайте статус в личном кабинете.

Способ 2. Через многофункциональный центр «Мои документы».

1. Запишитесь на приём онлайн или по телефону.
2. Возьмите оригиналы документов и их копии.
3. Сотрудник поможет заполнить заявление.

4. Получите расписку с номером обращения.

5. Решение принимается в течение десяти рабочих дней.

Способ 3. Лично в отделе социальной защиты.

— Подходит, если нужна консультация или есть сложная ситуация (долги, неполный пакет документов).

— Адрес найдите на сайте администрации вашего города.

Сроки: Решение принимается за десять рабочих дней. Если подали до пятнадцатого числа — субсидия начислится с текущего месяца, если после — со следующего.

Как выплачивается субсидия

— Срок: шесть месяцев, потом нужно подавать документы повторно.

— Формат: деньги перечисляются на ваш банковский счёт до срока оплаты квитанции.

— Важно: вы продолжаете оплачивать квитанции полностью — субсидия приходит отдельным платежом.

— Перерасчёт: если изменится доход, состав семьи или тарифы — сообщите в орган социальной защиты, субсидию пересчитают.

Пример: Вам положена субсидия 2 000 рублей в месяц. Вы платите за жилищно-коммунальные услуги 8 000 рублей.

Пятого числа вы оплачиваете квитанцию на 8 000 рублей, десятого числа на карту приходит 2 000 рублей. Фактические расходы: 6 000 рублей.

Когда могут отказать или приостановить выплату

- Есть подтверждённая задолженность по жилищно-коммунальным услугам и нет соглашения о рассрочке.
- Предоставлены недостоверные сведения о доходах или составе семьи.
- Не сообщили об изменении обстоятельств (увольнение, переезд, повышение пенсии).
- Истёк шестимесячный срок без повторной подачи.
- Жильё не является постоянным местом регистрации (временная прописка — только если нет постоянной).

Важно: Отказ можно обжаловать. Запросите письменное решение с причиной — и обратитесь в вышестоящий орган или суд.

Чек-лист: как оформить субсидию на этой неделе

- Посчитайте совокупный доход семьи за последние шесть месяцев.
- Соберите средние чеки за жилищно-коммунальные услуги за тот же период.

— Посчитайте долю расходов: если больше регионального порога — подавайте.

— Проверьте, нет ли долгов по квартплате (через портал государственных услуг или квитанцию).

— Подготовьте минимальный пакет документов (паспорта, справки о доходах, документы на жильё).

— Подайте заявление через портал государственных услуг или запишитесь в многофункциональный центр.

— Сохраните номер обращения — по нему можно отслеживать статус.

Важно помнить

— Субсидия — это ваше право, а не «подачка». Вы платите налоги и взносы — государство возвращает часть, если расходы на жильё стали неподъёмными.

— Не бойтесь подавать. Даже если сумма небольшая (500—1 000 рублей), за шесть месяцев это 3 000—6 000 рублей — оплата лекарств, продуктов, проезда.

— Повторная подача — норма. Субсидия даётся на шесть месяцев, потому что доходы и тарифы меняются. Это не бюрократия, а защита от ошибок.

— Помогите близким. Многие пенсионеры, многодетные, одинокие родители не знают о субсидии или боятся оформлять. Помогите им собрать документы — это реально меняет качество жизни.

Главный принцип: Субсидия на жилищно-коммунальные услуги — не про «выживание», а про справедливость. Если коммунальные платежи забирают слишком большую часть дохода, государство должно помочь. Оформите — и направьте сэкономленные деньги на то, что действительно важно: здоровье, детей, развитие.

Вопрос 10. Что делать, если задерживают зарплату или уволили незаконно?

Короткий ответ: Задержка зарплаты и незаконное увольнение — нарушения Трудового кодекса Российской Федерации. Вы имеете право на компенсацию, восстановление на работе и выплату всех причитающихся денег. Действовать нужно спокойно, но настойчиво: фиксировать нарушения, писать официальные обращения и обращаться в контролирующие органы. Ниже приведены пошаговые инструкции для обеих ситуаций.

Если задерживают зарплату: ваши права и действия

Что говорит закон:

— Зарплата должна выплачиваться не реже чем каждые полмесяца (статья 136 Трудового кодекса Российской Федерации).

— Конкретные даты выплаты устанавливаются правилами внутреннего трудового распорядка или трудовым договором.

— За каждый день просрочки работодатель обязан заплатить компенсацию — не менее одной сто пятидесятой клю-

чевой ставки Центрального банка Российской Федерации от невыплаченной суммы (статья 236 Трудового кодекса Российской Федерации).

Пример расчёта компенсации:

Вам должны 50 000 рублей, задержка — десять дней, ключевая ставка — 16 процентов.

Формула: Сумма долга умножить на (ключевая ставка разделить на 150) умножить на количество дней просрочки.

Расчёт: 50 000 умножить на (16% разделить на 150) умножить на 10 = 533 рубля.

Это минимум — в трудовом договоре может быть прописана более высокая ставка.

Пошаговый план при задержке зарплаты

Шаг 1. Зафиксируйте факт задержки.

- Сохраните трудовой договор, где указаны даты выплаты.

- Сделайте скриншоты расписания выплат из внутренних документов.

- Запросите в бухгалтерии расчётный листок (обязаны выдать).

Шаг 2. Напишите письменное требование работодателю.

- Составьте заявление в двух экземплярах: один — ра-

ботодателю, на втором попросите поставить отметку о принятии (дата, подпись, печать).

— Текст: «Прошу выплатить заработную плату за [период] в размере [сумма] и компенсацию за задержку согласно статье 236 Трудового кодекса Российской Федерации».

— Срок ответа: по закону — в течение трёх рабочих дней.

Шаг 3. Приостановите работу (если задержка больше пятнадцати дней).

