

Вся жизнь - финансы

Личные финансы
Деньги
Семейный бюджет

Завадовский Валерий Викторович
к.э.н., доцент, преподаватель регионального
методического центра Сибирского института
управления – филиала РАНХиГС

- Все мы хотим для своих детей лучшего.
- Мы стараемся передать им весь свой опыт и знания, чтобы они достигли успеха в жизни.
- Выбираем хорошую школу и учителей, помогаем поступить в институт, направляем в начале карьеры, радуемся, когда ребенок начинает зарабатывать свои первые деньги.
- Но учим ли мы детей грамотно распоряжаться деньгами?

- «Мы не можем тебе это купить!»
- «У нас финансовые затруднения!»
- «У нас мало денег.... Ну ладно, но это в последний раз!»
- «У нас нет на это денег... . Ну хорошо, на маминой кредитной карточке ещё есть свободный лимит».
- «Ладно, у моего ребёнка должно быть счастливое и беззаботное детство!»

В итоге сдаются и покупают.

А завтра начинается все опять сначала.

Ребенок начинает понимать.

**Главное – устроить качественную истерику и все будет.
Родители каждый день формируют устойчивый рефлекс.**

Истерика – покупка,

Истерика – покупка,

**Так возникает
финансовая неграмотность**

Введение

Всю жизнь человек погружен в мир финансов.

Каждый из нас время от времени хочет навести порядок в своих личных финансах.

Постоянно возникают вопросы. Куда уходят деньги? Почему их не хватает? Наводим порядок.

Но ненадолго. Как только жизнь налаживается, бросаем. Потому что нет привычки заниматься этим постоянно, нас не приучили.

А зря – жизнь циклична и потребность в управлении личными финансами периодически возникает.

Финансы и ...

Финансы - это управление образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.

Финансовая система - это совокупность рынков и других институтов, используемых для заключения финансовых сделок, обмена активами и рисками.

Система включает в себя рынки акций, облигаций и других финансовых инструментов, финансовых посредников (банки и страховые компании), фирмы, предлагающие финансовые услуги и регуляторы.

Существует внутри социально – экономической системы.

Финансовая система

Главная функция финансовой системы заключается в удовлетворении *потребностей* людей, особенно базовых в пище, одежде и жилье. Фирмы и органы государственной власти существуют для того, чтобы способствовать этому.

Финансы неразрывно связаны с маркетингом

Экономика, менеджмент, маркетинг и финансы образуют единую систему.

Функции финансов

1. **Аккумулятивная** - создания материальной основы функционирования.
2. **Распределительная** - обеспечении хозяйствующих субъектов необходимыми финансовыми ресурсами.
3. **Стабилизационная** - с помощью системы финансовых рычагов оказывается воздействие на развитие системы в нужном направлении.
4. **Контрольная** - за деятельностью системы.

Виды финансов

- Домашние - личные и семейные – совокупность отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности членов домашнего хозяйства.
- Корпоративные - получение прибыли, увеличение стоимости капитала путем воспроизводства.
- Публичные – государственные и муниципальные - распределение и перераспределение общественных благ, потребляемых на общенациональном и региональном уровнях.

Зачем изучать финансы

Дурак быстро расстаётся со
своими деньгами

- для эффективного управления личными финансами. Для серьезных решений нужен консультант.
- для успешной деятельности в мире бизнеса, чтобы говорить с финансистами на их языке.
- для обеспечения интересной и выгодной карьеры в частном и государственном секторах.
- чтобы иметь возможность принимать осознанные гражданские решения, оказывающие влияние на экономическую политику страны, так или иначе мы все вовлечены в политику.
- для расширения кругозора, чтобы понять как устроен окружающий мир.

Разновидности домохозяйств

- **большая семья**, состоящая из нескольких поколений, живущих под одной крышей и совместно владеющих определенными экономическими ресурсами.
- **человек**, который живет один и не является семьей в традиционном смысле.

В финансах человек также считается домохозяйством.

Финансовые решения домохозяйств

- *Потребление.* Сколько потратить, а сколько сохранить для использования в будущем и направить на сбережения?
- *Инвестиции.* В какие активы следует вложить имеющиеся сбережения?
- *Финансирование.* Когда и каким образом занять средства для реализации своих потребительских и инвестиционных замыслов?
- *Риск.* Как снизить неопределенность финансовой ситуации и когда повысить степень допустимого риска?

Цикличность финансов



Относится и к личности и к семье – ошибки одинаковы.

Детство и юность

От совершеннолетия до создания семьи и рождения ребенка. Стадия самая неопределенная.

- слишком высокие расходы — человек тратит все, что зарабатывает, живет сегодняшним днем;
- злоупотребление кредитами — кредиты берут на покупку дорогих автомобилей, техники, а также предметов, которые можно было бы вовсе не покупать или приобретать на накопленные средства;
- отсутствие накоплений, в том числе на непредвиденные расходы;
- вложение накоплений в рискованные инвестиционные инструменты (акции, ПИФы акций и т. д.).

Молодость

От рождения ребенка и до его поступления в вуз.

- семья не страхует имущество, жизнь и здоровье, а также гражданскую ответственность;
- отсутствуют накопления, в том числе на непредвиденные расходы;
- все цели планируются практически на один период времени (например, купить машину, через год — квартиру, через два года — построить дачу), в результате расходы на этом этапе становятся слишком высокими;
- из-за больших расходов семья почти ничего не откладывает на будущую пенсию.

Зрелость

От поступления ребенка в вуз и до выхода одного из его родителей на пенсию.

- накопления вкладываются в рискованные инвестиционные инструменты (акции, ПИФы акций и т. д.);
- слишком крупные расходы делаются ради «жизни в свое удовольствие», отсутствуют свободные средства для накоплений на пенсию;
- семья не погашает кредиты до выхода на пенсию.

Старость

От выхода одного из членов семьи на пенсию и до ухода из жизни обоих родителей.

- накопления либо слишком рискованные (акции, ПИФы), либо консервативные (депозиты и «под подушку»);
- отсутствуют инструменты, обеспечивающие регулярный пожизненный доход помимо государственной пенсии;
- быстро расходуются сбережения, заканчиваются через 5-10 лет после выхода на пенсию, затем только пенсия и работа;
- дети пенсионеров не в курсе сбережений своих родителей и поэтому не готовы ими распорядиться в случае их смерти.

