

УДК 366.2

*A. У. Уихо*

Адыгейский республиканский институт гуманитарных исследований  
имени Т.М. Керашева, Майкоп, email: uau197@mail.ru

## **ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ: АНТИКРИЗИСНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**Ключевые слова:** личный бюджет, личные финансы, уровень (черта, порог) бедности, финансово-экономический кризис, антикризисное финансовое бюджетное планирование, финансовая защита, финансовая безопасность, финансовая независимость, секвестирование (секвестр), резервный капитал, инвестиционный капитал, микрофинансовая организация, коммерческий банк, бесплатный микрозайм, карта рассрочки, кредитная карта, предельная долговая нагрузка.

В статье рассматриваются актуальные проблемы высокого уровня бедности в Российской Федерации и необходимость антикризисного бюджетного финансового планирования в условиях финансово-экономического кризиса при падении номинальных и реальных доходов населения. Автор исследования выделяет различные уровни финансового планирования личного или семейного бюджета при решении финансовых задач: краткосрочный (секвестирование бюджета), среднесрочный (формирование резервного капитала) и долгосрочный (создание инвестиционного капитала). Для достижения финансового благополучия в зависимости от финансовой и индивидуальной специфики индивида и преследуемых им целей автор статьи обозначает определенные этапы финансового планирования, а именно, финансовую защиту, финансовую безопасность и финансовую независимость. Спецификой подхода автора данного исследования являются рекомендации применения антикризисного кратко- и среднесрочного финансового планирования при управлении личными или семейными финансами в целях создания финансовой защиты в ситуации финансово-экономического кризиса или какого-либо форс-мажора, приводящей к дефициту денежных средств индивидуальных бюджетов в соответствующем финансовом периоде. Автор в своей работе подчеркивает необходимость формирования резервного капитала для создания финансовой защиты на случай непредвиденных обстоятельств и расходов. В противном случае, в рамках антикризисного финансового планирования для решения финансовых проблем индивида (семьи) наиболее выгодная и целесообразная альтернатива – бесплатный кредит в коммерческом банке (карта рассрочки, кредитная карта) или займ под 0% в микрофинансовой организации. Автор исследования делает логичный вывод о важности первого этапа антикризисного финансового планирования – финансовой защиты – для решения финансовых проблем в условиях финансово-экономического кризиса с последующим переходом на более высокий уровень реализации финансовых планов в целях обретения финансовой безопасности и финансовой независимости при улучшении экономической конъюнктуры и индивидуального финансового положения. Автор предлагает придерживаться определенных рекомендаций и ограничений, позволяющих стать финансово грамотными и дисциплинированными, научиться контролировать личный и семейный бюджет, противостоять нецелесообразным тратам, своевременно формировать накопления, что позволит быть готовым к неблагоприятным изменениям личного финансового положения и к эффективному переходу на более высокие уровни планирования личных и семейных финансов.

*A.U. Ushkho*

The Adygea Republican Institute of Humanitarian Studies named after T.M. Kerashev,  
Maykop, email: uau197@mail.ru

## **PERSONAL BUDGET: ANTI-CRISIS FINANCIAL PLANNING**

**Keywords:** personal budget, personal finance, level (line, threshold) of poverty, financial and economic crisis, anti-crisis financial budget planning, financial protection, financial security, financial independence, sequestration, reserve capital, investment capital, microfinance organization, commercial bank, free microloan, installment card, credit card, marginal debt burden.

The article discusses the current problems of high poverty in the Russian Federation and the need for anti-crisis budget financial planning in the context of the financial and economic crisis with a drop in nominal and real incomes of the population. The article discusses the current problems of high poverty in the Russian Federation and the need for anti-crisis budget financial planning in the context of the financial and economic crisis with a drop in nominal and real incomes of the population. The author of the study identifies various levels of financial planning of the personal or family budget when solving financial problems: short-term (budget sequestration), medium-term (formation of reserve capital) and long-term (creation of investment capital). To achieve financial well-being, depending on the financial and individual specifics of the individual and the goals pursued by him, the author of the article designates certain stages of financial planning, namely, financial protection, financial security and financial independence. The specifics of the approach