— По статье 142 Трудового кодекса Российской Федерации вы имеете право письменно предупредить работодателя и не выходить на работу до выплаты долга.

— Важно: сначала направьте письменное уведомление (заказным письмом или под подпись).

— На период простоя вам обязаны платить средний заработок.

— Исключение: нельзя приостанавливать работу государственным служащим, военным, медикам, работникам скорой помощи, Министерства чрезвычайных ситуаций и некоторым другим категориям.

Шаг 4. Обратитесь в контролирующие органы.

Государственная инспекция труда (Роструд):

— Что делает: проводит проверку, выдаёт предписание работодателю.

— Как обратиться: онлайн через сайт онлайнинспекции.рф или по телефону 8-800-707-88-41.

Прокуратура:

— Что делает: возбуждает дело по статье 5.27 Кодекса об административных правонарушениях, может передать материалы в Следственный комитет.

— Как обратиться: через сайт genproc.gov.ru или лично.

Суд:

— Что делает: взыскивает зарплату, компенсацию, моральный вред.

— Как обратиться: подайте иск по месту нахождения работодателя или по своему месту жительства.

Сроки обращения:

— В суд по спорам о зарплате — один год со дня, когда должны были выплатить (статья 392 Трудового кодекса Российской Федерации).

— По восстановлению на работе — один месяц со дня увольнения или выдачи трудовой книжки.

Шаг 5. Взыщите деньги через суд.

— Исковое заявление о взыскании зарплаты и компенсации.

— Госпошлина с работника не взимается по трудовым

спорам.

— Можно требовать: основную сумму, компенсацию за задержку, моральный вред (обычно 5 000—50 000 рублей).

— Решение суда передайте судебным приставам — они взыщут деньги с работодателя.

Если уволили незаконно: как восстановиться

Когда увольнение считается незаконным:

— Уволили без основания (просто «по решению руководства»).

— Нарушили процедуру (не предложили вакансии при сокращении, не уведомили за два месяца).

— Уволили в период болезни или отпуска (за исключением ликвидации организации).

— Принудили написать заявление «по собственному желанию» под давлением.

— Уволили беременную, мать с ребёнком до трёх лет, одинокого родителя — без исключительных оснований.

Важно: Если вас заставляют уволиться «по собственному желанию» — не подписывайте. Это лишает вас права на восстановление и выходное пособие.

Пошаговый план при незаконном увольнении

Шаг 1. Не подписывайте документы под давлением.

— Если заставляют написать заявление «по собственному желанию» — вежливо откажитесь.

— Попросите письменное обоснование увольнения со ссылкой на статьи Трудового кодекса Российской Федерации.

— Сфотографируйте все документы, которые вам предлагают подписать.

Шаг 2. Заберите трудовую книжку и документы.

— В день увольнения работодатель обязан выдать:

— трудовую книжку (или справку СТД-Р, если ведётся электронная);

— справку о доходах (форма 2-НДФЛ);

— справку о страховом стаже;

— копию приказа об увольнении (по вашему запросу).

— Если не выдают — пишите жалобу в Роструд.

Шаг 3. Напишите претензию работодателю (необязательно, но желательно).

— Текст: «Считаю увольнение незаконным, прошу восстановить меня в должности и выплатить средний заработок за время вынужденного прогула».

— Направьте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Шаг 4. Обратитесь в суд.

— Подайте иск о восстановлении на работе и взыскании среднего заработка за время вынужденного прогула.

— Срок: один месяц со дня вручения копии приказа об увольнении или выдачи трудовой книжки.

— Госпошлина: не платится.

— Что можно требовать:

— восстановление в должности;

— оплата среднего заработка за все дни вынужденного прогула;

— компенсация морального вреда;

— изменение формулировки увольнения (если увольняют, но по другой статье).

Шаг 5. Параллельно обратитесь в Роструд или прокуратуру.

— Это ускорит проверку и может помочь собрать доказательства.

— Инспектор может выехать на место, опросить свидетелей, запросить документы.

Какие документы собирать (универсальный список)

— Трудовой договор (или его копия).

— Приказы о приёме, переводе, премировании.

— Расчётные листки, выписки из банка о поступлении

зарплаты.

— Табель учёта рабочего времени (можно запросить письменно).

— Переписка с работодателем (электронная, в мессенджерах — скриншоты).

— Свидетельские контакты (коллеги, которые подтвердят ваши слова).

— Копия приказа об увольнении + трудовая книжка.

— Справки о доходах (форма 2-НДФЛ, справка о среднем заработке).

Лайфхак: Все обращения к работодателю пишите в двух экземплярах. На своём требуйте отметку о принятии: дата, подпись, печать. Если отказываются принимать — отправляйте заказным письмом с уведомлением.

Сколько можно взыскать: пример расчёта

Ситуация: Вас уволили незаконно первого марта, суд восстановил первого июня. Зарплата — 60 000 рублей в месяц.

Выплаты и суммы:

1. Зарплата за три месяца вынужденного прогула: 60 000 умножить на 3 = 180 000 рублей.

2. Компенсация за задержку зарплаты (если была): около 3 000—5 000 рублей.

3. Моральный вред (по решению суда): 10 000—50 000 рублей.

Итого: около 193 000—235 000 рублей.

Важно: После восстановления работодатель не имеет права уволить вас «задним числом» или создать невыносимые условия — это новое нарушение, которое тоже можно обжаловать.

Пять ошибок, которые лишают вас защиты

— Молчите и ждёте «само рассосётся» — сроки обращения в суд (один месяц по увольнению, один год по зарплате) не восстанавливаются без уважительной причины.

— Пишете заявление «по собственному желанию» под давлением — потом почти невозможно доказать, что вас принудили.

— Не фиксируете нарушения письменно — устные обещания и угрозы в суде не работают.