Управление личными финансами

Это не тушение пожаров и не латание бюджетных дыр

Управление личными финансами – это полезные **привычки** принятия финансовых решений, приводящие к финансовой стабильности.

Привычки управления финансами

1. ежедневный учет;
2. анализ и оптимизация расходов и доходов;
3. наполнение резервного фонда;
4. анализ активов и пассивов;
5. краткосрочное и долгосрочное планирование:
6. ежемесячное планирование доходов и расходов;

Привычки управления финансами

7. планирование крупных покупок и трат;
8. разработка планов по реализации целей;
9. долгосрочное инвестиционное планирование;
10. анализ выполнения планов;
11. планомерное периодическое инвестирование;
12. анализ и корректировка своего инвестиционного портфеля

Регулярное выполнение указанных действий позволяет автоматизировать управление финансами.

Большинство надо вести в светлое будущее силой.

Автоматизация управления финансами

10 % из тех, кто хоть раз начинал планировать свои доходы и расходы, продолжают это делать постоянно, изо дня в день.

Эти люди способны к самодисциплине. Остальных надо заставлять.

Надо сформировать привычку финансовой самодисциплины, подобно привычке завтракать по утрам.

Давать задания, использовать различные гаджеты, смартфоны, программы, игры, соревнования.

Инициирование дела о банкротстве

По закону о банкротстве, с 1 октября 2015 года гражданин может быть официально объявлен банкротом (Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Новые положения, касающиеся банкротства физических лиц, внесены Федеральным законом от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ).

Важно

- **как подать заявление в арбитражный суд**
- **какие юридические процедуры применяются к должнику**
- **все расходы оплачивает должник**
- **последствия банкротства**

Инициатор - кредитор

Сумма обязательств превышает 500 тыс. рублей, и платежи по ним просрочены на 90 дней и более.

Долг подтвержден решением суда или действует хотя бы одно из условий:

- есть письменное признание долга должником;
- требование подтверждено нотариально;
- это требование банка по кредитному договору;
- это требование о взыскании алиментов;
- это требование о взыскании обязательных платежей.

Инициатор - гражданин

Гражданин знает, что не сможет выполнить свои обязательства в срок (потерял работу, тяжело заболел и пр.) независимо от их суммы.

Гражданин соответствует го признакам неплатежеспособности с и(или)недостаточности имущества: сумма просроченных платежей превысила 10% всех долгов, имущество стоит меньше суммы долгов и пр. (закон о банкротстве, ст. 213.6, п. 3)

Сумма обязательств перед всеми кредиторами превышает 500 тыс. рублей. Задержки платежей может еще не быть, но гражданин знает, что погашение долга одному или нескольким кредиторам приведет к невозможности исполнения остальных обязательств.

Инициатор - гражданин

Вместе с заявлением о банкротстве должник обязан представить в суд ряд документов (см. перечень в законе о банкротстве (ст. 213.4), формы — на портале publication.pravo.gov.ru), в том числе подать сведения о своем имуществе. Без этих приложений заявление будет признано необоснованным и оставлено без рассмотрения. За нераскрытие информации об имуществе предусмотрена ответственность.

Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации, ст. 14.13.

Укрупненная схема реализации дела о банкротстве

Подача заявления

Заседание суда

Рассмотрение заявления и пакета документов

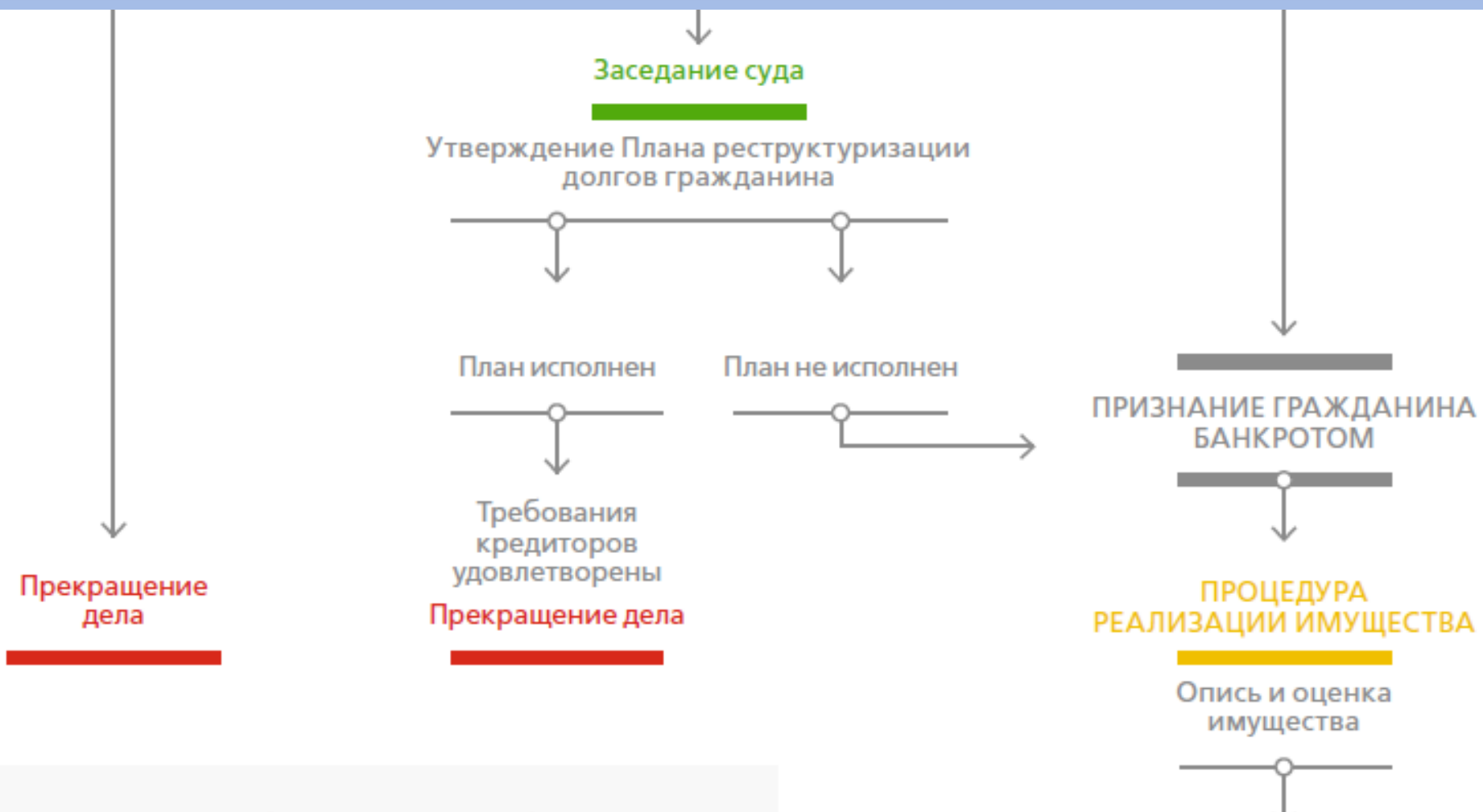
Заявление признано необоснованным

Заявление признано обоснованным

ПРОЦЕДУРА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГА

Сбор требований всех кредиторов
Формирование проектов Плана реструктуризации долгов гражданина (далее План)
Одобрение проекта Плана кредиторами