of the author of this study are recommendations for the use of anti-crisis short- and medium-term financial planning in the management of personal or family finances in order to create financial protection in a situation of financial and economic crisis or any force majeure, leading to a shortage of funds of individual budgets in the corresponding financial period. The author in his work emphasizes the need for the formation of reserve capital to create financial protection in case of unforeseen circumstances and expenses. Otherwise, in the framework of anti-crisis financial planning to solve the financial problems of an individual (family), the most profitable and expedient alternative is a free loan from a commercial bank (installment card, credit card) or a loan at 0% in a microfinance organization. The author of the study makes a logical conclusion about the importance of the first stage of anti-crisis financial planning – financial protection – to solve financial problems in the context of the financial and economic crisis, followed by a transition to a higher level of implementation of financial plans in order to gain financial security and financial independence while improving the economic situation and individual financial situation. The author suggests adhering to certain recommendations and restrictions that allow you to become financially literate and disciplined, learn to control your personal and family budget, resist inappropriate spending, form savings in a timely manner, which will allow you to be prepared for adverse changes in your personal financial situation and for an effective transition to higher levels of personal and family finance planning.

Бедность – это состояние, при котором личный бюджет индивида не позволяет удовлетворить минимальный уровень его потребностей. Для 1/3 россиян бедность – это невозможность иметь личное авто и осуществлять поездки «за границу», для большинства населения – это жизнь «от зарплаты до зарплаты», вынужденные покупки недорогих, некачественных продуктов, приобретение одежды second hand и рост долгов. Нищета считается крайней формой бедности, сопровождающейся недостатком денег даже на минимальные потребности, голодом и отсутствием жилья.

По официальным данным Росстата численность населения РФ с денежными доходами ниже границы бедности в первом квартале 2023 года – 19,6 млн. человек, или 13,5% от общей численности населения России [1].

Начальное значение «черты бедности» – 14026 рублей для первого квартала 2023 года – уровень последнего расчетного значения прожиточного минимума на основе стоимости потребительской корзины (за четвертый квартал 2020 года, с корректировкой на инфляцию), умноженной на 2.

По нашему мнению, такая критическая структура потребления при коэффициенте, равном 2, когда половина личного бюджета тратится на продуктовую корзину, а другая – на все остальные нужды, отражает не прожиточный, а физиологический минимум и, следовательно, свидетельствует не о пороге бедности, а о границе нищеты.

Росстат производит расчеты уровня бедности в стране по совокупным

доходам, а не по фактическим расходам. Минимальная корзина, по сути, это то, что должно быть потреблено, чтобы выжить. Оплата налогов, других обязательных платежей и возврат долгов снижают текущее потребление. С начала 2023 года расходы ниже границы бедности у 29 млн. россиян: люди тратили на продукты, прочие товары и услуги менее 13545 рублей. С этой точки зрения, доля бедных в России – уже не 13,5%, а 20% всех граждан.

При расчете уровня бедности в европейских странах продуктовый набор умножают не на 2, а на 3. При такой структуре потребления реальный порог бедности для РФ – 20317 рублей, ниже которого находятся 65 млн. россиян – 45% жителей России [2].

С 1 января 2023 года с целью регулирования оплаты труда, осуществления социальной политики и повышения общего уровня благосостояния граждан МРОТ в РФ снова повышен и составляет 16242 руб. (статья 1 Федерального закона от 19.06.2000 № 82-ФЗ, часть первая в ред. Федерального закона от 19.12.2022 №522-ФЗ) [3].

Как мы видим, исходя из вышеперечисленного, в современных кризисных условиях в целях обеспечения финансового благополучия (личного и семейного) и финансовой независимости (от государства, родителей и детей) необходимо антикризисное планирование личных финансов (личного и семейного бюджета), которое в зависимости от преследуемых целей может иметь различную специфику.

Таким образом, финансовое планирование в рамках решения финансовых задач индивидуального или семейного характера, на наш взгляд, можно осуществлять на различных уровнях, а именно:

- на краткосрочном уровне (до 1 года) – это балансировка (секвестирование) доходов и расходов индивида или семьи посредством контроля за текущим денежным потоком, покрывающим насущное потребление человека или семьи;

- на среднесрочном уровне (от 1 года до 10 лет) – это умение формировать резервный капитал (сбережения) на случай непредвиденных ситуаций и с целью совершения крупных приобретений;

- долгосрочный уровень (более 10 лет) – умение создавать накопления (инвестиционный капитал), обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости.