— Пропускаете досудебный этап — хотя по трудовым спорам можно сразу в суд, претензия работодателю часто ускоряет решение.

— Не сохраняете копии документов — оригиналы могут «потеряться», а без доказательств выиграть спор сложно.

Чек-лист: что сделать прямо сейчас

Если задерживают зарплату:

- Проверьте трудовой договор: какие даты выплаты указаны.
- Напишите письменное требование работодателю (два экземпляра).
- Если задержка больше пятнадцати дней — направьте уведомление о приостановке работы.
- Подайте жалобу через онлайнинспекция.рф.
- Посчитайте компенсацию за задержку (онлайн-калькуляторы есть на сайте Роструда).

Если уволили незаконно:

- Не подписывайте заявление «по собственному желанию», если не согласны.
- Заберите трудовую книжку и копии документов.
- Сфотографируйте приказ об увольнении.
- Напишите претензию работодателю (заказным письмом).
- Подайте иск в суд в течение одного месяца.
- Параллельно обратитесь в Роструд или прокуратуру.

Важно помнить

- Вы не «жалобщик», а гражданин, защищающий свои права. Трудовые споры — нормальная практика, суды часто

встают на сторону работника.

— Время работает против вас. Не откладывайте: один месяц на обжалование увольнения пролетает быстро.

— Помощь — бесплатно. Консультации в Роструде, правозащитных организациях, профсоюзах — пользуйтесь.

— Не бойтесь суда. По трудовым спорам работник освобождён от госпошлины, а бремя доказывания законности увольнения лежит на работодателе.

Главный принцип: Не «как избежать конфликта», а «как законно получить то, что вам причитается». Зарплата и работа — не милость работодателя, а результат вашего труда и договорённость, защищённая законом. Действуйте уверенно, фиксируйте всё письменно — и закон будет на вашей стороне.

Вопрос 11. Как оформить пенсию по старости или инвалидности онлайн?

Короткий ответ: В 2026 году оформить пенсию можно полностью онлайн через портал государственных услуг — без визитов в Социальный фонд России. Если у вас длительный стаж (42 года для мужчин, 37 лет для женщин), вы имеете право выйти на пенсию на два года раньше. Заявление рассматривается до десяти дней, первые выплаты приходят за один-два месяца. Ниже приведена краткая инструкция.

Кто имеет право на пенсию в 2026 году

Страховая пенсия по старости:

— Условия: возраст 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин, стаж не менее 15 лет, баллы (индивидуальный пенсионный коэффициент) не менее 30.

— Размер: фиксированная часть около 8 100 рублей плюс баллы умножить на 133 рубля.

Досрочная пенсия по стажу:

— Условия: стаж 42 года для мужчин или 37 лет для женщин плюс индивидуальный пенсионный коэффициент не менее 30.

— Право: выход на два года раньше общего возраста

(мужчины в 62 года, женщины в 57 лет).

Досрочная льготная пенсия:

— Условия: медики, педагоги, работники Севера, многодетные матери (три и более детей).

— Право: по специальным правилам и спискам профессий.

Пенсия по инвалидности:

— Условия: наличие справки медико-социальной экспертизы плюс любой стаж (даже один день).

— Размер фиксированной части: группа I — около 13 500 рублей, группа II — около 6 750 рублей, группа III — около 3 400 рублей плюс баллы.

Примечание: Повышение пенсионного возраста завершено. Длительный стаж (42/37 лет) позволяет выйти на два года раньше: мужчины в 62 года, женщины в 57 лет.

Как оформить пенсию через портал государственных услуг: четыре шага

Шаг 1. Проверьте данные заранее (за шесть-двенадцать месяцев).

— Портал государственных услуг → «Извещение о состоянии лицевого счёта в Социальном фонде России».

— Убедитесь: стаж и баллы отображаются верно, нет пропущенных периодов.

— Если есть пробелы — подайте заявление на корректировку (тоже онлайн).

Шаг 2. Подайте заявление (не ранее чем за один месяц до возникновения права).

1. Найдите услугу: «Назначение страховой пенсии по старости» или «по инвалидности».

2. Заполните форму: паспорт, страховой номер индивидуального лицевого счёта, реквизиты счёта (карта «Мир» или банк).

3. При необходимости загрузите: трудовую книжку, справку медико-социальной экспертизы, свидетельства о рождении детей.

4. Подпишите кодом из смс-сообщения и отправьте.

Шаг 3. Дождитесь решения.

— Срок: до десяти рабочих дней.

— Статус — в личном кабинете портала государственных услуг или приложении «Социальный фонд России».

— Если чего-то не хватает — придёт запрос на дополнительные документы.

Шаг 4. Получите выплату.

— Пенсия назначается с даты обращения (но не раньше

возникновения права).

- Первые деньги — в течение одного-двух месяцев.
- Доставка: на карту, почтой, в кассе банка (на ваш выбор).

Для досрочной пенсии по стажу: в заявлении укажите основание «длительный страховой стаж». Система проверит 42/37 лет автоматически.

Что входит в стаж для досрочного выхода (42/37 лет)

- Работа с отчислением страховых взносов.
- Служба в армии.
- Уход за ребёнком до полутора лет (максимум шесть лет суммарно).
- Уход за инвалидом, пожилым человеком старше восьмидесяти лет.
- Периоды получения пособия по безработице.

Не входят: учёба без работы, «серая» зарплата, уход за ребёнком старше полутора лет.

Важно: Даже при 42/37 годах стажа нужен минимум 30 баллов (индивидуальный пенсионный коэффициент) и возраст не моложе 62/57 лет.

Как считается размер: кратко

Пенсия = Фиксированная часть (около 8 100 рублей) + (Баллы умножить на 133 рубля).

Пример: 100 баллов $8\ 100 + (100 \text{ умножить на } 133) = 21\ 400$ рублей в месяц.

