

Модуль 1



Персональное финансовое планирование



5 октября 2020

Галюта Оксана Николаевна



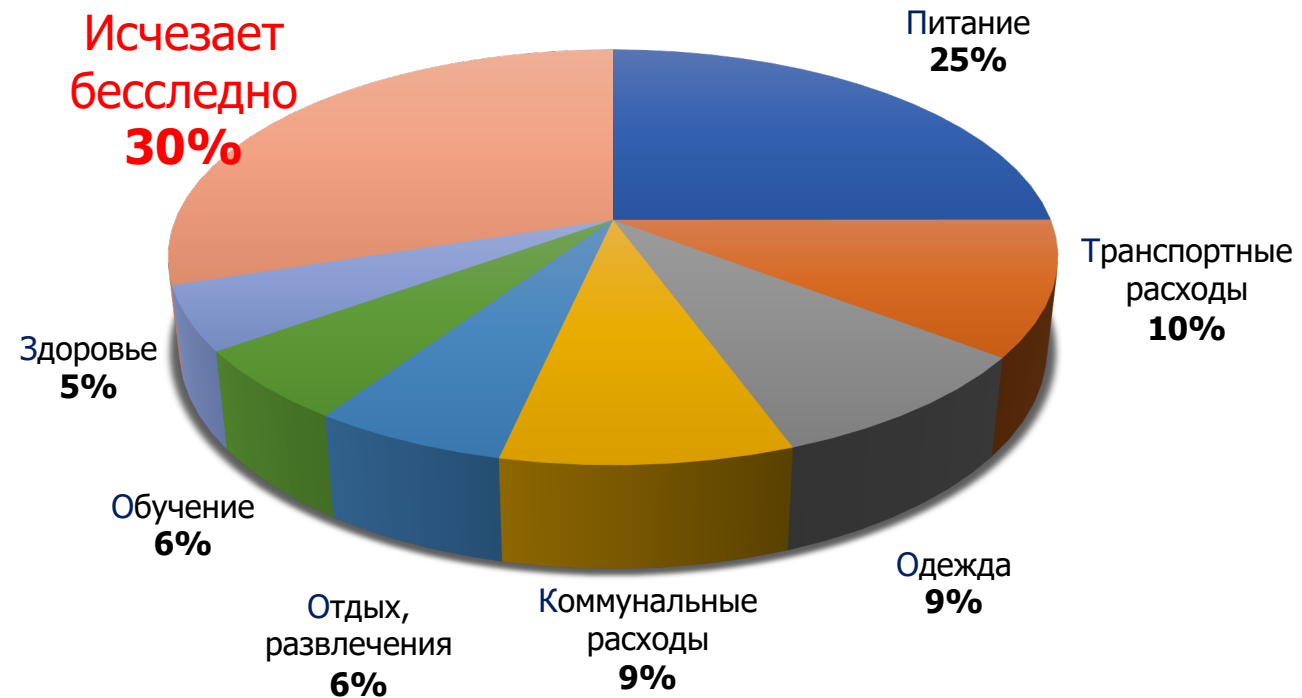
Кандидат экономических науки, доцент

Эксперт Национального центра финансовой грамотности

Волонтер финансового просвещения

Сотрудник Регионального ресурсного центра повышения
уровня финансовой грамотности населения ХМАО-Югры

Бюджет среднестатистической российской семьи



Согласно докладу Всемирного банка «Паритет покупательной способности и реальные расходы»

Личный финансовый план



- Для чего нужен
- Как правильно строить финансовый план
- Какие типичные ошибки могут свести на «НЕТ» любой финансовый план
- Важные шаги для защиты от рисков

Составление финансового плана



3 простых действия для построения финансового плана

- Определить свои финансовые цели
- Посчитать их будущую стоимость
- Найти подходящий темп движения к целям

Финансовые цели

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Каждая цель финансового плана имеет два важных параметра: срок ее реализации и стоимость. Исходя из этого, можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ежегодных необходимых вложений в нее.



