

МОДУЛЬ 1.7

Теоретический материал по теме: «Личное финансовое планирование»

Важность планирования расходов

Знаете ли вы, что мы теряем впустую 10-30% от семейного бюджета, когда не планируем доходы, расходы, крупные покупки.

Как это происходит?

1. Переплачиваем за поездки

Давайте рассмотрим ситуацию. Стоимость поездки в отпуск для семьи из 4 человек – 60 000 рублей. Мы можем выбрать любой вариант:

- Вариант 1: отдохнуть в кредит и переплатить 10 000 - 20 000 рублей
- Вариант 2: потратить на отпуск все отпускные, а после отпуска жить месяц на 3 000 рублей и залезть в кредитную карту
- Вариант 3: откладывать по 5 000 рублей в течение 12 месяцев, чтобы накопить нужную сумму
- Вариант 4: откладывать по 4 850 рублей на депозит под 6% годовых в течение 12 месяцев

Чаще всего мы выбираем 1 или 2 вариант. Но согласитесь, что, откладывая по 4-5 тысяч в месяц, мы реально сможем накопить на полноценный отдых летом без большого ущерба для семейного бюджета.

А как сэкономить на авиаперелетах?

Самые высокие цены на проезд и перелет: на майские праздники, летом и на Новый год

- При покупке билета менее, чем за 1 неделю до отправления, цена на **20-40% выше** средней цены.
- За 2 недели – на **10-20% выше** средней цены.
- За 3-6 месяцев до отправления – на **10-20% ниже** средней цены

Как снизить расходы на отпуск:

- двигайте даты отпуска так, чтобы не попасть в «высокий сезон»;
- бронируйте билеты в правильный момент — прежде чем они начнут дорожать.

Рекомендации по выбору выгодных перелетов:

<https://www.skyscanner.ru/news/kogda-aviability-stoyat-deshevle-i-kogda-vygodnee-letat>

2. Покупки в сезон.

При покупках сезонных товаров мы переплачиваем 50-70% от стоимости товаров.

Поэтому рекомендуем покупать вещи в конце сезона.

Лето

Скидки: до 70%

Время проведения: 1 июля — 31 июля

Что покупать: летнюю одежду, обувь, аксессуары, купальники, товары для дачи, товары для туризма, летнюю резину.



Зима

Скидки: до 70%

Время проведения: 1 января — 31 января

Что покупать: тёплую верхнюю одежду, зимнюю обувь, снаряжение и одежду для зимних видов спорта, обогреватели, крупную бытовую технику, ювелирные изделия.

3. Не используем эффект времени и накопленных процентов

Посмотрите на таблицу.

	Просто накопление		Под 6% годовых	
	5 лет	10 лет	5 лет	10 лет
500 000 ₽	8 333 ₽	4 167 ₽	7 170 ₽	3 060 ₽
1 000 000 ₽	16 667 ₽	8 333 ₽	14 340 ₽	6 102 ₽
1 500 000 ₽	25 000 ₽	12 500 ₽	21 500 ₽	9 152 ₽

Если ежемесячно откладывать деньги, то можно накопить нужную сумму за 5-10 лет.

А что будет, если мы будем не просто откладывать эти деньги, а размещать на депозите под %? Обратите внимание на чудо сложных процентов. Если откладывать чуть больше 8 тысяч, за 5 лет можно накопить 500 тысяч рублей. А при откладывании практически той же суммы под 6% годовых за 10 лет – уже 1,5 млн рублей.

4. Из-за этого зачастую покупаем в кредит (не всегда нужные вещи)

Частый пример – это покупка дорогого телефона в кредит.

Во-первых, человек в погоне за модой и престижем покупает телефон по стоимости в 2-3 раза выше своего ежемесячного дохода. Во-вторых, покупка в кредит – это переплата 20-30% от стоимости телефона. В-третьих, при покупке в кредит навязывают страховку от потери и поломки – а это еще 5-10% от стоимости телефона. Через год телефон теряет в стоимости 50%. И есть риск остаться без телефона, но с кредитом.

Нужна ли такая покупка в кредит? По переплате это сопоставимо с поездкой в отпуск для всей семьи...