Что увеличивает баллы: высокая «белая» зарплата, отсрочка выхода, уход за детьми, служба в армии.

Пять ошибок, которые задерживают выплаты

— Не проверили стаж заранее — назначение откладывается на месяцы.

— Подали заявление в последний день — потеряли выплаты за период ожидания.

— Указали неверные реквизиты — деньги не дошли.

— Забыли про право на досрочный выход по стажу 42/37 года.

— Не оформили способ доставки — пенсия идёт почтой по прописке, даже если вы живёте в другом месте.

Чек-лист: что сделать сейчас

— Зайдите на портал государственных услуг «Извещение

о состоянии лицевого счёта».

— Проверьте: стаж (42/37 для досрочной?), баллы (не менее 30?), возраст.

— Если есть пробелы — подайте на корректировку реестра.

— За месяц до возникновения права подайте заявление на назначение пенсии.

— Укажите реквизиты карты «Мир» и способ доставки.

— Сохраните номер заявления для отслеживания.

Важно помнить

— Пенсия — ваше право. Вы платили взносы — теперь получаете возврат.

— Онлайн — быстро. Всё с телефона за пятнадцать минут, без очередей.

— Длительный стаж равен раннему выходу. 42/37 года — проверьте, не упускайте это право.

— Помогите близким. Родителям и соседям сложно с порталом государственных услуг — уделите полчаса, это сэкономит им нервы.

Главный принцип: Оформите пенсию вовремя и онлайн — и получайте заслуженные выплаты без бюрократии. Проверьте стаж заранее, особенно если есть право на досрочный выход.

Вопрос 12. Какие банки надёжны и где лучше открыть вклад?

Короткий ответ: Надёжный банк в 2026 году — это участник системы страхования вкладов (АСВ), входящий в топ-20 по активам, с государственным участием или устойчивой частной структурой. Лучшие ставки по вкладам составляют 16—21% годовых, но важно учитывать налог на проценты. Открывать вклад удобнее всего онлайн за 5 минут через подтверждённую учётную запись на Госуслугах. Главное правило: не гонитесь за максимальной ставкой, а распределяйте суммы свыше 1,4 млн рублей по нескольким банкам.

Как проверить надёжность банка: пять критериев

Участие в системе АСВ:

— Страхует вклады до 1,4 млн рублей в одном банке (на момент издания). Проверить участие можно на официальном сайте АСВ (asv.org.ru). Без этого признака размещать средства нельзя.

Государственное участие или топ-20 по активам:

— СберБанк, ВТБ, Тинькофф, Альфа-Банк, Газпромбанк, Россельхозбанк, Московский Кредитный Банк, Совкомбанк и другие крупные игроки рынка.

Рейтинг от агентств «Эксперт РА» или АКРА:

— Не ниже уровня ruA со стабильным прогнозом. Это показатель финансовой устойчивости, учитывающий качество активов и достаточность капитала.

Публикация отчётности по МСФО (международным стандартам):

— Прозрачность отчётности снижает риски скрытых проблем. Банк должен регулярно раскрывать показатели достаточности капитала и ликвидности.

История работы более 10 лет:

— Банк пережил кризисы 2014, 2020 и 2022 годов, что говорит о его жизнеспособности.

Простой тест: Если банк предлагает ставку на 5—7% выше средней по рынку, это красный флаг. Высокая доходность всегда означает высокий риск. Помните про необлагаемый лимит по налогу на проценты.

Налоговый аспект (актуальные нормы РФ):

— НДФЛ на проценты: Доходы по вкладам свыше необлагаемого лимита облагаются налогом (13—15%). Лимит рассчитывается как: 1 млн рублей × максимальная ключевая ставка ЦБ из действовавших на 1-е число каждого месяца в

течение года.

— Практическое следствие: При ставках 16—21% и ключевой ставке 20%+ налог возникает даже при суммах вклада значительно ниже 1,4 млн рублей. Учитывайте это при расчёте реальной (чистой) доходности. Банк сам исчисляет налог за вас и подаёт сведения в ФНС (уплата через сводное налоговое уведомление).

Обзор надёжных банков для вкладов в 2026 году

— СберБанк: Ставки 16—19%. Государственный банк, отделения везде, удобное приложение. Минус: ставки чуть ниже рыночных.

— ВТБ: Ставки 17—20%. Государственное участие, высокие ставки, кэшбэк. Минус: менее развитая сеть в регионах.

— Тинькофф: Ставки 18—21%. Лучшее приложение, высокий кэшбэк, всё онлайн. Минус: нет отделений, только дистанционное обслуживание.

— Альфа-Банк: Ставки 17—20%. Надёжный частный банк, гибкие условия. Минус: иногда требуют подтверждение дохода для лучших ставок.

— Газпромбанк: Ставки 16—19%. Государственное участие, стабильность. Минус: меньше акций и бонусных программ.

— Совкомбанк: Ставки 19—22%. Высокие ставки, карта

Халва. Минус: репутация агрессивного маркетинга.

— Московский Кредитный Банк: Ставки 17—20%. Надёжный, удобные вклады. Минус: менее известен в регионах.

Важно: Ставки меняются еженедельно. Сравнивайте актуальные условия на финансовых маркетплейсах (Банки.ру, Сравни.ру).

Как выбрать вклад: шесть ключевых параметров

1. Номинальная или эффективная ставка: Всегда смотрите на эффективную ставку (с учётом капитализации). Она показывает реальный доход до вычета налога.

2. Срок: Короткие (1—3 мес.) — ниже ставка, но выше доступность. Средние (6—12 мес.) — оптимальный баланс. Длинные (2—3 года) — ставка выше, но деньги заморожены.

3. Пополнение и снятие: Без опций — максимальная ставка. С пополнением — удобно копить. С частичным снятием — минимальная доходность.