Несоответствие должника требованиям для введения реструктуризации*



Прекращение дела о банкротстве на любом этапе

Должнику недостаточно средств на оплату судебных расходов

Должник договаривается с кредиторами об условиях погашения



Заседание суда

МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ

↓
Заседание суда

Реализация имущества и погашение долгов



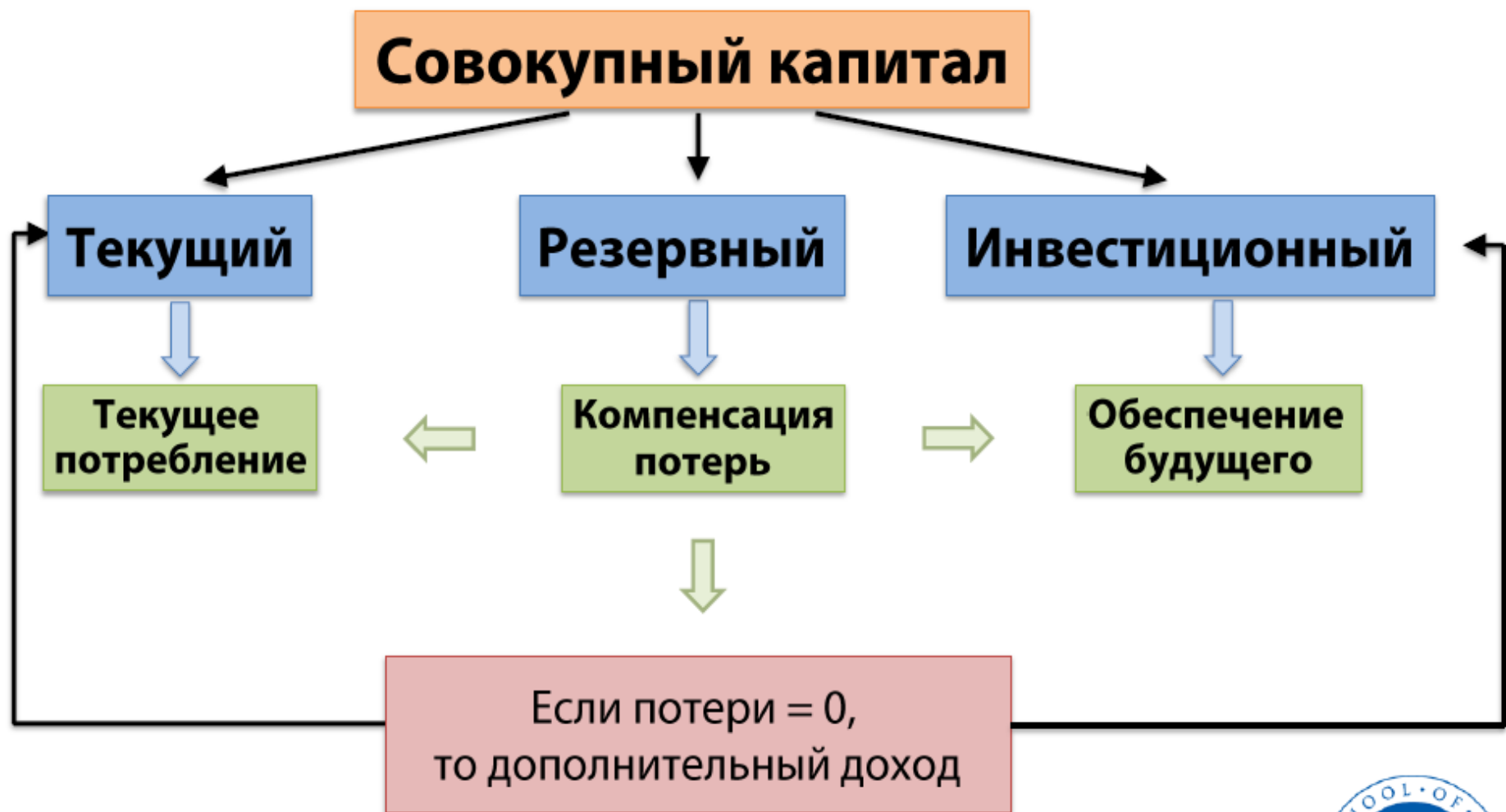
Гражданин освобожден от оставшихся долгов

Завершение дела

*ТРЕБОВАНИЯ К ДОЛЖНИКУ (закон о банкротстве, ст. 213.13, п. 1):

- > имеет источник дохода;
- > пять лет не признавался банкротом;
- > не имел утвержденного плана реструктуризации долгов в течение восьми лет;
- > не имеет неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления и не привлекался к административной ответственности по основаниям, указанным в законе о банкротстве.

СОВОКУПНЫЙ КАПИТАЛ ЧЕЛОВЕКА



Резервный капитал

Резерв – это сумма денег на случай непредвиденных обстоятельств.

Любой семье необходимо иметь денежный запас, позволяющий не получая никакого дохода прожить на протяжении 3-6 месяцев.

Резерв тратится на неожиданные нужды - кризис, болезнь, потеря работы могут внезапно лишить обычного дохода.