5. Копим долги, не используя рефинансирование

Только 16% россиян используют рефинансирование – подбор более выгодных условий кредитования. Давайте рассмотрим пример, в котором семья сделала рефинансирование кредита и сэкономила значительную сумму.

Кредит на покупку дачи/ремонт на 150 000 рублей на 3 года под 22%

- платеж 5 780 руб.
- переплата 56 228 руб.

Рефинансировали долг с обеспечением под 16%:

- платеж 5 200 руб.,
- переплата 39 848 руб. - **экономия 16 380 руб.**



Еще сократили срок до 2 лет:

- платеж 7 300 руб.
- переплата - 26 267 руб. - **экономию 29 611 руб.**

6. Забываем про кэшбеки и бонусы, считая их мелочью

А это совсем не мелочь!

При доходе семьи 50 000 рублей

- 6% годовых на остаток по счету карты - 3 000 рублей в год. Можно купить подарки на Новый Год
- 3% кэшбэк на расходы по карте – 14 000 рублей в год, а это 30% от суммы годового отпуска

7. Боимся получать налоговые вычеты и льготы

Только 25% из нас возвращает уплаченный НДФЛ. Вы можете вернуть налоги, если:



Приобретали жилье

Возможность вернуть до 260 000 рублей за покупку жилья + до 390 000 рублей за выплаченные проценты по ипотеке



Страховали жизнь

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год



Открывали инвестиционный счет (ИИС)

Возможность вернуть до 52 000 рублей в год



Оплачивали обучение или лечение

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год



Перечисляли деньги на благотворительность

Возможность вернуть налог. Вычет до 25% от дохода



Делали взносы в негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год

Финансовые цели

Личное финансовое планирование и управление семейным бюджетом начинается с финансовых целей.

У нас у всех есть мечты и цели: нужно купить жилье, транспорт, оплатить образование для себя или для детей, обновить бытовую технику или гардероб, отправиться в долгое увлекательное путешествие, обеспечить себе достойную старость.

Финансовая цель – это любая важная для нас мечта, достичь которую можно с помощью денег.

Обращали ли вы внимание, что часто при равных стартовых условиях кому-то удастся построить дом, посадить дерево, выучить детей и комфортно жить по окончании трудовой деятельности, а кому-то нет? Почему так происходит? Как правильно ставить и достигать финансовые цели?

Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.



О чем вы мечтаете? Какие у вас финансовые цели?

Вот список самых популярных финансовых целей у Россиян

1. Машина
2. Квартира, дача
3. Рождение ребенка
4. Образование и обучение (для себя или детей)
5. Летний отпуск, юбилей, свадьба
6. Резервный фонд (финансовая подушка безопасности)
7. Отдать долги
8. Сделать ремонт в квартире
9. Покупка крупной бытовой техники
10. Заплатить налоги, страховку и т.д.

Для того чтобы желания стали финансовыми целями, и мы могли начать свой путь к ним навстречу, важно определить текущую стоимость объекта желания и дату его реализации.

Это очень важно! Ведь если вы не знаете, как именно должна выглядеть ваша финансовая цель и когда она должна быть достигнута, невозможно проложить путь к ней. И мечты могут так и остаться только мечтами.

При формулировке цели, мы должны ответить себе на 4 вопроса:

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

Сравните 2 варианта формулировки. Как вы думаете, какая формулировка цели правильная?

- Хорошо бы купить большой семейный автомобиль
- Я хочу в июле 2021 года поехать с семьей в (Крым / Анапу / Болгарию), это будет стоить примерно 60 000 рублей

Финансовые цели также должны соответствовать ряду характеристик:

- быть реалистичными по сумме и срокам
- быть конкретными
- быть ценными и действительно важными (не стоит в угоду тактических краткосрочных целей жертвовать или ставить под сомнение достижение главных целей)

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? Зачем? Зачем? Зачем? (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?

Будущая стоимость цели.

В нашей жизни существует такое неприятное явление, как инфляция, которая не только способна со временем увеличивать стоимость нашей повседневной жизни, но и влиять на стоимость наших финансовых целей в будущем.

Поскольку инфляция ежегодно «съедает» наши деньги, нам нужно понять, сколько наша цель будет стоить в будущем, то есть будущую стоимость цели.

