

## ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ

# Финансовый тест: кто управляет вашими деньгами

Закон № 353-ФЗ о потребительском кредите ст. 5.1 · Закон № 127-ФЗ о банкротстве ст. 213.3, 213.4, 223.2 · Закон № 218-ФЗ о кредитных историях · Актуально на октябрь 2026

**Как пользоваться этим листом**

Ответьте на пять вопросов, выбирая ближайший вариант. Посчитайте, каких букв больше. Тип — не приговор, а подсказка, где вы теряете деньги. В конце — признаки, что пора не менять привычки, а решать вопрос с долгами.

**Тест**

| ВОПРОС             | А                                  | Б                          | В                                         | Г                                   |
|--------------------|------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Кредиты         | Беру, когда нужно, потом разберусь | Планирую, сравниваю ставки | Избегаю любой ценой                       | Беру только «под 0 %» и в рассрочку |
| 2. Крупные покупки | Когда захочется, даже без денег    | После накоплений           | Только в крайнем случае, долго сомневаюсь | На распродаже, даже если не нужно   |
| 3. Учёт расходов   | Не веду                            | Веду подробно              | Веду, но не помогает                      | Записываю только крупное            |
| 4. Скидки и акции  | Не смотрю на цены                  | Использую по плану         | Ищу самое дешёвое                         | Не могу устоять                     |
| 5. Деньги в семье  | Решаю сам(а)                       | Планируем вместе           | Стараюсь не обсуждать                     | Обсуждаем только скидки             |

**Расшифровка****! Больше «А» — Авантюрист****РИСК: ДОЛГИ**

Решителен, но живёт без плана. Кредиты растут как снежный ком. Что делать: правило 48 часов перед крупной покупкой, лимит на спонтанные траты, автоперевод 10–15 % дохода на накопительный счёт в день зарплаты. Кредитку — убрать из кошелька.

**✓ Больше «Б» — Стратег****РИСК: ВЫГОРАНИЕ**

Планирует и копит. Что делать: подушка на 3–6 месяцев расходов, 5–10 % бюджета на радости без чувства вины.

### ! Больше «В» — Осторожный

РИСК: ИНФЛЯЦИЯ

Долгов нет, но деньги лежат без дохода, а тревога остаётся. Что делать: вклад или накопительный счёт в банке из системы страхования вкладов, учёт трат раз в неделю.

### ! Больше «Г» — Охотник за скидками

РИСК: ЛИШНИЕ ПОКУПКИ

Экономит на каждой покупке, а тратит больше. Рассрочка — тоже кредит. Что делать: покупать только по списку, желания — в лист ожидания на 30 дней.

## План на 30 дней для всех

### 1 Неделя 1 — учёт без изменений

Записывайте всё, что тратите. Ничего не меняйте.

### 2 Неделя 2 — три лишние траты

Найдите их в записях и решите, от чего откажетесь.

### 3 Неделя 3 — лимиты

На кафе, развлечения, покупки. В приложении банка.

### 4 Неделя 4 — резерв

Первая сумма на отдельный счёт. Даже 5 000 ₽ — начало подушки.

## Когда тест уже не поможет

### ✗ Платежи — больше половины дохода

СТ. 5.1 353-ФЗ

Это показатель долговой нагрузки выше 50 %. Банк обязан предупредить вас о риске перед выдачей кредита. Новый кредит на погашение старых такую нагрузку не снижает.

### ✗ Платите один кредит другим

СТ. 213.4 127-ФЗ

Если долги больше 500 тыс. ₽ и платить по всем вы уже не можете, закон обязывает подать на банкротство.

### ✓ Долг до 1 млн ₽, взыскать нечего

СТ. 223.2 127-ФЗ

Возможно банкротство через МФЦ, без суда. Условия строгие — проверьте их до подачи.

### Чего не делать

- ✗ Не берите микрозаймы, чтобы закрыть платёж по кредиту.
- ✗ Не переоформляйте имущество на родных, если долги уже не тянете: в банкротстве такие сделки оспорят.

Кодовое слово

**финтест 2025**

Напишите его боту **@labpravabot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.

Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru

**Платежи по кредитам съедают половину дохода?** Напишите в Telegram **@labpravabot**, сколько должны и кому, — посчитаем, что можно сделать: реструктуризация, банкротство через МФЦ или суд.

**Нужен разбор вашего случая:** письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону **+7 (499) 390-60-21**.