ТРИ ВИДА КАПИТАЛА – ТРИ ИЗМЕРЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ



Текущий капитал



Ликвидность
Надежность



Резервный капитал



Надежность



Инвестиционный капитал



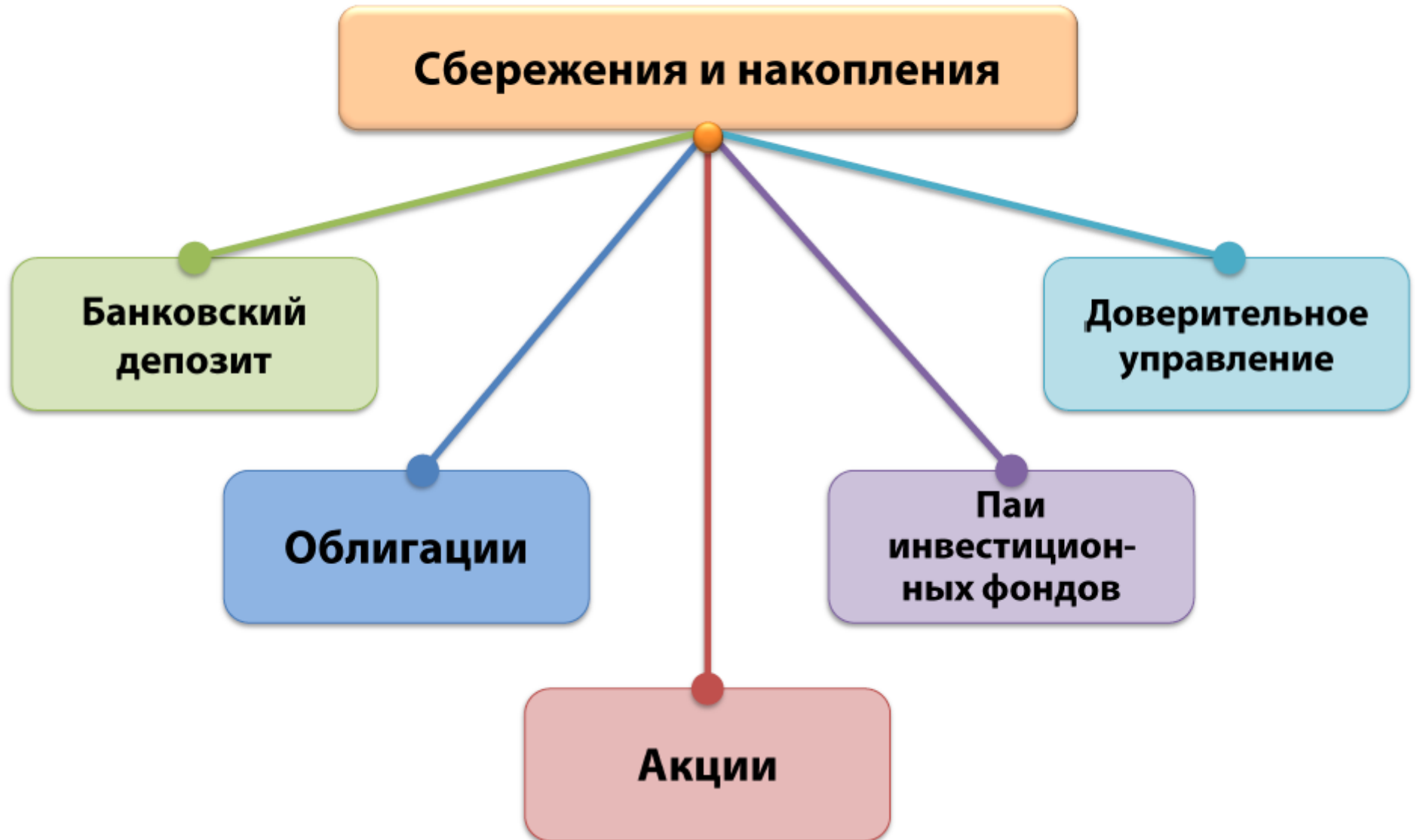
Доходность

Ликвидность — это способность любой актив превратить в деньги. Деньги — это самоликвидный актив. Также банковский вклад, поскольку по закону вам обязаны его вернуть по первому требованию. Автомобиль менее ликвиден. Ликвидность зависит от спроса и предложения.

Надежность — это способность актива противостоять рискам. Чем надежнее актив, тем ниже риск недополучения или даже неполучения дохода. Казалось бы, самый надежный актив — это деньги, но. Их могут украсть, они могут сгореть, или государство может провести очередную денежную реформу. В разное время надежными активами считались валюта, недвижимость, депозиты, золото.

Доходность — это способность актива изменять свою стоимость во времени.

КУДА ИНВЕСТИРОВАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ?



Инвестирование

Инвестирование - это разумное и доходное вложение сбережений в финансовые инструменты. По своей сути инвестирование - это отсрочка вознаграждения. Отказ сегодня ради более значительных выгод в будущем.

Инвестировать надо, чтобы:

- ^ преумножить свой капитал
- ^ обеспечить надёжное финансовое положение в будущем
- реализовать планы серьезных покупок и расходов
- ^ защитить накопленный капитал от влияния инфляции.

Цель инвестирования - найти и определить такой способ вложения капитала, при котором обеспечивался бы минимальный риск и требуемый уровень доходности.

Риски и доходность инвестирования

Риск - это вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Доходность - это отношение прибыли, полученной инвестором за время владения активом, к затратам на его приобретение (выражается в процентах за определенный временной период, например в процентах годовых).

Риски

- Рыночный риск - это вероятность снижения стоимости пая вследствие снижения рыночной стоимости активов.
- Операционный риск - это вероятность снижения стоимости или даже значительных финансовых потерь вследствие случайной или умышленной ошибки управляющего.
- Бизнес-риск - это вероятность потерн части средств в случае, если управляющий внезапно меняет бизнес-политику или происходит смена владельца управляющей компании.
- «Криминальный» риск - вследствие криминальных действий.
- Глобальный риск - набор теоретически возможных событий глобального характера, которые могут привести к потере всего или части капитала (крах локальной или мировой финансовой системы, резкая и неожиданная девальвация рубля и т. и.)

Формирование инвестиционного капитала

- Оптимизация структуры активов и пассивов - Как вкладывать деньги? Выгодно ли содержать недвижимость?
- Инвестиционные программы с защитой капитала - составные инвестиционные инструменты и как ими пользоваться?
- Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит - Как обеспечить себе и своим близким отличное здоровье и образование?
- Страхование имущества - Как защитить накопленное за годы имущество?
- Инвестиционные пенсионные планы - Как подготовиться к выходу на пенсию?