Формула будущей стоимости цели:

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

$$\text{Цена в будущем} = 600\,000 \times (107 / 100)^2 = 686\,940$$

Узнать, индекс потребительских цен можно на сайте Центрального банка России <https://www.cbr.ru>

Например, образование для ребенка в 2025 году, текущая стоимость которого 400 000 рублей, в будущем, с учетом текущей инфляции, потребует 560 000 руб.

Скорость движения к цели.

Теперь, когда мы точно знаем, сколько денег нам нужно иметь в распоряжении, чтобы мечты стали реальностью, мы можем приступить к поиску лучшего для нас (приемлемого по нагрузке на бюджет, самого быстрого или самого надежного) маршрута.

Мы можем определить, какую сумму нужно ежемесячно направлять на цель и, при необходимости, скорректировать срок достижения цели.

Для того чтобы рассчитать, какую сумму необходимо откладывать ежемесячно с момента составления плана до момента реализации каждой из ваших целей, вы можете воспользоваться формулой:

Ежемесячные отчисления на цель =

будущая стоимость цели / количество месяцев до достижения цели

Еще одна ошибка при постановке целей - неверная оценка доходов

Ставя цели, следует руководствоваться реальными доходами, располагаемыми сейчас, а не ожидаемыми в будущем. Корректировать уровень доходов имеет смысл по мере реализации плана достижения финансовых целей. Завышенные доходы искажают реальную картину и снижают мотивацию для исполнения плана. Если доходы по факту действительно увеличатся, то это означает, что Вы сможете достичь своих целей ранее установленного срока.

Если целей несколько, составляем карту целей.



Если целей несколько, составляем карту целей.



2020

2021

2022

Финансовая цель	Когда?	Сколько нужно?	Сколько есть?	Сколько отложить?
Отпуск	2020	60 000	12 000	4 000
Ремонт	2021	200 000	0	8 300
Автомобиль	2022	600 000	240 000	10 000

Учитываем срок, будущую стоимость цели (с учетом инфляции), имеющиеся ресурсы и планируем скорость движения к цели – сумму, которую нужно откладывать ежемесячно.

И тут важно направлять сбережения на цели в следующей последовательности:

- Сначала сформировать резервный фонд
- Затем финансировать долгосрочные цели (пенсия, образование детей)
- Далее отложить деньги на среднесрочные цели (например, новый автомобиль)
- И в конце – краткосрочные (отпуск, новый ноутбук и т.д.)

Рассчитайте и запишите все свои финансовые цели в таблицу по примеру:

Финансовая цель	Срок реализации цели	Стоимость цели	Будущая стоимость цели	Сколько есть	Ежемесячные отчисления на цель
Обучение ребенка	2024	400 000	560 000	0 рублей	9 300 руб

Чем раньше вы начнете делать накопления на свои финансовые цели, тем быстрее и легче вы их достигните!

А что мы можем сделать, если цель кажется недостижимой?

Есть несколько способов:

- ✓ Увеличить срок до покупки или снизить стоимость цели
- ✓ Накапливать с помощью сберегательных и инвестиционных инструментов
- ✓ Привлечь кредитные средства
- ✓ Отказаться от цели
- ✓ Оптимизировать расходы или / и увеличить доходы

Часть из этих способов мы будем рассматривать на нашем семинаре.

Какой способ выберете вы?



Вывод

Финансовый план помогает двигаться к целям небольшими шагами, видеть и использовать дополнительные ресурсы своего бюджета, не терять деньги впустую.