Машина



Обучение



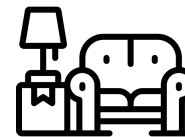
Резервный фонд
(финансовая
подушка безопасности)



Квартира, дача



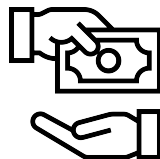
Летний отпуск,
юбилей, свадьба



Сделать ремонт
в квартире



Рождение
ребенка



Отдать долги

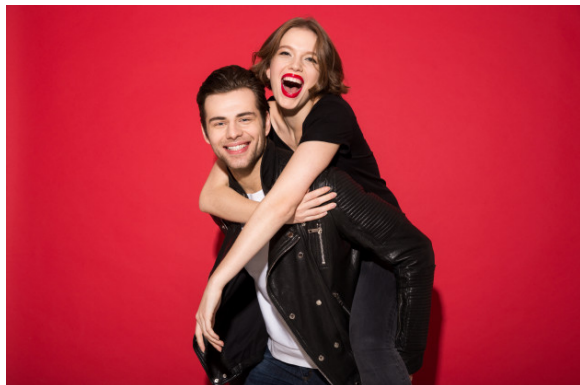


Покупка крупной
бытовой техники

Финансовые цели



Пример



Ирина и Игорь

Возраст: 19 и 20 лет

Доход: XXXXXX рублей

Расход: YYYYYY рублей

Желают:

- Сыграть свадьбу
- Купить/обновить машину
- Жить на пенсии достойно

ЦЕЛЬ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ
Свадьба	2022	800 000
Покупка машины	2023	1 500 000
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2060 (начало выплат)	40 000 /мес. на 20 лет (9 600 000 руб)

Описание цели

Прежде чем принимать решение, связанное с финансами, необходимо все мечты «превратить» в финансовую цель - очень четко материализовать ее, используя три простых показателя:

- Стоимость
- Желаемый срок достижения
- Регулярность повторения цели

Пример

ЦЕЛЬ	СТОИМОСТЬ, РУБ.	СРОК	РЕГУЛЯРНОСТЬ
Поездка в отпуск	50 000	6 месяцев	2 раза в год
Покупка автомобиля	400 000	12 месяцев	1 раз в 3 года
Свадьба	250 000	3 года	единожды

Будущая стоимость

Цена в будущем = сегодняшняя цена x (индекс потребительских цен* / 100)^{количество лет до цели}

Цена в будущем = 9 600 000 x (105,4 / 100)⁴⁰ = 78 658 677

ЦЕЛЬ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ	БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ, РУБ
Свадьба	2022	800 000	888 733
Покупка автомобиля	2023	1 500 000	1 756 358
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2060 (начало выплат)	40 000 /мес. на 20 лет (9 600 000 руб)	78 658 677

* Индекс потребительских цен Цен можно найти на сайте Центрального банка России <https://www.cbr.ru>

Достижение цели



Как реализовать цель:

- Купить в кредит
- Накопить
- Совместить эти два варианта

Выбор показателей доходности



Инструменты различных категорий риска

- Консервативные (доходность 4-10%):
сберегательные счета, депозиты и т.д.
- Умеренно-консервативные (доходность 10-15%):
ПИФы облигаций, структурные ноты и т.д.
- Агрессивные (доходность 15 - 19%): ПИФы
акций, смешанные фонды и т.п.

Частые ошибки



- Неверная оценка доходов
- Отсутствие самодисциплины
- Неверный выбор инструментов инвестирования
- **Отсутствие защиты от рисков (финансовая подушка безопасности, страхование)**

Основы устойчивости бюджета

Прежде, чем начинать накопления для реализации целей Важно предусмотреть все возможные события, которые могут повлиять на реализацию вашего плана.

Дополнительные факторы, которые могут обеспечить Вам стабильное финансовое положение:

- «Подушка финансовой безопасности»
- Защита от рисков



«Подушка финансовой безопасности»



Защита от рисков

Подушка безопасности

Защитит Вас в случае, если по какой-либо причине Ваш источник доходов прекратит приносить деньги (например, в случае увольнения).



Минимальный ее размер составляет не меньше трехмесячной нормы ваших расходов, но вы можете, исходя из ваших жизненных условий, увеличить его до 6 или даже до 12-месячной суммы расходов вашей семьи.

ПРИМЕР:

«Расходы семьи составляют 30 000 рублей в месяц и 100 000 рублей в год. Таким образом, минимальный запас средств равен:

$$3 \cdot (30\,000 + 100\,000/12) = 130.000 \text{ руб.}$$

Как сформировать?

Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта, но быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия. Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете.