Виды гарантий возврата инвестиций

- **Полная гарантия:** инвестору будет возвращена вся сумма вложений в продукт даже при самом неблагоприятном сценарии, т.е. инвестор не потерпит убытков
- **Частичная гарантия:** инвестору гарантирован возврат определенной доли капитала, т.е. при самом неблагоприятном сценарии клиент потеряет определенный процент вложенных средств, но не больше
- **Отсутствие гарантии:** в самой неблагоприятной ситуации инвестор может потерять 100% своего капитала (характерно для инвестиций в акции, ПИФы и другие подобные инструменты)

Структурированный продукт

англ. structured product - комплексный финансовый инструмент, состоящий из двух и более простых базовых финансовых инструментов в определенной пропорции.

Позволяют защитить вложенную сумму и одновременно получить прибыль от роста стоимости тех или иных активов.

- Защита заложена в сами продукты и реализуется благодаря двум обязательным составным частям:
 - 1 часть - защитная часть, в состав которой входят безрисковые инструменты (с фиксированной доходностью)
 - 2 часть - доходная часть, состоящая из одного или несколько рискованных инструментов, позволяющих участвовать в росте рынка.

Инструменты с фиксированным доходом



Банковские депозиты



Государственные облигации РФ



Еврооблигации



Векселя компаний с высшим
рейтингом надежности

Инструменты с плавающим доходом



Акции



Облигации



Паевые инвестиционные фонды



Доверительное управление



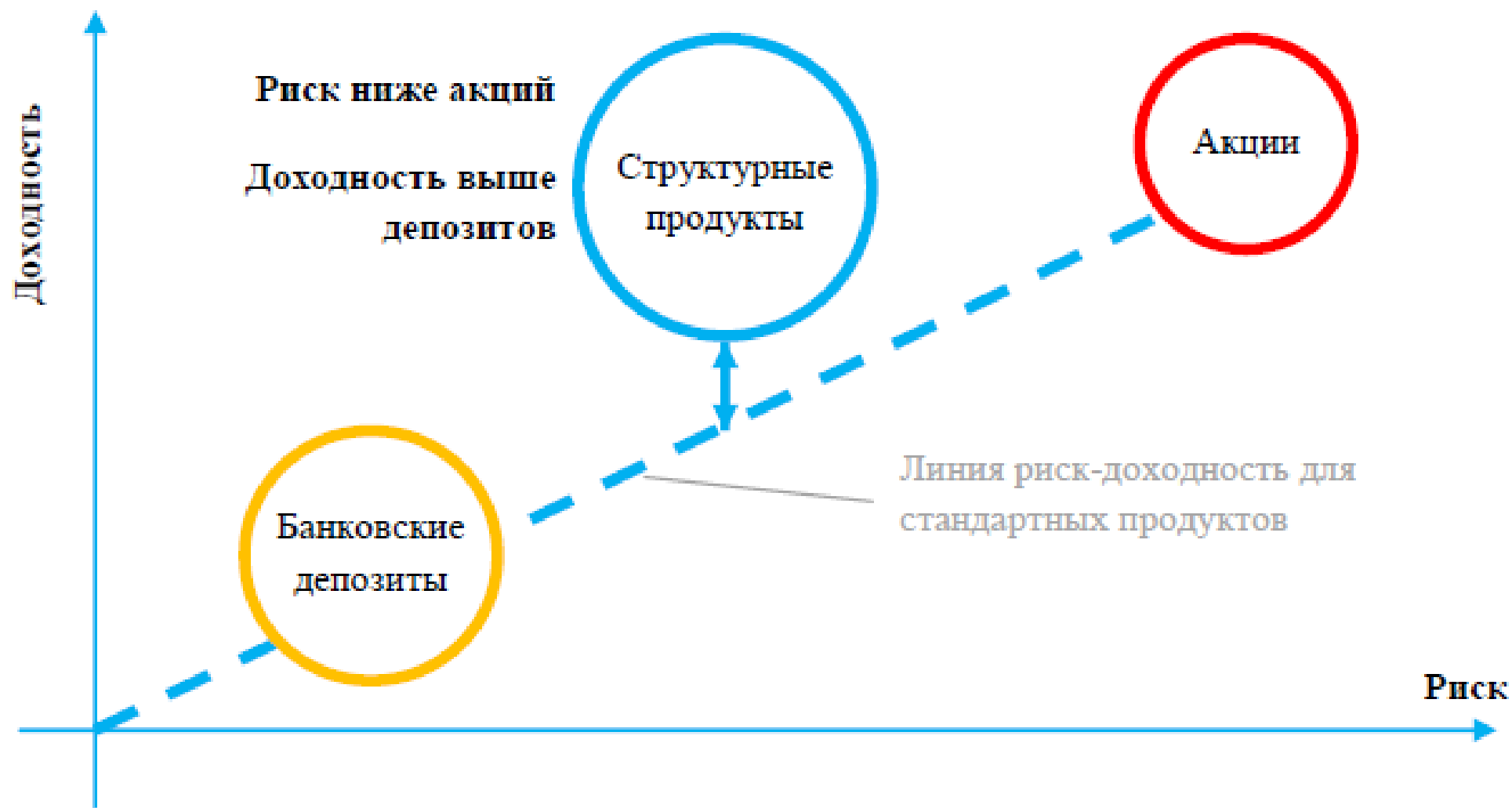
Хедж-фонды



Металлические счета



Опционы и фьючерсы



Принципы частного инвестирования

- Изучение альтернативных вариантов инвестиций. Общение с профессионалами позволяет выявить новые мнения и идеи.
- Определение взаимосвязи риска и доходности. Чем больше возможный доход, тем выше риск.
- Создание сбережений в виде резервного фонда. Должен составлять трех-шести месячную норму расходов.
- Создание «подушки безопасности». Целесообразно иметь разумный объем средств на оплату питания, жилья, здравоохранения, обучения.
- Рациональное суждение о вариантах инвестирования. Эмоции приводят к 99 % убытков.
- Диверсификация вложений. Очень рискованно вкладывать все средства в один инструмент.
- Создание плана инвестиций. Лучше плохой план, чем его отсутствие.

Вложение денег в «модные» активы. Ошибка 1

В начале XVII века в Нидерландах была мода на тюльпаны. Луковицы редких сортов пользовались огромным спросом, и их цена постоянно росла. Бум на рынке тюльпанов захватил всех: цветоводов, бизнесменов, чиновников, мелких лавочников и даже лакеев. Все покупали луковицы для перепродажи. В 1636 году цена одного тюльпана достигала стоимости целого дома. Но когда предложение превысило спрос, цены на тюльпаны упали во много раз, что привело к разорению многих незадачливых спекулянтов. Это был первый пузырь.

