



**ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ**

**ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ И ЛИЧНОЕ
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

ОКТАБРЬ 2019

Личные финансы — это совокупность всех денежных средств, которыми обладает конкретное лицо, в наличном и электронном виде. Также сюда относятся и финансовые инструменты для достижения определённых целей, связанных с деньгами. Важно помнить, что финансы не равны деньгам.

финансы ≠ деньги

Деньги — один из инструментов в экономике государства, конкретные купюры в вашем кошельке или цифры на банковском счету. По сути, это *долговой билет*, имеющий цену, пока к государству есть доверие граждан. Такой же принцип лежит в основе всех мировых валют.

Финансы — это деньги, находящиеся в *обращении*, что позволяет им создавать другие деньги. До тех пор, пока денежные средства лежат в вашем кошельке, они считаются личными деньгами. Если они начинают приносить прибыль, то это уже не просто деньги, а финансовые *ресурсы*.

Личные финансы требуют контроля, который зависит от уровня финансовой грамотности и умения составить личный финансовый план.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Вопросы финансов затрагивают все сферы жизни современного человека, а финансовая грамотность стала необходимым жизненным навыком, как умение читать и писать. Финансово грамотный человек подсчитывает свои расходы и доходы, ведёт семейный или личный бюджет, не влезает в излишние долги, имеет финансовую «подушку безопасности». Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием, строить долгосрочные планы и добиваться успеха.

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

Цель - повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

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

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛИ



Машина



Квартира



Рождение ребенка



Обеспечение
пенсии



Обучение ребенка
или собственное
обучение



Путешествие,
юбилей, свадьба



Загородный дом,
дача



Собственный
бизнес



Недвижимость за
границей



Не работать
(финансовая
независимость)

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.

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 1

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

ПРИМЕР



Ирина и Игорь

Возраст: 36,39, 6 и 13 лет

Доход: 60 000 рублей

Расход: 40 000. - 50 000 рублей

Желают:

- Обучить детей
- Жить на пенсии достойно

ЦЕЛЬ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ
Обучение старшего ребенка	2022	800 000
Обучение младшего ребенка	2028	800 000
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2034 (начало выплат)	20 000 /мес. на 20 лет (4 800 000 руб)

БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ

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

Цена в будущем = 4 800 000 x (105,4 / 100)¹⁷ = 11 736 311

ЦЕЛЬ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ	БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ, РУБ
Обучение старшего ребенка	2022	800 000	1 040 622
Обучение младшего ребенка	2028	800 000	1 426 713
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2034 (начало выплат)	20 000 /мес. на 20 лет (4 800 000 руб)	11 736 311

* 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)**



**ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ**

ЗАЩИТА КАПИТАЛА ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ЛФП

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:
 $3 \cdot (30\,000 + 100\,000/12) = 130.000$ 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

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 выберите 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:

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

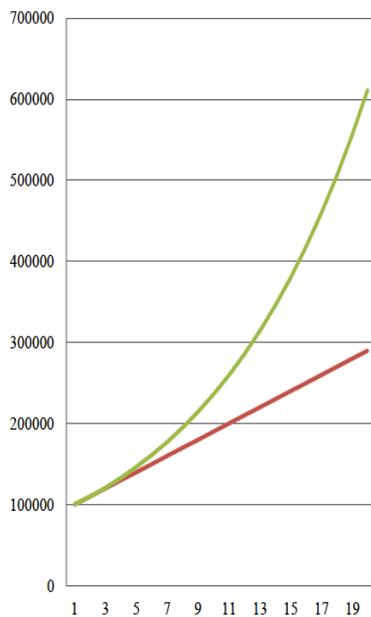
- P – сумма привлеченных в депозит денежных средств
- S - сумма банковского вклада (депозита) с процентами,
- КД – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу
- КДвП – количество дней в одном периоде, по окончании которого происходит начисление процентов и капитализация
- КП – количество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

СТРАХОВАНИЕ – ЗАЩИТА ОТ РИСКОВ

Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты:

НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ СОБЫТИЯ (РИСКИ)	СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА
Смерть кормильца	Накопительное / рисковое страхование
Потеря трудоспособности временная или частичная	Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности»
Порча или утеря имущества	Имущественное страхование (КИС, КАСКО)
Гражданская ответственность	Страхование гражданской ответственности (ОСАГО, ДСАГО)
Недостаток финансовых ресурсов, риск пережить накопления	Накопительное страхование жизни, резервный фонд

БЕЗОПАСНОСТЬ ИСТОЧНИКА ДОХОДА

В первую очередь, важно создать «зонтик» над тем, что приносит основной доход. Если это заработная плата, следовательно, уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.