Сократить расходы:

- Транспорт: покупка проездных, оптимизация маршрутов
- Интернет, мобильная связь: поиск оптимальных тарифов, бесплатные приложения
- Питание: замещение дорогих продуктов сходными по качеству
- Одежда, обувь: покупка в конце сезона со скидками
- Отдых, развлечения: поездки в «не сезон», бесплатные программы развлечений
- И прочее

Увеличить доходы:

- Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу.
- Дополнительная подработка: можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода.
- Продажа ненужных вещей: одежда, мебель, техника, детские вещи

Советы управления



**Обращайте внимание на
мелкие регулярные расходы
Правило «Чашечка кофе»**

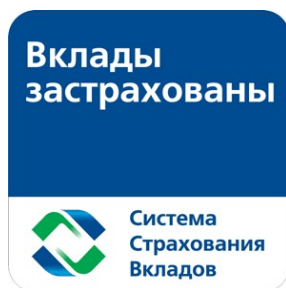


**Ежемесячная выплата по кредитам
не должна превышать 30%! от общих
ежемесячных расходов семьи.**



**Постарайтесь организовать свою
жизнь так, чтобы денежные
средства равномерно поступали
вам из нескольких независимых
источников дохода.**

Где хранить?



Храните ее на **депозите** и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до 1 400 000 рублей.

При выборе депозита

Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.



Обратите внимание на:

- Валюту вклада. Если предполагается расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый. Если же накопления предназначены для отпуска в Европе, то можно открыть депозит в евро
- Срок депозита и процентная ставка по нему.
- Возможность пополнения вклада. Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее.
- Возможность частичного снятия средств без потери процентов.
- Наличие или отсутствие автоматической пролонгации.
- Периодичность начисления и капитализацию процентов.

Выгодная капитализация

Сколько необходимо откладывать в месяц, чтобы сформировать подушку безопасности в размере 120 000 в течение 1 года? Ответ прост: 120 000 рублей делим на 12 месяцев и получаем 10 000 руб./мес. А если на остаток начисляются ежемесячно проценты?

Ключевое отличие принципа **простых** и **сложных** процентов в том, что при простом проценте доход приносит только первоначальная сумма, а при сложном – начальная сумма и ранее полученные проценты

Простые проценты:

$$S = P + \left(P \times \frac{КД}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right)$$

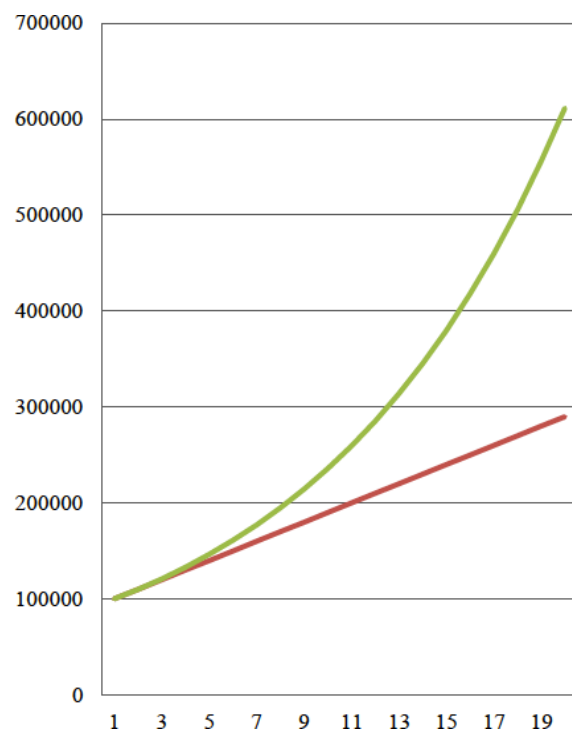
- P – сумма привлеченных в депозит денежных средств
- S - сумма банковского вклада (депозита) с процентами,
- КД – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу
- КДвП – количество дней в одном периоде, по окончании которого происходит начисление процентов и капитализация
- КП – количество таких периодов в течение срока вклада
- К – количество дней в календарном году (365 или 366)
- ПС – годовая процентная ставка

Сложные проценты:

$$S = P \times \left(1 + \left(\frac{КДвП}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right) \right)^{КП}$$

100 000 под 10%

Какое преимущество дает принцип сложных процентов, если вкладывать 100 000 рублей под 10% годовых в течение последующих 20 лет.



Год	Результат инвестиций по методу простого процента, рублей	Результат инвестиций по методу сложного процента, рублей
1	100 000	100 000
2	110 000	110 000
3	120 000	121 000
4	130 000	133 100
5	140 000	146 410
6	150 000	161 051
7	160 000	177 156
8	170 000	194 872
9	180 000	214 359
10	190 000	235 795
11	200 000	259 374
12	210 000	285 312
13	220 000	313 843
14	230 000	345 227
15	240 000	379 750
16	250 000	417 725
17	260 000	459 497
18	270 000	505 447
19	280 000	555 992
20	290 000	611 591

Как выбрать банк?