Продажа акций после плохой новости. Ошибка 2

Когда цена акций падает, у многих инвесторов возникает чувство, похожее на страх. А вдруг это начало понижательного тренда на рынке, который приведет к большим потерям? И тогда возникает соблазн продать акции, чтобы успеть минимизировать свои потери. Начинающие инвесторы часто продают свои акции даже после незначительного падения их цены, а на следующий день обнаруживают, что рынок отыграл вчерашние потери. Этим пользуются профессиональные игроки и мошенники, которые неплохо на этом зарабатывают. Самые искушенные могут даже манипулировать рынком, специально распространяя плохие или хорошие новости.

Игра в финансовом казино. Ошибка 3

Иногда акции рассматриваются как легкий способ наживы. Казалось бы, чего проще: купил акции, дождался роста рынка, продал с прибылью. Попробовал — получилось! Чтобы увеличить прибыль, такие горе-инвесторы обычно берут деньги в кредит под залог, например, квартиры. Но когда рынок падает, такие вкладчики остаются и без денег, и без квартиры. Торговля акциями с целью быстрого обогащения называется не инвестированием, а спекуляцией. Спекуляция акциями сродни игре в казино. Можно случайно выиграть, но чем больше играешь, тем скорее проиграешь.

Желание получить все и сразу. Ошибка 4

Многие люди, прочитав популярные книги по инвестициям, воображают себя Уорреном Баффетом. Выбрав самую лучшую акцию, они сразу вкладывают в нее значительную сумму. А потом удивляются, когда эта акция отстает от рынка или приносит потери. Происходит это всего лишь потому, что оказываются забытыми правила инвестирования: диверсификация и постепенный вход в рынок. Хуже всего даже не то, что такие вкладчики теряют деньги, а то, что у них появляется устойчивая аллергия на любые дальнейшие вложения в фондовый рынок.

Ставка на повтор успеха. Ошибка 5

Если вы узнали, что ваш сосед, вложив деньги в ПИФ, заработал в прошлом году 40% годовых, не спешите идти по его стопам. Да, соседу повезло, но рынок не стоит на месте и по истечении года легко может упасть. Если вы поторопитесь вложить в тот же ПИФ деньги, то можете оказаться ни с чем. Во-первых, рост рынка в прошлом вовсе не означает, что он повторится в будущем. Во-вторых, не стоит вслепую копировать чужую стратегию. Вы же не знаете, сколько времени и сил потратил ваш сосед, чтобы так удачно сыграть на рынке!

Деньги!

- Карманные деньги важны для обучения ребенка финансовому планированию. В 5-6 лет ребенок может понять природу денег, их назначение и источник.
- Формируйте интересные для ребенка цели и вместе копите на них. 6-7 лет неделя, 10-12 несколько месяцев. Если дольше теряют интерес.
- Не нужно давать ребенку больше информации, чем он может понять.

Функции денег

1. Мера стоимости - измерение стоимости товаров.

2. Средство обращения - деньги находятся в движении.

Товарный обмен первоначально осуществлялся в форме обмена товара на товар (Т-Т). Теперь товар продается за деньги, затем на вырученные деньги снова приобретается товар (Т-Д-Т).

3. Средство накопления - деньги дают возможность сохранить на будущее, т.е. законсервировать их до тех пор, пока они не потребуются.

4. Средство платежа - деньги используются при продаже товаров в кредит, при уплате налогов и т.д.

Деньги России



Признаки настоящих денег

Радужные
полосы



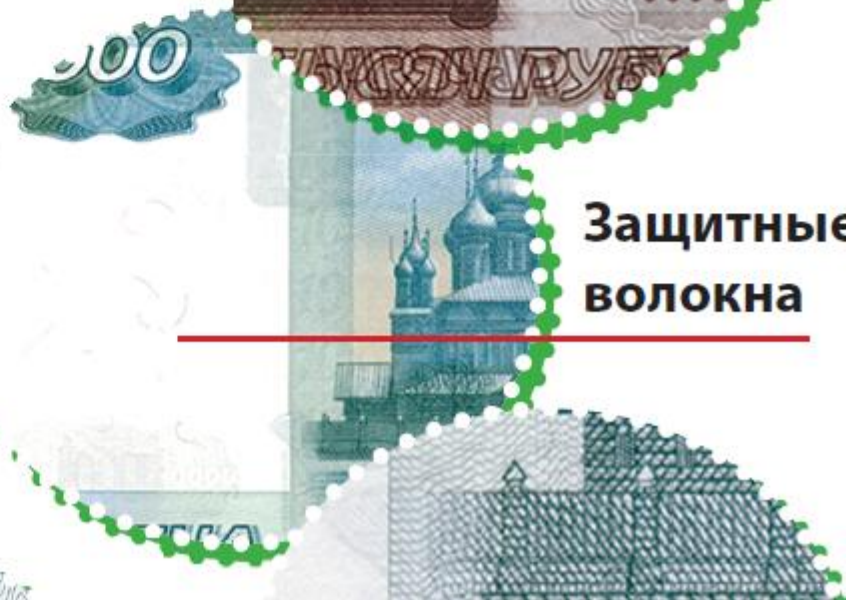
Микроперфорация



Ныряющая
металлизированная
нить



Защитные
волокна



Посчитай, сколько билетов в кино «съела» инфляция?

Подумай.

Представь, что тебе удалось скопить за год 2000 рублей. В начале года ты мог на эти деньги 8 раз сходить в кино, покупая билет за 250 рублей. В конце года деньги пострадали от инфляции, которая равна 8%. Сколько раз ты сможешь на них сходить в кино?

$2000 : 250 =$	8 раз можно сходить в кино в начале года
$2000 \times 8\% =$	160 рублей за год «съела» инфляция
$(2000 - 160) / 250 =$	7 раз можно сходить в кино в конце года

Расчеты с помощью банковской карты

Банковская карта — это пластиковая карточка, связанная с индивидуальным счетом в банке, которая предоставляет возможность владельцу карты оплачивать товары и услуги, а также получать наличные в банках или банкоматах (банковских автоматах).



Расчеты с помощью интернет-банкинга

Интернет-банкинг по-другому называется дистанционным банковским обслуживанием. Он нужен для того, чтобы сделать деньги максимально доступными в любое время и в любой ситуации. Если у человека есть счет в банке, он может управлять им дистанционно, то есть не посещая банк для проведения операции.