4. Капитализация: Проценты прибавляются к телу вклада и тоже приносят доход. Выгодна при сроке от 6 месяцев.

5. Страхование АСВ: До 1,4 млн рублей в одном банке застраховано государством. Суммы свыше распределяйте по нескольким банкам.

6. Дополнительные условия: Кэшбэк за открытие, повышенная ставка для новых клиентов, бонусы за автопополне-

ние.

Как открыть вклад онлайн за 5 минут (с учётом норм идентификации)

Шаг 1. Сравните предложения на финансовых маркетплейсах. Отфильтруйте по сумме, сроку и возможности пополнения. Выберите 2—3 варианта.

Шаг 2. Авторизуйтесь в приложении банка. Если вы действующий клиент — вклад откроется в 2 клика. Если новый — потребуется идентификация через Единую биометрическую систему (ЕБС) или подтверждённую учётную запись на Госуслугах (законно и занимает 5—10 минут).

Шаг 3. Выберите параметры: укажите сумму, срок и опции. Система покажет прогноз дохода и эффективную ставку.

Шаг 4. Подпишите договор с помощью усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) через Госуслуги или простой электронной подписью (код из смс + идентификатор). Деньги спишутся с карты, вклад активируется мгновенно.

Шаг 5. Сохраните подтверждение: скриншот договора, номер вклада и дату окончания. Настройте напоминание в календаре.

Лайфхак: Открывайте вклад в конце месяца или квартала.

Банки часто повышают ставки для выполнения планов.

Пять ошибок при открытии вклада

- Кладут всё в один банк: Сумма свыше 1,4 млн рублей не застрахована.
- Гонятся за рекордной ставкой: Ставки 25%+ часто маскируют финансовые пирамиды или дыры в балансе.
- Не читают условия досрочного закрытия: Проценты могут пересчитать по ставке 0,01% годовых.
- Забывают про налог: Реальная доходность снижается на сумму НДФЛ с процентов сверх лимита.
- Не следят за сроком: Деньги могут зависнуть на текущем счёте под минимальный процент.

Чек-лист: открыть выгодный и надёжный вклад

- Проверьте, что банк входит в систему АСВ и имеет нормальный рейтинг.
- Сравните ставки на финансовых маркетплейсах, предварительно посчитав эффективную доходность с учётом налога.
- Если сумма больше 1,4 млн рублей, распределите её по нескольким банкам.
- Откройте вклад онлайн через приложение банка, используя подтверждённые данные с Госуслуг.

— Сохраните номер вклада и дату окончания, настройте автопополнение.

Важно помнить

— Надёжность важнее доходности. Лучше получить 16% в государственном банке и спать спокойно, чем 25% с риском потери всех средств.

— АСВ — ваша защита. При отзыве лицензии вы вернёте до 1,4 млн рублей в течение двух недель.

— Вклад нужен не для обогащения, а для сохранения капитала. Его задача — обогнать инфляцию (с учётом налога) и обеспечить доступ к деньгам в нужный момент.

— Диверсифицируйте риски. Несколько вкладов в разных банках снижают риски и повышают гибкость.

Главный принцип: Открывайте вклад там, где удобно, надёжно и прозрачно. Ставка и налоговая чистота важны, но спокойствие и защита средств дороже.

Вопрос 13. Как вернуть деньги за некачественный товар или услугу?

Короткий ответ: По закону о защите прав потребителей вы имеете право вернуть деньги за бракованный товар или некачественную услугу. Срок возврата качественного товара, который не подошёл, составляет 14 дней. Для бракованного товара действует весь гарантийный срок. Продавец обязан ответить на претензию за десять дней. Главное — действовать письменно, фиксировать все этапы и не бояться жаловаться. Ниже приведена простая инструкция.

Ваши права: что говорит закон

Товар не подошёл (качественный):

Можно вернуть в течение 14 дней, не считая дня покупки, если сохранён товарный вид, ярлыки и чек. Не подлежат возврату лекарства, нижнее бельё, техника с гарантией, автомобили и другие товары из перечня, утверждённого постановлением правительства.

Товар с браком:

Можно требовать замены на аналогичный или другой товар с перерасчётом цены, ремонта за счёт продавца, возврата денег или снижения цены.

Услуга оказана некачественно:

Можно требовать безвозмездного устранения недостатков, повторного оказания услуги, возврата денег или компенсации убытков.

Важно: Отсутствие чека не является поводом для отказа. Подойдут выписка из банка, скриншот заказа, свидетельские показания или фотографии товара.

Если проблема с товаром: пошаговый план

Шаг 1. Зафиксируйте недостаток.

Сделайте фотографии или видео брака. Сохраните упаковку, ярлыки и инструкцию. Найдите чек или подтверждение оплаты (выписка из банка, смс-сообщение).

Шаг 2. Напишите претензию продавцу.

Составьте документ в двух экземплярах: один передайте магазину, на втором попросите поставить отметку о принятии (дата, подпись, печать).

Текст претензии: Прошу вернуть деньги за товар [название, артикул] в связи с недостатком [описание]. Прилагаю фото и чек. Реквизиты для возврата: [карта или счёт].

Срок ответа: 10 дней для возврата денег, 20 дней, если требуется экспертиза.

Шаг 3. Передайте товар на проверку (если требуют).

Продавец имеет право провести экспертизу за свой счёт. Вы можете присутствовать при ней, указав это в претензии. Если экспертиза покажет, что брак возник по вашей вине, вы оплатите её стоимость.

Шаг 4. Получите деньги или обратитесь дальше.

Если продавец молчит или отказал, подайте жалобу в Роспотребнадзор через сайт потребитель. онлайн или портал государственных услуг. Также можно подать иск в суд. Госпошлина не платится при цене иска до одного миллиона рублей, иск можно подать по месту жительства истца.

Сроки:

На возврат денег: 10 дней с момента подачи претензии.