- <http://www.sravni.ru/banki/rating/>
- <http://www.banki.ru/banks/ratings/>
- <http://bankir.ru/rating/>
- <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/>

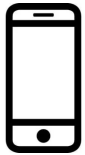
Сайты рейтингов, ранжирующих банки по различным публичным показателям.

- Узнайте рейтинг банка, присвоенный ему одним из рейтинговых агентств
- Проанализируйте различные показатели работы банка на основании его официальной отчетности (<http://www.cbr.ru>) : обороты, учредители, соотношение собственных и заемных средств и другие
- Обратите внимание на удобство и скорость обслуживания, количество банкоматов, интернет-банк и прочее
- Почитайте отзывы

Способы ведения учета расходов и доходов



Блокнот и ручка



Приложение для телефона



Специальные программы для ведения бюджета



Отчет о расходах и доходах по карте через интернет-банк

Способы ведения учета расходов и доходов



Запись всех расходов в блокнот

Способ 1. Блокнот и ручка

- Каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет — записывать на бумажке.
- Периодически данные с чеков и бумажек заносить в программу, электронную или бумажную таблицу (лучше ежедневно).
- Чеки стараться не выбрасывать, а складывать в конверт — потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений.

Способы ведения учета расходов и доходов



Учет доходов и расходов с помощью программ и приложений

Способ 2. Он-лайн программы и приложения

Найдите в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов.

Их три основные категории:

- Программы для телефонов (смартфонов)
- Программы для установки на компьютер
- Он-лайн сервисы (сайты) в интернете.

Способы ведения учета расходов и доходов



- Easy Finance
- Dzen Money
- CoinKeeper
- Family
- 1С-Деньги
- Домашняя бухгалтерия

Для выбора обратите внимание на:

- Простой и удобный интерфейс
- Гибкую систему отчетов
- Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта
- Поддержку разных валют
- Учет инвестиций и расчет доходности
- Наличие кредитного калькулятора

Возможности программ для учета



- Защита паролем
- Ведение бюджета одновременно несколькими людьми
- Фотография чеков и распознавание расходов
- Распознавание операций из мобильного банка, СМС от банка
- Планирование расходов
- «Автоматический бюджет» рассчитывает основные статьи расходов за месяц
- Наглядные диаграммы категорий расходов
- Возможность ставить и копить на цели
- Планирование крупных покупок и напоминания о них
- Список покупок можно составлять прямо в приложении
- Возможность устанавливать лимиты на расходы
- Интеграция с электронными системами кошельков

Способы ведения учета расходов и доходов

БЮДЖЕТНАЯ ТЕТРАДЬ

БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА год
(год) (СУММА)

БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА 2016
(МЕСЯЦ) (СУММА)

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Сумма	Источник	Сумма	Статья
50 000р.	Зарплата супруга	5 000р.	Еда
		3 000р.	Одежда
		1 200р.	Транспорт
	
50 000р.	ИТОГО	9 200р.	ИТОГО

СБЕРЕЖЕНИЯ

СТАТЬИ РАСХОДОВ

СТАТЬЯ	СУММА	ПРОЦЕНТ (%)
Еда	5 000р.	54%
ЖКХ		0%
Инвестиции		0%
Косметология		0%
Медицина		0%
Образование		0%
Одежда	3 000р.	33%
Подарки		0%
Путешествия		0%
Транспорт	1 200р.	13%
Спорт		0%
...		0%
...		0%
...		0%
ИТОГО	9 200р.	100%

Бюджетная тетрадь.
Ведение бюджета в excel

Способ 3. Программа Excel и ее аналоги

Один из самых удобных способов ведения учета и бюджета.

Близкие аналоги: OpenOffice Calc, Corel Quattro Pro и др.



На основе такого рода программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему



Придется потратить время на изучение выбранной программы и разработку системы таблиц.

Планирование

В течение своей жизни Вы заработаете целое состояние!

Лет до окончания работы	Среднемесячный доход		
	50 000	80 000	140 000
10	6 000 000	9 600 000	16 800 000
15	9 000 000	14 400 000	25 200 000
20	12 000 000	19 200 000	33 600 000
25	15 000 000	24 000 000	42 000 000
30	18 000 000	28 800 000	50 400 000
35	21 000 000	33 600 000	58 800 000

Зачем?