Часто задаваемые вопросы

1.	Как можно заниматься финансовым планированием при низком доходе?	Принципы планирования едины для всех уровней доходов. Можно откладывать 10% при доходе в 10 тыс. рублей, а можно тратить весь доход в 100 тыс. рублей, не создавая накоплений. Важно то, что обычно уровень потребления соответствует уровню дохода, и нельзя односторонне увеличивать потребление (в первую очередь за счет кредитов).
2.	Стоит ли копить деньги, если они в будущем обесценятся?	Во-первых, сберегать деньги нужно целенаправленно, т.е. на какие-то конкретные цели. Во-вторых, эти сбережения должны быть размещены в активы, в первую очередь, обеспечивающие защиту, в том числе от обесценения, и такие способы существуют. В-третьих, чтобы уберечь деньги от рисков, стоит вкладывать их в разные типы финансовых инструментов. Об этом мы поговорим на занятии, посвященном сбережениям.
3.	Что делать, если финансовая цель кажется недостижимой?	Если после составления личного финансового плана цель кажется недостижимой, можно использовать несколько способов оптимизации цели. Например, снизить стоимость цели (купить автомобиль не за 600 000 рублей, а за 400 000 рублей. Не импортный, а отечественный. Не новый, а подержанный). Увеличить срок до покупки – снизится сумма ежемесячных отчислений на цель. Оптимизировать расходы и/или увеличить доходы – это позволит увеличить количество денег, которые будут идти на накопление на цель. Использовать накопительные и инвестиционные инструменты – это позволит увеличить доход от накоплений, а значит приблизит срок достижения цели. Привлечь кредитные средства – это один из вариантов достижения цели, но при этом нужно взвесить все «за» и «против», учесть кредитные риски. Отказаться от цели – честно ответить себе на вопрос «Это действительно мне нужно?» Какой способ выберите Вы?
4.	Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?	Чем раньше вы начнете делать накопления на свои финансовые цели, тем быстрее и легче вы их достигните. Важно начинать заботиться о своих финансовых целях заранее, тогда идти к ним будет легче.
5.	У меня несколько финансовых целей. Что выбрать? Как расставить приоритеты?	Составьте карту целей: запишите все свои финансовые цели, укажите, стоимость, срок, имеющиеся ресурсы, посчитайте, сколько нужно откладывать на каждую цель. Направлять сбережения на цели важно в следующей последовательности: сначала сформировать резервный фонд, затем финансировать долгосрочные цели (пенсия, образование детей), далее отложить деньги на среднесрочные цели (например, новый автомобиль) и в конце – краткосрочные (отпуск, новый ноутбук и т.д.)



Глоссарий

Бюджет – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени. В узком значении бюджетом может называться смета расходов, необходимых для реализации того или иного проекта, в совокупности с планируемыми доходами. Планируя бюджет и выполняя его, человек может контролировать будущие финансовые поступления и затраты, чтобы всегда иметь необходимые средства для удовлетворения своих потребностей: отдых, лечение, покупки и пр.

качестве оплаты за товары или услуги.

Доходы и расходы - денежные средства и материальные блага, полученные (доходы) и потраченные (расходы) за определённый период времени. Доходы могут быть регулярными (оплата труда, арендная плата от сдаваемой недвижимости и т. п.); периодическими (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам и пр.); разовыми (например, доходы от реализации имущества). Важно помнить, что со своих доходов физические лица платят налоги согласно законодательству. Неуплата налога - наказуема. Используя свои доходы, физические лица совершают расходы, обеспечивая тем самым формирование рынка товаров и услуг. Финансово грамотные граждане стремятся к тому, чтобы расходы их семьи не превышали доходы. Одним из инструментов для достижения этого является планирование семейного бюджета.

Инфляция - рост общего уровня цен на товары и услуги, при котором деньги обесцениваются, а покупательная способность населения снижается. На инфляцию влияют множество факторов, самый очевидный из которых - выпуск государством ничем не обеспеченных денежных знаков для финансирования государственных расходов. Важным фактором также являются инфляционные ожидания - предположения субъектов экономики относительно уровня будущей инфляции. Ожидаемый уровень инфляции учитывается производителями при формировании цен на продукцию, домохозяйства увеличивают текущее потребление в ожидании будущего роста цен - как результат, инфляция неизбежно растёт. Повышение цен является открытым проявлением инфляции, что свойственно рыночной экономике. Умеренная инфляция (3–5 % в год) считается нормальной для развитой экономики. Высокая или галопирующая инфляция (свыше 10 %) негативно отражается на уровне жизни населения и склонности делать инвестиции, так как многие консервативные финансовые инструменты (например, депозиты) не могут предложить инвестору доходность, превышающую или хотя бы компенсирующую рост цен.

Кредитный договор - договор, согласно которому банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику, а заемщик обязуется вернуть их и уплатить проценты в размере и на условиях, предусмотренных договором. Денежная сумма, передаваемая по кредитному договору, называется кредитом. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, в противном случае его условия недействительны. В кредитном договоре обязательно должны быть прописаны его существенные условия: сумма, сроки выдачи и возврата кредит, порядок его предоставления, начисления и уплаты процентов, досрочного погашения кредита. Один из важнейших моментов - указание размера процентной ставки за пользование кредитом. Закон обязывает кредитные организации доводить до сведения клиента - физического лица полную стоимость кредита.