Вобретении финансового благополучия в зависимости от финансовых возможностей, особенностей, грамотности, дисциплины конкретного индивида и выполняемых им задач можно выделить следующие этапы финансового планирования: финансовая защита, финансовая безопасность и финансовая независимость.

В рамках данного исследования предлагаем уделить особое внимание специфике антикризисного кратко- и среднесрочного финансового бюджетного планирования для создания финансовой защиты в ситуации возможного дефицита денежных средств в условиях финансово-экономического кризиса и при наступлении каких-либо форс-мажорных обстоятельств, когда расходы личного или семейного бюджета превысят его доходы в соответствующем финансовом периоде.

Личные финансы сбалансированы, если расходы индивида (семьи) равны доходам. Плюс такого секвестра бюджета заключается в том, что деньги не занимают в долг, но существенный минус – не формируются сбережения.

Конечно, путь к финансовой свободе начинается, прежде всего, с экономии и бережливости, при условии, что индивид сможет заставить себя экономить, а сэкономленные деньги работать на себя. Но, к сожалению, в условиях падения номинальных и реальных доходов в ситуации финансово-экономического кризиса,

у индивида резко сужаются возможности делать какие-либо сбережения.

Если у нас есть возможность и дальше жить привычно хорошо даже при появлении неожиданных обстоятельств, то это значит, что мы финансово защищены, поскольку есть определенные резервы на случай форс-мажора (рост инфляции, неявная безработица, потеря постоянной работы, непредвиденные срочные расходы, например, на ремонт жилья, автомобиля, бытовой техники, на лечение).

Если опустить социальную помощь со стороны государства, то, как правило, чтобы чувствовать себя финансово защищенным, большинство людей нуждается в собственном резервном капитале на срок как минимум от 3 до 6 месяцев, и как максимум от 6 до 12 месяцев.

К примеру, при заработной плате в 20 тыс. рублей для финансовой защиты необходимо:

- как минимум – от 60 тыс. до 120 тыс. рублей,

- как максимум – 120 тыс. – 240 тыс. рублей.

По мнению финансовых консультантов, для накопления резервного капитала необходимо как минимум 10% нашего ежемесячного дохода вносить на отдельный счет сразу в начале месяца или в день получения гарантированных доходов, а не надеяться на формирование резервов за счет финансовых остатков на конец месяца. Таким образом, уже сейчас, а не завтра, мы получаем возможность оплачивать свои будущие запланированные и незапланированные расходы.

Даже при повышении заработной платы можно откладывать, например, 50% с каждого повышения заработной платы на этот специальный счет.

Пример.

Ваша зарплата – 20000 рублей. На отдельный счет вы вносите 10% от 20000 рублей – 2000 рублей.

Если вам повысили заработную плату на 1200 рублей, то 50%, т.е. 600 рублей вы переводите на тот же счет.

Итоговые взносы:  $2000 + 600 = 2600$  рублей.

Таким образом, ваши сберегательные взносы повысятся на 30%.

Финансовая безопасность, являясь более высоким уровнем финансового планирования, дает возможность жить

на проценты от вложенного капитала, достаточные для оплаты своих постоянных расходов. Мы сможем оплачивать все свои счета и, кроме того, еще откладывать деньги на крупные приобретения и отпуск, при этом даже не работая.

Средняя максимальная ставка по вкладам десяти банков-лидеров РФ с наибольшим объемом депозитов физических лиц в рублях выросла до 8,11% по итогам третьей декады июля 2023 года [4].

Таким образом, если коммерческий банк предлагает 8% годовых по вкладу, то первоначальная сумма вклада при условии начисления простых процентов должна составлять 3 млн. рублей, чтобы каждый месяц в нашем распоряжении были привычные 20 тыс. рублей.

Самый высокий уровень бюджетного планирования – финансовая независимость – возможность оплачивать не только минимальные постоянные расходы, но и все свои «мечты» (например, 50 тыс. рублей) за счет ежемесячно получаемых процентов от вложенного капитала.

При тех же предлагаемых банком процентах по вкладу (8%), для получения, например, 50 тыс. рублей ежемесячно, для обретения финансовой независимости необходим капитал в размере 7.500.000 рублей.

Сумму, которой вы должны располагать ежемесячно для обретения финансовой безопасности или независимости, следует умножить на коэффициент, который рассчитывается путем деления 12 на процент по вкладам (с сотыми долями). В наших примерах коэффициент равен 150 (12/0,08) [5].