Оценить варианты решения финансовой проблемы.

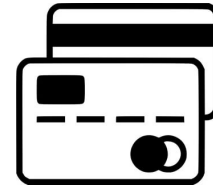
Например, приобретение автомобиля стоимостью 500 000 рублей при наличии 200 000 рублей, ставка по кредиту 16%, срок кредита / накоплений - 2 года *

Варианты	Условия			
	Сумма процентов за пользование кредитом	Сумма страховки, р.	Срок достижения цели	Ежемесячный платеж (ориентировочно)
1. Взять кредит на всю стоимость автомобиля	ок. 87 000	14 000	Сразу	24 000 р.
2. Использовать накопления и недостающую сумму взять в кредит	ок. 53 000	14 000	Сразу	15 000
3. Накопить и купить машину не в кредит	0	0 (по желанию)	2 года	12 500

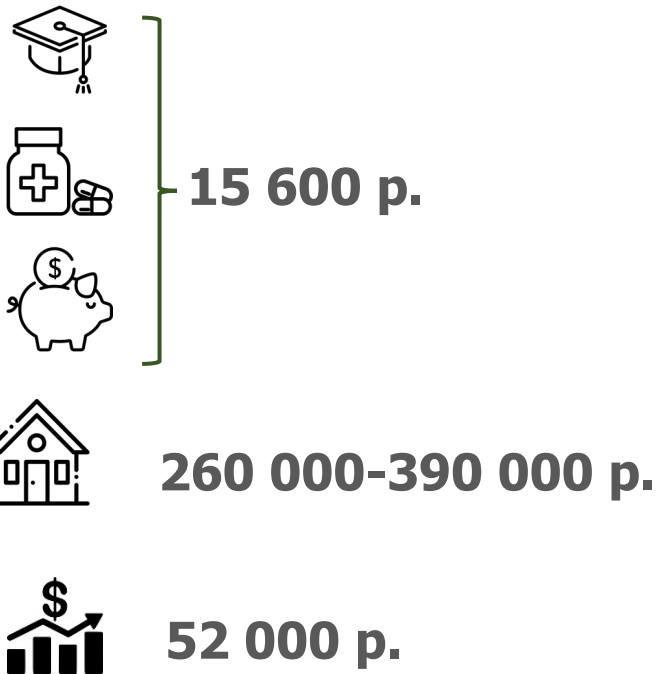
* В расчете не учитывается инфляция и возможный доход от депозита на время накопления суммы для покупки автомобиля

Как заработать на повседневных расходах?

- + Карты с начислением процента на остаток.
+ 2-7% НА ОСТАТОК ДЕНЕГ НА СЧЕТЕ
- + Карты с начислением миль авиакомпаний или компенсацией перелетов, бронирования отелей и т.д.
+ 3-11% ОТ СУММ ПОКУПОК
- + Карты с частичным возвратом денег за покупки тех или иных услуг.
+ 1- 5% ОТ СУММЫ ПОКУПКИ



Налоговые вычеты – cash back от государства?



Виды налоговых вычетов

- Стандартные налоговые вычеты
- Социальные налоговые вычеты
- Инвестиционные налоговые вычеты
- Имущественные налоговые вычеты

Способы подачи декларации 3-НДФЛ:

- Лично налогоплательщиком в налоговой инспекции по месту регистрации
- Законным представителем в ИФНС на основании доверенности
- Через "Портал госуслуг" в электронном виде
- Через "Личный кабинет налогоплательщика" (онлайн заполнение)
- Посредством почтовой отправки ценного письма

Банк в кармане



Контроль средств 24/7



Открытие и пополнение вкладов



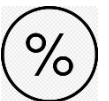
Перевод с карты на карту,
со счета на счет



Обмен валюты



Снятие и внесение наличных



Оплата без комиссии налогов и штрафов,
сотовой связи и интернета, услуг ЖКХ



Платежи по кредитам



Настройка автоплатежей



Дистанционная связь с
сотрудником банка



Удаленное оформление
кредита, страховки



Безопасность проведения
банковских операций

Наши контакты



Наш сайт

www.fingramugra.ru



Мы в сетях

[Ссылка на аккаунт](#)



Наши партнеры



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ДОиМП
ХМАО-Югры



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