- Наличие семьи (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить
- Человек является единственным (или основным) источником дохода для своей семьи
- Трудовая занятость на травмоопасном производстве, работа так или иначе связана с риском для жизни
- Частые поездки за рулем, управление или перемещение на личном автомобиле
- Увлечение экстремальными видами спорта
- Отсутствие резервных накоплений, позволяющих обеспечить финансами на 3–6 месяцев
- Отсутствие финансовой поддержки (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств.



Если присутствует ответ «да» хотя бы на один из этих вопросов, то стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни.

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Страхование жизни – единственный инструмент, позволяющий получить финансовую поддержку в случае потери здоровья

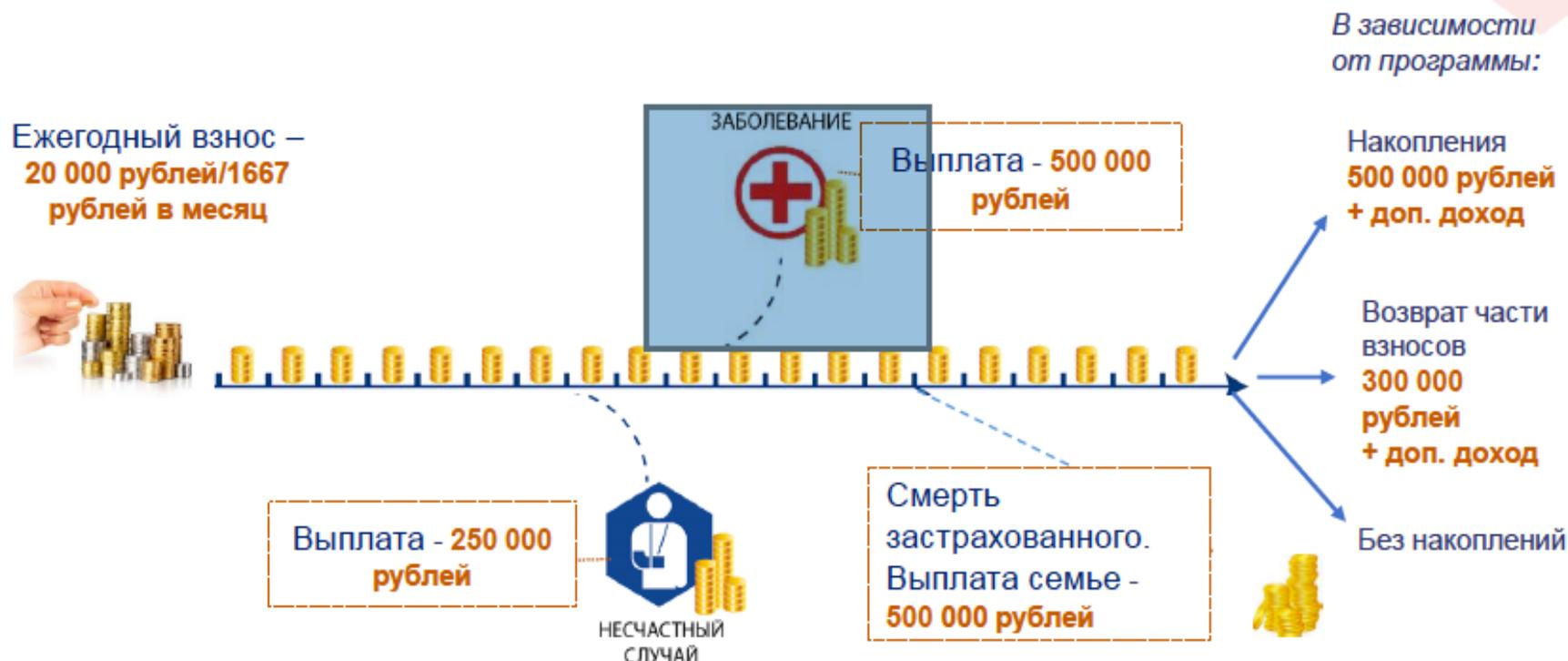
Страхование жизни позволяет создать финансовый резерв на случай непредвиденных обстоятельств