В ситуации финансово-экономической нестабильности, макро– и микроэкономической, при падении номинальных и реальных доходов индивида или семьи, переход социально уязвимого населения на более высокие уровни финансового планирования – финансовую безопасность и финансовую независимость – весьма проблематичен.

Существенный недостаток финансовой защиты как антикризисного финансового бюджетного планирования – в случае необходимости нам придется потратить все накопленные деньги, но существенный плюс – мы не прибегаем к микрокредитам как к наиболее доступному, при недоступности других, инструменту решения возникших проблем финансового характера.

Но при отсутствии накопленной финансовой защиты в рамках антикризисного финансового планирования для покрытия образовавшегося дефицита бюджета индивида (семьи) придется обратиться за кредитованием к коммерческим банкам или к микрофинансовым организациям (далее МФО).

На наш взгляд, для решения финансовых проблем выгодно и целесообразно использовать, прежде всего, бесплатное кредитование, предлагаемое на российском заемном рынке.

При сравнительном анализе официальных бесплатных кредитных источников выявляются следующие преимущества МФО:

- лояльное отношение к клиентам при рассмотрении заявки (без подтверждения дохода и документов о трудовой деятельности, несущественное значение кредитной истории);

- оперативное решение финансовой проблемы (большую часть сделок проводят онлайн, в течение нескольких минут);

- возможность осуществления срочной покупки, реализации определенных безотлагательных планов.

А также в настоящее время все больше МФО предлагают новым клиентам в целях роста количества собственных заемщиков, большая часть которых впоследствии обращается уже за процентной ссудой, привлекательные условия, например, первый бесплатный микрозайм на карту без процентов, то есть под 0% годовых на короткий срок.

Получается, что, в случае необходимости, можно постоянно бесплатно кредитоваться, переходя от одной МФО к другой в качестве новоиспеченного клиента.

Беспроцентные программы, ориентированные на новых клиентов, которые ранее не пользовались кредитными услугами этой организации, по сути, являются рекламной акцией в рамках продуманной PR-кампании: заемщик, довольный таким займом под 0%, будет рекомендовать его своему кругу близких и знакомых, что повысит их лояльность и увеличит внимание к этому кредитору.

Приведем примеры топ-10 популярных МФО российского потребительского кредитного рынка, предлагающих бесплатные займы на короткий срок.

Таблица 1

Займы МФО под 0% на короткий срок (краткосрочные программы) [6]

МФО	Сумма займа	Срок зай-ма	Возраст заемщика	Условия предоставления акции	Санкции при допущении просрочки
1. «Займер» (ООО МФК «Займер»)	2 тыс. руб. – 30 тыс. руб.	7 дней – 30 дней	18 лет – 75 лет	Один раз.	Проценты за весь период займа – по ставке 1 % в сутки.
2. MoneyMan (ООО МФК «Мани Мен»)	1,5 тыс. руб. – 30 тыс. руб.	5 дней – 21 день	18 лет – 70 лет	При оформлении займа на Банки.ру сумма кредитного лимита – 30 тыс. руб., по стандартным условиям сумма для первого займа не должна превышать 15 тыс. руб.	-
3. «Надо денег» (ООО МКК «Кватро»)	1 тыс. руб. – 30 тыс. руб.	до 7 дней	18 лет – 75 лет	При продлении срока пользования займом начисление процентов – по ставке 365% годовых со дня, следующего за днем выдачи займа, за весь период пользования заемными средствами.	Если задолженность не будет погашена в течение «льготного периода» в три дня (начисление процентов по ставке 365% годовых), то проценты за весь период займа – по ставке 1 % в сутки; начисление неустойки 0,05% от суммы задолженности за каждый день просрочки.
4. Credit7 (ООО МКК «Каппадокия»)	1 тыс. руб. – 30 тыс. руб.	до 7 дней	18 лет – 75 лет	При продлении срока пользования займом скидка в размере начисленных процентов за период первоначального срока пользования займом не предоставляется; предусмотрена возможность досрочного погашения с сохранением скидки в размере начисленных процентов.	Если задолженность не будет погашена в течение «льготного периода» в три дня (начисление процентов по ставке 365% годовых), то проценты за весь период займа – по ставке 1 % в сутки; начисление неустойки 0,05% от суммы задолженности за каждый день просрочки.
5. «Турбозайм» (ООО МКК «Турбозайм»)	1 тыс. руб. – 15 тыс. руб.	7 дней – 30 дней	18 лет – 65 лет	Новым и повторным клиентам. Ставка 0% – с 1го по 7ой день пользования займом, далее – 1% в сутки.	-