На замену товара: 7 дней (20 дней, если нужна проверка).

На ремонт: не более 45 дней.

Если проблема с услугой: алгоритм действий

Примеры: некачественный ремонт, туристическая поездка, обучение, доставка, медицинские услуги.

Шаг 1. Зафиксируйте недостатки.

Сделайте фото или видео результата работ. Составьте акт

о невыполнении работ, если есть такая возможность. Сохраните переписку с исполнителем (скриншоты).

Шаг 2. Напишите претензию.

Укажите, какие именно недостатки выявлены, что вы требуете (переделать работу или вернуть деньги) и сроки исполнения. Отправьте заказным письмом с уведомлением о вручении или вручите под подпись.

Шаг 3. Дождитесь ответа.

Срок ответа: 10 дней для возврата денег, разумный срок для устранения недостатков.

Шаг 4. Жалуйтесь, если игнорируют.

Обратитесь в Роспотребнадзор для проведения проверки и штрафа исполнителю. Подайте иск в суд для взыскания денег, неустойки (3 процента от цены услуги за каждый день просрочки) и морального вреда.

Лайфхак: Для услуг жилищно-коммунального хозяйства, связи и транспорта сначала жалуйтесь в контролирующий орган (Госжилинспекция, Роскомнадзор, Ространснадзор). Часто вопрос решается быстрее.

Особые правила для онлайн-покупок

Дистанционная торговля (интернет-магазин, маркетплейс):

Можно вернуть любой качественный товар в течение семи дней после получения. Если продавец не сообщил о праве возврата письменно, срок увеличивается до трёх месяцев. Продавец обязан вернуть деньги за 10 дней. Обратную доставку оплачивает покупатель, если товар качественный.

Цифровые товары (курсы, подписки, программное обеспечение):

Возврат возможен, если вы не начали пользоваться товаром (не скачали, не активировали). Если доступ уже получен, возврат возможен только при доказанном браке.

Маркетплейсы (Ozon, Wildberries, Яндекс. Маркет):

Претензию пишите сначала продавцу, затем поддержке площадки. Маркетплейс может выступить гарантом возврата, если продавец исчез.

Какие документы собирать

Чек, выписка из банка, скриншот заказа.

Фотографии или видео товара с браком или результата услуги.

Претензия с отметкой о принятии или трек-номер письма.
Ответ продавца, если он был.

Акт экспертизы, если она проводилась.

Паспорт для суда.

Совет: Все обращения пишите в двух экземплярах. Если отказываются принимать лично, отправляйте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Пять ошибок, которые лишают вас возврата

Ждёте устного решения:

Без письменной претензии сроки не идут, доказать обращение сложно.

Выбрасываете упаковку и ярлыки:

Для возврата качественного товара это обязательное условие.

Пользуетесь бракованным товаром:

Продавец может заявить, что поломка произошла по вашей вине.

Пропускаете сроки:

14 дней для качественного товара, гарантийный срок для бракованного.

Не проверяете товар при получении:

Для онлайн-покупок снимайте видео распаковки, особенно если товар дорогой.

Чек-лист: вернуть деньги за товар или услугу

Зафиксируйте недостаток: фото, видео, описание.

Найдите подтверждение покупки: чек, выписка, скриншот.

Напишите претензию в двух экземплярах: что купили, в чём проблема, что требуете.

Передайте претензию лично под подпись или отправьте заказным письмом.

Сохраните трек-номер или отметку о принятии.

Ждите 10 дней. Если нет ответа, подавайте жалобу в Роспотребнадзор или иск в суд.

Для онлайн-покупок не тяните с возвратом и снимайте распаковку на видео.

Важно помнить

Вы не качаете права, а защищаете законные интересы. Закон на вашей стороне, пользуйтесь им спокойно.

Письменное обращение имеет юридическую силу. Устные обещания не работают, бумажный след — ваша защита.

Не бойтесь суда. Потребительские иски рассматриваются быстро, госпошлина не платится, бремя доказывания лежит

на продавце.

Помогите близким. Пожилые люди часто не знают своих прав. Помогите родителям составить претензию, это займёт 15 минут, но сэкономит тысячи рублей.

Главный принцип: Не избегайте конфликта, а законно получайте то, за что заплатили. Пишите претензию, фиксируйте всё, действуйте в установленные сроки, и закон будет на вашей стороне.

Вопрос 14. Стоит ли инвестировать в недвижимость в текущих условиях?

Короткий ответ: В 2026 году недвижимость — не волшебная таблетка для быстрого обогащения, а инструмент для сохранения капитала при долгосрочном подходе (от 5 лет). Покупать жильё для сдачи выгодно, если доходность от аренды покрывает ипотеку или альтернативные вложения (вклады с доходностью 16—21%). Покупать, чтобы перепродать, рискованно: рынок стагнирует, ликвидность низкая. Главное — считать не потенциальный рост цены, а реальный денежный поток и налоговые последствия.

Рынок недвижимости России в 2026 году: факты и цифры
Ставки по ипотеке:

— Рыночные ставки на вторичное жильё: 19—23% годовых.

— Льготные программы (семейная, ИТ, дальневосточная). до 6% годовых.

Доходность от аренды:

— Москва и Санкт-Петербург: 4—7% годовых.

— Регионы: до 8—10% годовых (зависит от города и типа жилья).

Динамика цен:

— Официальный рост: 2—5% в год.

— Реальная динамика: стагнация или медленный рост, за-

висящий от инфляции и спроса.

Срок окупаемости:

— При сдаче в аренду: 15—25 лет.

— При перепродаже: 3—7 лет (редко, зависит от удачного входа в рынок).

Важно: Недвижимость — низколиквидный актив. Продать квартиру быстро и без дисконта сложно. Это инвестиция надолго.