Для того чтобы произвести расчет,

достаточно войти через Интернет в личный кабинет и заполнить поручение (написать, кому, за что и куда нужно перевести деньги). Деньги моментально будут перечислены получателю.

Платежный терминал



Еще один способ расчетов — платежный терминал. Это специальная машинка по приему купюр для оплаты. Такие терминалы есть в магазинах, поликлиниках, на улицах рядом с метро, в кафе и ресторанах, в развлекательных центрах.

С помощью этих автоматов можно оплатить счета за мобильный телефон, связь, коммунальные услуги, штрафы.

Чтобы оплатить счет с помощью платежного терминала,

не нужно идти в банк и не нужно иметь подключенный онлайн-банкинг. Но стоимость услуг терминала выше, чем оплата с помощью банковской карты и онлайн-банкинг.



Бюджет

Семейный бюджет – план денежных доходов и расходов, запланированных и расписанных на определенный период (обычно месяц).

Выгоды:

1. Распишете расходы и доходы на следующий месяц и заранее посмотрите, нет ли у вас превышения расходов. Сможете вовремя среагировать.
2. Согласуете расходы со своей семьей, а значит, избежите неприятных сюрпризов и дальнейших взаимных упреков.

Планирование существенно облегчает жизнь

Целеполагание

Правильная постановка целей - это 80% успеха

Финансовая цель - цель, имеющая денежное выражение.

Варианты:

- покупка дорогостоящей техники,
- обучение детей,
- формирование первоначального взноса на ипотеку,
- откладывание на пенсию, и т.п.

Цель финансового планирования:

обеспечить финансовое благополучие и финансовую независимость в течение всей жизни

Финансовое благополучие:

- **Личное**
- **Семейное**

Финансовая независимость от:

- **Родителей**
- **Государства**
- **Детей**

ЦЕЛИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Краткосрочные цели (до 1 года)

- Направлены на решение текущих финансовых задач
- Их достижение обеспечивается балансировкой доходов и расходов

Среднесрочные цели (1-10 лет)

- Направлены на решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями
- Их достижение обеспечивается умением формировать сбережения

Долгосрочные цели (более 10 лет)

- Направлены на создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости

SMART – требования к целям

- Конкретность – четко и детально сформулированы.
- Измеримость – оценка в деньгах.
- Достижимость – реальность при данном бюджете.
- Соответственность – ранжирование по приоритетам
- Ориентированность во времени – срок достижения.

Финансовые цели только выглядят пугающе.
Представьте их в количестве небольших шагов,
необходимых для достижения цели. Уже не так страшно.

Определите комфортную для вас сумму в месяц,
изучите способы накоплений



А о чем мечтаешь ты?

Может быть, это тоже новая игра? Книга? Велосипед? Компьютер? Новое модное платье, сумочка или украшение? А может быть, ты мечтаешь о путешествии в какой-нибудь город или страну? Или хотел бы завести домашнего питомца? В мире много интересных и полезных вещей, сложно выбрать что-то одно.



домашний
питомец



компьютер



путешествие



велосипед



модная одежда

Привычки управления бюджетом

Заплати сначала себе

Зачем вести бюджет? И так понятно, откуда берутся деньги и куда уходят.

Это иллюзия – наше представление приблизительно и даже ошибочно.

30% бюджета «разбегается» непонятно куда.

Запишите цифры и удивитесь.

1. Анализируйте доходы.
2. Контролируйте расходы.
3. Избегайте кредитов.
4. Пополняйте резервный фонд.
5. Инвестируйте
6. Страхуйте риски.

Дополнительный доход

- Развивайте профессиональные навыки. Учитесь и повышайте свою квалификацию. Ваше образование — это еще один повод для повышения зарплаты
- Конвертируйте в деньги свое свободное время. Либо основная квалификация, либо хобби. Например, спорт — тренерская работа.
- Заставьте имущество работать. Оставить все имущество, приносящее доход, избавиться от проедающего его.
- Воспользуйтесь льготами. Например, налоговые. Налоговый кодекс статьи 218, 219 и 220. образовательные, медицинские услуги, покупка квартиры.
- Тратя, получайте. Бонусы в магазине, мили в полете.

Кем работают твои родители?

1. Попроси родителей рассказать про их профессии и о результатах их труда.

Сколько времени родителям нужно работать для исполнения твоей мечты?

2. Посчитайте вместе.

Ребенок должен понимать ценность денег – они зарабатываются



<i>Врач</i>	<i>30 000 руб. в месяц</i>
<i>Менеджер</i>	<i>25 000 руб. в месяц</i>
<i>Пожарный</i>	<i>20 000 руб. в месяц</i>
<i>Журналист</i>	<i>20 000 руб. в месяц</i>
<i>Учитель</i>	<i>17 000 руб. в месяц</i>
<i>Парикмахер</i>	<i>15 000 руб. в месяц</i>
<i>Водитель</i>	<i>15 000 руб. в месяц</i>
<i>Продавец</i>	<i>12 000 руб. в месяц</i>

* По данным всероссийского кадрового портала HeadHunter, www.hh.ru.

Дать задание – найти в интернете

Расходы

Тратить меньше, чем
зарабатываешь

- Куда уходят деньги: на что мы тратим, на кого мы тратим и даже где тратим.
- Какие покупки нам действительно были нужны.
- Как соотносятся наши расходы с доходами. Не тратим ли мы больше, чем зарабатываем.
- Сколько денег мы имеем , сколько и кому мы должны.
- Каких расходов можно было бы избежать.

Типичные расходы

- Покупки. Умные покупки – не поддаваться. Визуализация, музыка, запахи. Не на уровне глаз, берите подальше. Экономия - Интернет, купоны на скидки, онлайн, распродажи.
- Отпуск. Заранее – авиабилеты до 50%, проживание до 70 %, виза до 25 %. Без туроператора.

Позволяет найти скрытые ресурсы, возможность откладывать на будущее и быть готовым к непредвиденным ситуациям.

Расходы на финансовые цели в идеале должны быть не менее 30 % от общих расходов.

**ПОДКЛЮЧИТЕ АВТОПЛАТЕЖ «НА ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ»
УСТАНОВИТЕ БАНКОВСКОЕ МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ**

Хочешь потренироваться считать деньги?

Выполни задания. Свои ответы запиши на свободных строчках или в клеточках, а потом проверь вместе с родителями.

Подумай...



1. Напиши, какими монетами и купюрами ты можешь расплатиться за указанные в таблице товары?