продолжение табл. 1

окончание табл. 1					
6. «Срочноденьги» (ООО МКК «Срочноденьги»)	2 тыс. руб. – 30 тыс. руб.	1 день – 7 дней	18 лет – 80 лет	<p>Заемщик получает бонусные баллы в размере начисленных процентов при условии погашения задолженности в срок.</p> <p>При продлении сроков пользования займом бонусные баллы в размере начисленных процентов за период первоначального срока пользования займом используются в момент пролонгирования договора займа.</p>	-
7. «Веб-займ» (ООО МКК Академическая»)	1,5 тыс. руб. – 30 тыс. руб.	1 день – 14 дней	18 лет – 90 лет	При регистрации на сайте МФО через портал «Госуслуги» вероятность одобрения заявки увеличивается на 40%.	-
8. «Доброзайм» (ООО МФК «Саммит»)	1 тыс. руб. – 15 тыс. руб.	7 дней	19 лет – 90 лет	Пользователям Банки.ру одобряется сумма на 10% больше, чем остальным.	-
9. BelkaCredit (ООО МКК «КапиталЪ-НТ»)	1 тыс. руб. – 30 тыс. руб.	7 дней	от 18 лет	<p>При продлении срока пользования займом скидка в размере начисленных процентов за период первоначального срока пользования займом не предоставляется;</p> <p>предусмотрена возможность досрочного погашения с сохранением скидки в размере начисленных процентов.</p>	<p>При допущении просрочки скидка аннулируется, проценты начисляются в соответствии с тарифами компании со дня, следующего за днем выдачи займа;</p> <p>начисление неустойки 0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки.</p>
10. [смсфинанс] (ООО МКК «Джет Мани Микрофинанс»)	3 тыс. руб. – 30 тыс. руб.	1 день – 7 дней	От 18 лет	Возможно повторное участие в акции не ранее, чем через 30 дней с момента получения займа.	<p>При допущении просрочки скидка аннулируется, проценты начисляются в соответствии с тарифами компании с 1го дня действия договора</p>

Мы видим, что отличительными особенностями бесплатных микрозаймов, важными параметрами их выдачи, являются следующие характеристики:

- краткосрочность;
- небольшая сумма займа;

- погашение одной суммой;
- просрочка отменяет бесплатность программы.

Микрозаймы выдаются моментально, онлайн, скоринговой программой, которая автоматически принимает он-

лайн-запрос, обрабатывает его, выносит решение и, в случае его положительности, автоматически переводит деньги на карту клиента (как правило, без проверки кредитной истории при условии большого стажа работы, высокого уровня платежеспособности, минимума расходов).

При негативной кредитной истории потенциальному заемщику, скорее всего, придется воспользоваться микрозаймами со стандартными условиями с переплатой 1% в день. За счет такой высокой ставки кредиторы компенсируют свои риски по проблемным клиентам.

Для успешного применения бесплатного микрозайма в качестве удобного и относительно безрискового финансового инструмента необходимы: проверка регистрации МФО в реестре на сайте Банка России, внимательное ознакомление с условиями предоставления займа, целевой характер и небольшой срок заимствования, невысокая кредитная нагрузка по уже действующим кредитным договорам, платежная дисциплинированность и платежеспособность потенциального клиента-заемщика.

От микрозаймов целесообразно отказаться при неблагоприятном личном финансовом положении при наличии негативных признаков, а именно: пере-кредитование (берется новый займ – для погашения старого); высокая закредитованность; наличие просрочек по непогашенным кредитам и займам; отсутствие постоянных источников доходов и перспектив по их успешному поиску; низкая финансовая грамотность; кредитомания; нежелание возвращать заемные средства (в противном случае, законом РФ предусмотрена не только административная, но и уголовная ответственность за неисполнение финансовых обязательств в результате мошенничества или со злым умыслом).