Налоговый аспект (актуальные нормы РФ):

— НДФЛ при продаже: Ставка 13—15% с прибыли (разницы между ценой покупки и продажи). Налога можно избежать, если владеть объектом более минимального срока: 3 года (если жильё единственное, получено в дар от близкого родственника или по наследству) или 5 лет (во всех остальных случаях).

— Налог на имущество: Уплачивается ежегодно, рассчитывается от кадастровой стоимости. Ставка для жилых помещений — до 0,1—0,3% в зависимости от региона.

— НДФЛ с аренды: Доход от сдачи внаём облагается по ставке 13—15%. Легальная сдача (декларирование или самозанятость) позволяет избежать штрафов за уклонение от уплаты налогов.

Когда инвестировать в недвижимость разумно

1. Вы покупаете под сдачу в аренду, и доход покрывает расходы.

Пример: квартира за 5 млн рублей, аренда 35 000 руб./

мес. = 420 000 руб./год (валовая доходность 8,4%).

Если есть ипотека: платёж 40 000 руб., аренда 35 000 руб., доплата 5 000 руб./мес., но через 15 лет у вас остаётся актив.

Выгодно при горизонте планирования более 10 лет.

2. Вы попадаете в льготную ипотеку (ставка до 6%).

При ставке 6% переплата минимальна, а аренда может полностью покрывать платёж.

Семейная, IT, дальневосточная ипотека — реальный шанс купить актив с положительным денежным потоком.

3. Вы покупаете на ранней стадии новостройки с дисконтом более 20%.

Застройщики дают скидку за оплату на котловане. Если дом сдадут вовремя, а рынок вырастет, можно зафиксировать прибыль.

Риск: долгострой. Выбирайте только аккредитованные жилые комплексы с эскроу-счётами (деньги дольщика хранятся в банке и передаются застройщику только после ввода дома в эксплуатацию, что полностью исключает риск потери средств).

4. Вы диверсифицируете капитал и не нуждаетесь в деньгах ближайшие 5—10 лет.

Недвижимость защищает от инфляции на длинной дистанции.

Не ждите быстрой прибыли: это пенсионный актив, а не спекуляция.

5. Вы покупаете коммерческую недвижимость или апар-

таменты под бизнес.

Офисы, склады, помещения под аренду бизнесу дают доходность 8—12%.

Требуют управления, ремонта и поиска арендаторов.

Когда лучше не вкладываться в недвижимость

1. Вы берёте рыночную ипотеку под 19—23% на перепродажу.

Переплата за 20 лет составит 2—3 стоимости квартиры.

Рост цен на 3—5% в год не покрывает переплату по кредиту. Если рынок упадёт, вы окажетесь в минусе, а долг останется.

2. Вы ожидаете быстрого роста цен, как в 2020—2021 годах.

Рынок перегрет, спрос снижен из-за дорогих кредитов. Цены могут стоять на месте или корректироваться вниз.

3. Вы покупаете на последние деньги без подушки безопасности.

Если после платежа по ипотеке не остаётся 30—40% дохода на жизнь, это стресс, а не инвестиция. Любой форс-мажор (потеря работы, ремонт) ведёт к просрочке.

4. Вы не считаете полную стоимость владения.

К цене квартиры добавьте налоги, коммунальные услуги, ремонт, страховку, простой между арендаторами. Реальная доходность часто на 2—3% ниже, чем на бумаге.

5. Вы покупаете в непонятном регионе или на слухах.

Инвестиции в недвижимость требуют локального знания: спрос, транспорт, инфраструктура. Покупка, потому что дешевле, в депрессивном городе равна риску никогда не сдать и не продать объект.

Как посчитать, выгодна ли покупка: простая формула

Шаг 1. Посчитайте доходность от аренды (валовую).

Формула: Годовая аренда / Стоимость квартиры $\times 100\%$.

Пример: 420 000 руб. / 5 000 000 руб. $\times 100\% = 8,4\%$.

Шаг 2. Вычтите расходы (чистая доходность).

Формула: Валовая доходность — (НДФЛ + коммуналка + ремонт + простой 1 месяц).

Пример: $8,4\% - (1,1\% + 0,6\% + 0,5\% + 0,7\%) \approx 5,5\%$.

Шаг 3. Сравните с альтернативами.

— Вклад в банке: 18—21% годовых, высокая ликвидность, защита АСВ до 1,4 млн рублей.

— Облигации: 13—16%, можно продать в любой момент.

— Недвижимость: 5—7% чистой доходности + потенциал роста стоимости и защита от инфляции.

Вывод: Если вам нужна доходность здесь и сейчас, вклады и облигации выгоднее. Если цель — сохранить капитал на 10 и более лет и получить актив в натуре, недвижимость имеет смысл.

Альтернативы прямой покупке: как вложиться проще

1. ЗПИФН (закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости) на бирже.

Вы покупаете долю в торговых центрах, складах, офисных зданиях.

Порог входа: от 1 000 рублей. Доходность: 8—12% годовых + дивиденды.

Ликвидность: продать можно в любой рабочий день биржи.

2. Инвестиции в застройщиков через акции.

Акции крупных девелоперов растут при увеличении продаж.

Риски: волатильность рынка, зависимость от ставок по ипотеке. Подходит для тех, кто уже работает с брокером.

3. Краудлендинг под строительство.

Платформы: специализированные сервисы краудфандинга. Вы даёте деньги застройщику под 18—25% годовых на 1—2 года.

Риск: дефолт проекта, но диверсификация (10 проектов по 10 000 рублей) снижает его.

Лайфхак: Если не готовы покупать квартиру, начните с фондов (ЗПИФН) или краудлендинга — так вы протестируете сектор с минимальными вложениями.