Преимущества

- Финансово защитить семью в обстоятельствах, связанных с потерей здоровья
- Создать резерв для решения проблем со здоровьем
- Сохранить привычный уровень жизни в любой ситуации

ПРИНЦИП РАБОТЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ



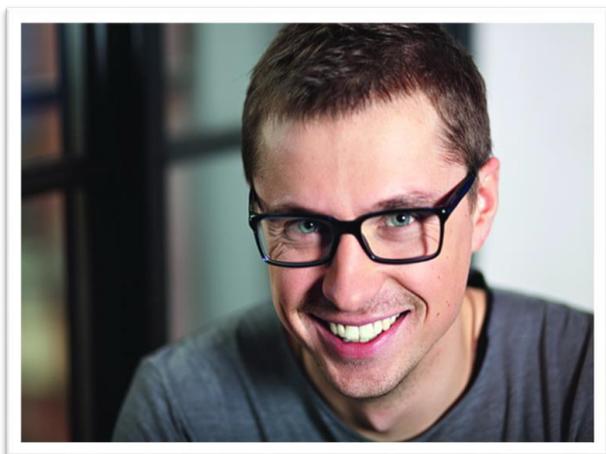
В результате страхового случая компания сделает выплату, которую можно направить на лечение и восстановление здоровья. В случае необратимых обстоятельств финансово поддержит семью.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ



- Длительный срок защиты -от 5 лет
- Выплаты сразу после признания случая страховым
- При несчастном случае выплата производится из средств страховой компании. Основной капитал накоплений не расходуется.
- В случае ухода из жизни застрахованного семье выплачивается полная сумма по договору
- Выгодоприобретатель назначается застрахованным
- Выплаты расходуются по усмотрению клиента
- Дисциплина в накоплении и в защите
- Надежный инструмент: страхование жизни находится под жестким контролем государства!

ИСТОРИЯ



Год назад моего близкого друга сбила машина. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и я одолжил ему приличную сумму.

История произвела на меня впечатление – перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала.

Поскольку на родительскую поддержку мне рассчитывать не приходилось, то я решил застраховаться от несчастного случая. За полис сроком на один год заплатил **10 тыс. рублей**.

Страховка гарантировала приличное возмещение при различных несчастных случаях. Например, максимальный размер возмещения (страховая сумма) при получении травмы, которая не повлекла за собой инвалидности, по моей страховке составлял 500 тыс. рублей.

Через три месяца после приобретения страховки я поскользнулся во время гололеда и сломал себе ключицу и три ребра. Выплата составила **112,5 тыс. рублей** (15% от страховой суммы). Эти деньги компенсировали мне временную потерю трудоспособности.

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Человек сам планомерно создает для себя капитал к «золотому возрасту», при этом его жизнь и здоровье застрахованы!

Преимущества полиса:

- Избежать финансовой зависимости от родственников, детей, государства при выходе на пенсию
- Обеспечить себе гарантированную пенсию раньше пенсионного возраста
- Финансовый резерв при проблемах со здоровьем
- Получение дополнительного дохода
- Уверенность в сохранности капитала



ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Ежегодный взнос –
**20 000 рублей/1670
рублей в месяц**



Выплата
застрахованному -
100 000 рублей

**В зависимости
от программы:**

Выплата
единовременная
**400 000 рублей
+ доп. доход**

Периодические
выплаты
**10 000 рублей
ежеквартально
на протяжении
10 лет + доп.
доход**

Итого:
Взносы по программе 20 лет – **400 000**
рублей
Выплаты – **500 000 рублей**

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

Каждая семья мечтает о собственной квартире/доме, даче, машине. Страхование имущества - это надежный и экономичный способ уберечь себя и своих близких от риска лишиться того, что создавалось долгие годы.

Какое имущество необходимо застраховать в первую очередь:

- Потеря которого не может быть восполнена или его восстановление требует очень больших финансовых затрат
- Благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета
- С продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.
- Объектом страхования может быть как движимое, так и недвижимое имущество.