Из альтернативных вариантов для получения бесплатного кредита без отказа, можно выделить в линейке банковских кредитных продуктов карту рассрочки или кредитную карту коммерческого банка, доставляемые на дом или на другой удобный адрес.

Например, карта рассрочки под 0% до 18 месяцев удобна для тех, кто не мо-

жет себе позволить оплачивать дорогие покупки сразу одной суммой и предпочитает оплачивать постепенно, частями, ежемесячно внося платежи, в зависимости от срока рассрочки (от 2 до 18 месяцев). Все проценты оплачивает магазин, в котором приобретался товар.

На российском рынке не так много карт рассрочки: Халва от Совкомбанка, Свобода от Хоум Кредит, МТС Деньги ZERO. При соблюдении сроков уплаты, рассрочка сохраняется под 0%, в противном случае – штрафы и проценты.

А также на кредитном рынке российской банковской системы предлагаются кредитные карты под 0% на срок от 50 до 180 дней. В большинстве случаев льгота распространяется только на безналичные покупки. В качестве исключения можно привести, например Альфа-банк, в котором нулевая ставка действует до 100 дней на все операции, и наличные, и безналичные.

На наш взгляд, непрерывный контроль доходов и расходов личного или семейного бюджета поможет отследить их динамику, предотвратить нецелесообразные траты, обеспечить накопление, вовремя подготовиться и преодолеть изменение финансовой ситуации в условиях финансово-экономического кризиса в стране или при негативном индивидуальном изменении финансового положения.

Всем потенциальным заемщикам необходимо быть адекватно информированными об условиях обслуживания и возврата кредитов и займов, например, в части размера итоговой возвратной кредитором суммы, уплачиваемых процентов и фактической переплаты, избегать неконтролируемого заимствования средств без острой необходимости, например, на развлечения или спонтанные покупки.

Обращаем внимание на то, что предельная долговая нагрузка должна составлять не более 50% бюджета потребителя, хотя более безопасный уровень, с нашей точки зрения, данного показателя – 30-40%, а также на то, что кредиты, взятые не на развитие собственного бизнеса, а для приобретения предметов потребления, постоянно отнимают у нас деньги, по сути, являются пассивами.

### Выводы

Таким образом, в условиях финансово-экономического кризиса, при падении номинальных и реальных доходов населения, мы считаем весьма актуальным применение в качестве оптимального варианта решения текущих и непредвиденных финансовых проблем именно первого этапа антикризисного финансового планирования – финансовую защиту, с последующим успешным переходом на более высокий уровень реализации финансовых планов (безопасность и независимость) при улучшении

экономической ситуации в стране и индивидуального финансового статуса.

Но, если наша финансовая схема, несмотря на рост благосостояния, будет продолжать работать по принципу «всё, что получишь, нужно потратить», то увеличение наших доходов, скорее всего, просто приведет к росту расходов.

Если научиться ограничивать себя в расходах, а сэкономленные деньги инвестировать в новые активы, пополняющие наш «карман», то безопасность и независимость в финансовом отношении станут для нас вполне достижимыми.

### *Библиографический список*

1. О значении границ бедности и численности населения с денежными доходами ниже границы бедности в I квартале 2023 года в целом по Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/87\\_07-06-2023.html](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/87_07-06-2023.html) (дата обращения 4.10.2023).
2. 29 млн. россиян – за чертой бедности – КИРФ Москва. [Электронный ресурс]. URL: <https://msk.kprf.ru/2023/06/12/238683/> (дата обращения 4.10.2023).
3. Федеральный закон от 19.06.2000 №82-ФЗ (ред. от 19.12.2022) «О минимальном размере оплаты труда». [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_27572/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst15](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_27572/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst15) (дата обращения 4.10.2023).
4. Депозиты пошли в рост. Средняя максимальная ставка по вкладам в топ-10 банков превысила 8%. [Электронный ресурс]. URL: <https://banki-ru/turbopages.org/turbo/banki.ru/s/news/lenta/?pcgi=id%3D10989842> (дата обращения 4.10.2023).
5. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Артем Богдашевский. – М.: Интеллектуальная Литература, 2020. 304 с.
6. Банки.ру назвал топ-10 популярных МФО, где дают займы под 0%. [Электронный ресурс]. URL: <https://banki-ru/turbopages.org/turbo/banki.ru/s/news/lenta/?pcgi=id%3D10986438> (дата обращения 4.10.2023).