Личные финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Упрощенно, личные финансы это доходы и расходы имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Личный финансовый план (ЛФП) – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.



Накопления - часть денежных доходов, которую человек откладывает для удовлетворения своих потребностей в будущем. Накопления представляют собой разницу между доходом гражданина или семьи и потребительскими расходами. Эти средства могут храниться дома, но в этом случае они не принесут дополнительного дохода - не будут «работать». Открыв вклад в банке, вкладчик получит гарантированный доход, а инвестировав в другие финансовые инструменты - не гарантированный, но вероятный доход. Также одним из вариантов финансово грамотного распоряжения накоплениями может стать договор страхования жизни.

Налог - установленный законом обязательный платеж юридических и физических лиц в пользу государства для финансового обеспечения его деятельности.

Налоговый вычет - сумма, на которую уменьшается налогооблагаемая база (доход, с которого уплачивается налог), либо возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица в установленных законом случаях. Получить налоговый вычет может гражданин Российской Федерации, чьи доходы облагаются по ставке 13 %. При этом возврату подлежит не вся сумма заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога, то есть 13 % от вычета. Закон устанавливает 5 типов налоговых вычетов, из которых наиболее часто применяемые: стандартные, социальные и имущественные вычеты. Стандартные вычеты получают налогоплательщики, относящиеся к определенной категории граждан (инвалид, участник боевых действий и т. д.) или имеющие на иждивении детей. К социальным вычетам относятся вычеты по расходам на благотворительность, обучение, лечение и приобретение медикаментов, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, добровольное страхование жизни и накопительную часть трудовой пенсии. Право на имущественный налоговый вычет дают определенные операции с имуществом, например, покупка квартиры. Для получения налоговых вычетов физическое лицо должно подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, приложив к ней документы, подтверждающие право на вычет. При этом некоторые виды вычетов (например, вычет на ребенка) могут быть предоставлены работодателем.

Реструктуризация кредита - изменение условий погашения кредита со стороны кредитора, как правило для того, чтобы предотвратить полное прекращение платежей. При реструктуризации кредита его условия облегчаются для заемщика, например, временно отменяются платежи (кредитные каникулы), снижается процентная ставка или продлевается срок пользования кредитом. Кредитор при этом далеко не всегда действует себе в убыток, так как пролонгация кредита зачастую приводит к снижению размера ежемесячного платежа, но к увеличению совокупной суммы выплат со стороны заемщика по итогам срока кредитования. Реструктуризации кредита может проходить в рамках плана реструктуризации долгов гражданина при его банкротстве.

Рефинансирование кредита - получение нового кредита на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Для рефинансирования заемщику нужно оформить кредит в новом банке, а тот погашает его задолженность, перечисляя деньги в банк, где был выдан первый кредит. Залог при этом также перерегистрируется на нового кредитора. Причиной рефинансирования может стать желание заемщика сменить валюту кредита. Так, когда Банк России объявил о переходе к плавающему валютному курсу, большой популярностью пользовались такие операции рефинансирования, при котором валютный кредит заменялся кредитом в рублях. Рефинансирование не обязательно означает переход в другую кредитную организацию. Иногда банки рефинансируют свои же собственные кредиты. Рефинансирование позволяет также объединить несколько кредитов в разных банках в один, что может оказаться выгоднее.

Финансовая грамотность - сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия (Определение Организации экономического сотрудничества и развития)

Финансовая подушка безопасности (финансовый резерв) - запас денежных средств и других ценностей на случай лишения доходов по причине непредвиденных обстоятельств, таких как потеря работы, болезнь, несчастный случай. Задача финансовой подушки безопасности - помочь сохранить приемлемый уровень жизни в любых обстоятельствах. Ее размер определяется возможностями семьи или гражданина. Как правило, рекомендуется иметь для этих целей сумму, не меньшую 3–6 размеров ежемесячного дохода. Формирование подушки безопасности происходит за счет регулярного откладывания средств из доходов, получаемых в виде зарплаты или других источников.