Квартира



Загородный дом, дача



Транспортные средства



Домашнее имущество

ЧТО ДЕЛАТЬ



Во-первых, подумайте о потенциальных рисках, которым подвержены: жизнь, здоровье, трудоспособность, источники дохода и основные материальные ценности...

Во-вторых, оцените финансовые последствия каждого из рисков, сколько будет стоить потеря имущества и трудоспособности и как это повлияет на ваше будущее.

В-третьих, разработайте механизмы защиты от этих рисков:

- Резервный фонд («Подушка финансовой безопасности»)
- Страхование жизни и здоровья
- Страхование имущества и ответственности.

ПРИ ВЫБОРЕ ПРОГРАММЫ

При выборе программы страхования придерживайтесь следующего алгоритма:



- Определите объект страхования: загородный дом, квартира, автомобиль, дача, домашнее имущество и т.д.
- Выявите риски, связанные с имуществом
- Выберите страховую компанию, занимающиеся страхованием выбранного имущества, обратив внимание на стаж ее работы, учредителей, филиальную сеть, рейтинги надежности и отзывы клиентов
- Выберите несколько страховых программ, покрывающих необходимые вам риски
- Сравните стоимость страхования по выбранным программам при одинаковом «наборе» рисков и сумме возмещения ущерба
- Изучите условия и заключите договор страхования.



**ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ**

ОЦЕНКА ПОЛЕЗНОСТИ

ТЕСТ

ТЕСТ

1. Обычные ежемесячные расходы семьи составляют 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности
 - 30 000 руб.
 - 90 000 руб.
 - Чем больше, тем лучше
 - Никакая подушка безопасности не нужна
2. Лучшим вариантом источников дохода для устойчивости семейного бюджета является:
 - Один большой источник дохода, например, 30 000 руб.
 - Несколько источников дохода, в сумме составляющих 30.000 руб.
 - Лучший источник дохода – банковские кредиты или кредитные карты

ТЕСТ

3. Лучший вариант хранения денег на непредвиденные расходы:

- Текущий или срочный банковский вклад, частично наличные деньги
- Драгоценности, которые в случае чего можно заложить в ломбард
- Когда мне понадобятся деньги, я их займу в банке или «до зарплаты»

4. Страхование – это:

- Это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо.
- Это для богатых, а у меня нечего страховать
- Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

ТЕСТ

5. В случае страхования человека, как заемщика, его жизнь будет застрахована

- В пользу застрахованного
- В пользу банка
- В пользу страховой компании

6. Вы застраховали автомобиль от угона и ущерба. За время действия страховки, с автомобилем ничего не произошло. Что произойдет после окончания срока действия полиса:

- Мне вернут стоимость неиспользованной страховки
- Мне бесплатно продлят срок действия страхования еще на 1 год
- Страховка просто закончится, для оформления новой страховки также придется оплатить новую страховую премию

ТЕСТ

7. Как правильно выбрать страховые услуги для защиты семьи от рисков:

- По цене, нужно брать самую дешёвую, все равно ничего не случится
- Нужно приобретать у знакомого агента, он поможет с получением выплат по страховому случаю, даже если риск не включен в полис
- Нужно определиться с рисками, выбрать надежные страховые компании, сравнить условия при одинаковом наборе рисков, изучить договор

8. Чем отличается страховая сумма от страховой премии

- Страховая сумма – это максимальный размер страхового покрытия, страховая премия – то, сколько страховая компания выплатит в конкретном случае
- Страховая сумма – это максимальный размер страхового покрытия, страхования премия – стоимость страхования

ТЕСТ

9. Какова максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?
- 700 000 рублей
 - 1 400 000 рублей
 - 3 000 000 рублей
 - Государство должно возместить все деньги, которые лежат в банке, если банк прекратил свою деятельность.
 - Нет никакой страховки
10. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:
- Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
 - Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
 - Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

ТЕСТ

11. В какой валюте лучше всего делать сбережения достижения своей цели (ремонта в квартире, приобретения автомобиля, загородного дома, учебы детей в частном учебном заведении, и т.д.)

- В долларах или евро
- В фунтах стерлингов, поскольку Великобритания вышла из Евросоюза
- Равными долями в долларах и рублях
- В той валюте, в которой будет осуществляться целевая покупка



**ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ**

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

ДО СВИДАНИЯ!