

«Личное финансовое планирование»

Если мы не планируем доходы, расходы, крупные покупки, то:

1. Переплачиваем за покупки и поездки, которые не планируем заранее;
2. Не доверяем финансовым компаниям и из-за этого не используем эффект времени и накопленных процентов;
3. Из-за этого зачастую покупаем в кредит, причем не всегда нужные нам вещи;
4. В результате копили не деньги, а долги, не используя рефинансирование;
5. При расчете пластиковыми картами забываем про кэшбеки и бонусы, считая их мелочью;
6. Боимся получать налоговые вычеты и льготы, считаем, что процедура сложна и занимает много времени.

Теряем впустую 10-30% от семейного бюджета

Финансовая грамотность начинается с грамотной постановки финансовых целей.

1. Начните с составления общей картины финансовых целей в вашей жизни. Попробуйте сориентироваться, когда и чего вы хотели бы добиться – купить квартиру, машину, сделать ремонт, накопить определённую сумму к пенсии...

ТОП 10 финансовых целей

- Машина
- Квартира, дача
- Рождение ребенка
- Образование и обучение (для себя или детей)
- Летний отпуск, юбилей, свадьба
- Резервный фонд (финансовая подушка безопасности)
- Отдать долги
- Сделать ремонт в квартире
- Покупка крупной бытовой техники
- Заплатить налоги, страховку и т.д.

2. Правильно сформулируйте цель, задав себе 4 вопроса:

- **Что** я хочу?
- **Когда** это у меня будет?
- **Сколько** стоит?
- **Что у меня есть** для этого?

Ошибка в выборе той или иной финансовой цели может сделать дальнейшую работу с ней бесполезной. Следует различать реальные и мнимые цели. К мнимым целям относятся те, что заслоняют действительные желания человека и продиктованы модой, желанием соответствовать своему кумиру или навязаны рекламой (как, например, необходимость смены машины каждый год, а телефонов – раз в 3 месяца). Чтобы избежать ошибок в постановке цели, стоит задать себе вопросы и честно на них ответить:

- Соответствует ли моя цель принципу разумной достаточности, т. е. то, что я хочу, мне действительно необходимо и достаточно.
- Зачем мне эта цель? (Как я себя ощущаю, представив, что цель уже достигнута?)
- Как еще я могу удовлетворить потребность, которая лежит за целью?
- Почему именно в этот срок? Почему именно такой стоимости?
- Какие последствия (положительные и отрицательные) возникнут после достижения цели?

Памятка по теме: «Управление семейным бюджетом»

Идея вести бюджет многим кажется бессмысленной. *“Я и так знаю, сколько средств куда уходит. У нас не столько денег, чтобы не помнить, что покупали”* - говорят многие, оправдывая свой отказ заняться семейным бюджетом. Но неосознанные траты очень коварны. Сто рублей там, пятьдесят тут, и вот набегает пара тысяч за месяц, а за год это уже цена поездки на море для одного человека...

Как накопить на финансовую цель? Взять управление семейным бюджетом в свои руки.

10 минут в день на ведение бюджета = 10% в месяц / год сэкономили (не сделали ненужные покупки) Сами себе заплатили 13-ю зарплату☺

Шаг 1. Учет

Вести бюджет — это старательно записывать траты по различным категориям, планировать суммы по тем или иным статьям, оптимизировать их, избавляясь от лишних расходов и находя новые возможности повышения доходов. Регулярно ведите учет расходов и доходов любым удобным способом (благодаря простому учету можно сократить 5-20% семейного бюджета). Вести учет можно различными способами: на бумаге, с помощью электронных таблиц на компьютере, специального приложения на телефоне или отслеживать расходы в мобильном приложении банка.

Шаг 2. Оптимизация

Учет расходов и доходов позволит увидеть, на что вы тратите деньги, изменить структуру семейного бюджета, сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации.

Для начала выберите 1-3 статьи для оптимизации, в первую очередь статьи, которые занимают больше 5% от общей суммы расходов. Есть статьи, которые проще оптимизировать

- Коммунальные платежи – тяжело оптимизировать
- Питание – средняя сложность оптимизации
- Развлечения – проще всего оптимизировать

Оптимизация расходов может позволить сохранить до 30% ежемесячного бюджета.

Шаг 3. Бюджет

Планируйте расходы - составляйте бюджет семьи на месяц/год. После того, как мы начали вести учет и нашли статьи для оптимизации, переходим к следующему шагу – составлению бюджета.