Пять ошибок инвестора в недвижимость

- Покупка на эмоциях без расчёта доходности и расходов.
- Отсутствие проверки застройщика (без эскроу-счета)
- риск долготроя или банкротства.
- Игнорирование локации — квартира в спальнике без транспорта сдаётся хуже и дешевле.
- Неучёт налогов — при продаже до истечения 3—5 лет платите 13—15% с прибыли.
- Убеждение, что недвижимость всегда растёт — рынок цикличен, бывают периоды падения и стагнации.

Чек-лист: стоит ли покупать недвижимость для инвестиций

- Посчитайте чистую доходность от аренды (после налогов и расходов).
- Сравните с доходностью вкладов или облигаций: что выгоднее здесь и сейчас?
- Оцените свой горизонт: готовы ли вы держать объект 5—10 лет?
- Проверьте застройщика или продавца: репутация, наличие эскроу-счетов, отзывы дольщиков.
- Посчитайте полную стоимость владения: налоги, ремонт, коммунальные услуги, простой.
- Определите стратегию выхода: сдача, перепродажа, пе-

редача детям.

— Проконсультируйтесь с независимым экспертом (не с риелтором, который продаёт объект).

Если на три и более вопросов ответ нет, лучше отложить покупку или рассмотреть альтернативы.

Важно помнить

— Недвижимость — не лотерея, а расчётливый долгосрочный инструмент. Не ждите чуда, считайте цифры.

— Ликвидность критична. Квартиру нельзя продать завтра без дисконта. Держите подушку безопасности в более доступных активах.

— Локация решает всё. Одна и та же квартира в центре и на окраине — два разных актива по доходности и риску.

— Не вкладывайте последние деньги. Инвестиции должны делаться на свободные средства, которые не понадобятся в ближайшие 3—5 лет.

Главный принцип: Инвестировать в недвижимость стоит не потому что все покупают, а потому что вы просчитали доходность, риски и горизонт. Если цифры сходятся — действуйте. Если нет — выберите более подходящий инструмент.

Вопрос 15. Как распознать финансовую пирамиду или мошенническую схему?

Короткий ответ: Финансовая пирамида обещает «гарантированную доходность 20—50 процентов в месяц» без рисков, но на деле платит старым вкладчикам за счёт новых. Мошенники используют давление, срочность и сложные схемы, чтобы вы не успели подумать. Главное правило: если предложение кажется слишком выгодным, чтобы быть правдой, это почти всегда обман. Ниже приведены десять признаков мошенников и инструкция, как проверить компанию перед вложением.

Что такое финансовая пирамида и как она работает

Схема проста:

1. Организаторы обещают сверхдоходность (20—100 процентов в месяц).
2. Первые вкладчики действительно получают выплаты за счёт денег новых участников.
3. Когда приток новичков замедляется, пирамида рушится.
4. Девяносто процентов участников теряют деньги, орга-

низаторы исчезают.

Важно: В пирамиде нет реального бизнеса, инвестиций или производства. Деньги не работают, они просто перераспределяются.

Пример: Вы вложили 10 000 рублей под «30 процентов в месяц». Первые два-три месяца вам платят 3 000 рублей, вы радуетесь и рассказываете друзьям. Они вкладываются. Через четыре-шесть месяцев выплаты прекращаются, сайт пропадает, организаторы не отвечают. Вы теряете 10 000 рублей, ваши друзья тоже.

Десять признаков финансовой пирамиды или мошенников

1. «Гарантированная доходность» выше рыночной.
Вклады в банках дают 16—21 процент годовых. Если вам обещают 20—50 процентов в месяц, это красный флаг.
2. Нет лицензии Центрального банка или она поддельная.
Проверьте компанию на сайте cbr.ru в разделе «Реестр лицензий». Если лицензии нет, не работайте с ней.
3. Агрессивный маркетинг и давление.
Фразы «Только сегодня!», «Успейте вложить!», «Послед-

ние места!» означают, что мошенники не дают вам времени подумать.

4. Доход за привлечение новых людей.

Если вам предлагают «бонус 10 процентов за каждого друга», это классическая схема пирамиды.

5. Нет понятной бизнес-модели.

Заявления вроде «Мы торгуем на бирже / криптовалютой / нефтью» без подробностей, отчётности и информации о команде вызывают подозрения.

6. Офис только онлайн, нет реквизитов.

Отсутствие юридического адреса, ИНН, ОГРН, контактов для связи, только телеграм-бот и криптокошелёк — признак обмана.

7. Отзывы только восторженные, без критики.

Реальные проекты имеют разную обратную связь. Если все отзывы «5 звёзд, заработал миллион!», они, скорее всего, куплены.

8. Требуют внести деньги «для доступа» или «страховой взнос».

Любые платежи до начала «работы» являются признаком обмана.

9. Используют имена известных людей или брендов.

Фразы «Партнёр Сбербанка», «При поддержке Правительства» без официальных подтверждений являются манипуляцией.

10. Сложная система выплат и условий.

Если вы не можете за одну минуту объяснить, как именно зарабатываются деньги, скорее всего, их не зарабатывают.

Популярные схемы мошенничества в 2026 году

Схема «Инвестиции в искусственный интеллект или нейросети»:

— Как работает: обещают доход от «автономной торговли ботов».

— Как распознать: нет доступа к алгоритмам, нет отчётности, только скриншоты «прибыли».

Крипто-пирамиды:

— Как работает: «Вложи 10 000 рублей — получи 1 000 долларов в неделю».

— Как распознать: требуют оплату в криптовалюте, нет регистрации, анонимная команда.

Фейковые брокеры:

— Как работает: звонят «от имени Тинькофф или Сбера», предлагают «доходную стратегию».

— Как распознать: просят перевести деньги на «резервный счёт», а не через приложение банка.

Социальные пирамиды:

— Как работает: «Помоги трём людям — получишь помощь от десяти».

— Как распознать: нет реального продукта, только перераспределение денег.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.