Бюджет – это прогноз будущих доходов и затрат на основе информации предыдущих периодов:

- «План»
- «Факт»
- «Разница»

Главное правило ведения бюджета: он планируется заранее. На месяц вперед, еще до того, как у вас в руках окажется сумма дохода. Последовательность здесь следующая:

1. Сначала запишите предполагаемые доходы в следующем месяце (с учетом входящего остатка денег от предыдущего месяца)
2. Затем запланируйте обязательные выплаты по кредитам
3. Учтите сбережения на ежегодные расходы и финансовые цели (страховка, сбережения, отпуск, подготовка к школе и т.д.)
4. Распланируйте обязательные расходы (коммуналка, питание)
5. Далее распределите остальные расходы по мере их важности.

«Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»»

Сберегать – это важно! Наличие сбережений позволяет семье безболезненно пережить непредвиденные жизненные ситуации и достигать поставленных финансовых целей. Вот универсальные правила эффективных сбережений:

- У сбережений должна быть четкая и понятная цель – на что копим?
- Соблюдаем финансовую дисциплину – сбережения должны быть регулярными.
- Защищаем сбережения от инфляции – как минимум на депозит с капитализацией или в облигации федерального займа (ОФЗ).
- Время – деньги. Чем раньше начнете сберегать, тем быстрее достигнете цели. Работает эффект сложных процентов.

Сложный процент – отличный инструмент по увеличению вложенных денег на длительном промежутке времени. Вот как работают сложные проценты при разных доходностях¹.

Выгода сложных процентов



Через 20 лет 100 000 руб. превратятся в:

- ✓ 265 330 руб. при 5% годовых
- ✓ 672 750 руб. при 10% годовых
- ✓ 1 636 654 руб. при 15% годовых
- ✓ 3 833 760 руб. при 20% годовых

Диверсификация вложений

Диверсификация вложений – распределение денег по различным видам активам для минимизации рисков. Чтобы не переживать из-за кризиса в экономике разных стран, роста курса доллара, падения цен на нефть и т.п., нужно составлять распределять деньги на несколько различных финансовых инструментов.

Облигация - долговая ценная бумага: покупка облигации означает предоставление займа предприятию или государству, который оно обязано вернуть (выкупить облигацию).

«Управление кредитной нагрузкой»

Кредиты отличаются по ставкам, срокам, суммам, другим характеристикам. Каждый из них решает какую-то конкретную задачу потребителя.

	Займ в МФО	Кредитная карта	Потребительский кредит	Автокредит	Ипотека
Доступная сумма, руб	От 1000	от 10 000	От 20 000	От 60 000	От 500 000
Срок	От 7 дней	3-36 месяцев	От 3 месяцев	1-7 лет	10-30 лет
Ставка	1 % в день (365% в год)	20-40%	9,9 -22%	8,18-17%	5 - 11%
Особые условия использования		Наличие льготного периода 55-100 дней , возобновляемость лимита, программы лояльности	На любые цели	Автомобиль в залоге у банка	Недвижимость на весь срок кредитования является залогом, обязательное комплексное страхование
Пакет документов	Паспорт	Паспорт, справка о доходах	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем рабочем месте не менее 3 мес	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем месте не менее 3 мес	Комплексный пакет документов, набор зависит от типа объекта, социального статуса заемщика

7 шагов для выбора кредита

1. Первый вопрос, который стоит задать себе: действительно ли вам нужен кредит? Это такой инструмент, который предполагает дисциплину, организованность, умение считать, а также регулярный доход, чтобы вовремя погашать кредит. При просрочке платежей, вернуть банку придется куда больше, чем вы взяли. Да и кредитную историю можно таким поведением испортить
2. Оцените возможности вашего бюджета, соотнесите платеж по кредиту и ваши регулярные доходы. Безопасный для бюджета платеж не превышает 25%.
3. Сравните предложения разных банков – ПСК, сервис, удобство погашения
4. Оцените полную стоимость кредита (ПСК). Полная стоимость кредита (ПСК) — ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвратом. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице, в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом. Это реальная «цена», которую вы заплатите за использование заемных денег. Банк обязан сообщить эту информацию до подписания кредитного договора.
5. Уточните возможность и условия досрочного погашения
6. Обратите внимание на комиссии и сборы
7. Внимательно прочитайте договор перед подписанием. На изучение договора клиенту должно быть выделено не менее пяти рабочих дней. В случае ипотечного кредита подписывается не один, а несколько договоров, поэтому важно внимательно прочитать каждый из них.