Ручка,
30 рублей



Ластик,
10 рублей



Мороженое,
26 рублей



Журнал,
112 рублей



Билет в кино,
230 рублей



Булочка,
17 рублей

Ручка, 30 рублей	Ластик, 10 рублей	Мороженое, 26 рублей	Журнал, 112 рублей	Билет в кино, 230 рублей	Булочка, 17 рублей

Подумай...



Найди в списке желаемые и необходимые траты

- Электричество и вода для дома
- Журнал, билеты в кино
- Мясо, рыба, овощи и фрукты
- Торт, печенье, газировка, конфеты
- Счета за телефон и интернет
- Теплая обувь и куртка для зимы
- Проездной на автобус
- Лотерейный билет
- Книги для школы

Запланированный бюджет в начале месяца

Доходы, рубли		Расходы, рублей	
Карманные деньги	500	Покупка журнала	80
Дополнительная работа по дому	150	Накопления на приставку	400
Подарки	0	Покупка сладостей	0
Всего:	650	Всего:	480

Что получилось в итоге в конце месяца

Доходы		Расходы, рублей	
Карманные деньги	500	Покупка журнала	120
Дополнительная работа по дому	150	Накопления на приставку	400
Подарки	600	Покупка сладостей	160
Всего:	1250	Всего:	680

Имущество	Текущая стоимость, руб.	Доход — Расход, руб. в год	Эффективность, %
Депозит	300 000	+30 000	+10%
Квартира — бабушкино наследство, сдается в аренду	2 000 000	+144 000	+7,2%
Квартира для жизни	7 000 000	-120 000	-1,7%
Машина	600 000	-72 000	-12%
Гараж	400 000	-15 000	-3,75%
Потребительский кредит	120 000	-26 400	-22%

Кредиты

Кредит – дорога в
долговую яму

Проще купить вещь в кредит, чем накопить

- спланировать свои выплаты по кредиту,
- рассчитать обременительность для бюджета,
- оценить необходимость вещи,
- учесть дополнительные затраты владения вещью.

Нет легкого выхода из долговой ямы

Если решились на кредит

- Берите кредит в валюте дохода, курс меняется.
- Никогда не берите кредит максимально возможного размера, т. к. доходы могут уменьшиться.
- Оцените все расходы, в том числе на страховки, налоги, коммунальные платежи. Составьте бюджет на следующий период, запланируйте в нем все выплаты.
- Запланируйте увеличение резервного фонда на размер 3-6 ежемесячных выплат по кредиту.
- Оцените свою готовность направлять появляющиеся излишки на досрочное погашение.

Резервы

Многие проблемы пробивают дыры в бюджет. Поможет резерв - ежемесячные отчисления на непредвиденное.

- Заболели - потратили много денег на лекарства.
- Потеряли работу – ищите новую, надо пережить момент.
- Сломалась техника – надо ремонтировать.
- Свадьба – нужен хороший дорогой подарок.

Из резерва взять быстрее. Размер резерва 6-9 ежемесячных расходов. Место хранения доступно.

Как хранить резервный фонд?

1. разделить резервы по разным валютам.
2. часть резерва хранить в наличных рублях, для срочности.
3. часть резерва можно положить на краткосрочный банковский депозит. Процент невысок, но деньги доступны.

Правильный депозит

Депозит позволяет спасти резерв от инфляции.

Распределите по банкам.

1 400 000 рублей, размещенные на депозите от одного вкладчика в одном банке, защищены системой госстрахования вкладов.

Правила депозита

- Когда понадобятся сбережения – срок депозита.
- Лучшие для себя условия – пополнение, снятие.
- Выберите валюту вклада – ту, в которой будете оплачивать цель. Возможно несколько валют.
- Рейтинг банка - Moody's, Fitch, S&P, «Эксперт РА» и «Рус-Рейтинг».
- Лучше с капитализацией процентов – больше доход.
- Удобный банк – по местоположению

Инвестиции

Не класть все яйца в одну корзину

Инвестиции - долгосрочные вложения капитала с целью получения дохода.

Эта привычка поможет достичь глобальных и долгосрочных целей. Но спонтанные, непродуманные инвестиции приведут к убыткам.

Для начала 80 % направить на депозит, 20 % пустить на инвестиционные эксперименты.

Если будет все хорошо – получите прибавку, если плохо – ущерб невелик.

Правила инвестирования

- Проанализировать доходы и расходы.
- Определить месячную инвестиционную сумму.
- Поставить достижимые финансовые цели.
- Выбрать собственную стратегию инвестирования - портфель.
- Определить план достижения целей - сколько и куда инвестировать.

Варианты

- **ПИФ.** Для начинающих инвесторов. Паевой фонд - портфель ценных бумаг, которым управляют профессионалы. интересы пайщиков защищены. Информация на сайтах управляющих компаний.
- **ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ** с 2015 года. Может быть открыт как в брокерской, так и в управляющей компании. Позволит приобретать любые виды активов: акции, облигации, паи фондов или просто держать на нем денежные средства. Налоги меньше.
- **БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ КОМПАНИИ** все сами.
- **ДОВЕРИТЬ ДЕНЬГИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ**

Акция — это бумага, удостоверяющая долю инвестора в капитале компании. Акция дает право на участие в управлении компанией, на участие в доходе компании. Считается ценной бумагой с самым высоким уровнем риска, потому что доходность и возврат инвестированных средств напрямую зависят от результатов работы компании. Если компания работает и развивается

хорошо — есть доход, которым компания поделится с инвестором, нет результатов — нет дохода, и инвестор тоже ничего не получит в лучшем случае, а в худшем — может потерять деньги, которые он инвестировал.



Облигация — это бумага, подтверждающая, что компания взяла займы у инвестора какую-либо сумму. Облигация не дает

право на участие в управлении компанией, но, в отличие от акции, компания должна регулярно выплачивать доход по облигациям инвестору. Поэтому у облигаций уровень риска и доходность ниже, чем у акций.

Признаки финансовой пирамиды

- агрессивная реклама «легких и быстрых денег»,
- призыв не раздумывать и вкладывать быстро,
- обещание сверхвысокой доходности (больше 20 % годовых),
- объяснение высокой доходности непрозрачными сверхприбыльными проектами,
- обещание вознаграждения за приведенных вами новых клиентов,
- анонимность организаторов и отсутствие защиты прав вкладчика в договоре,
- отсутствие информации о возможных рисках,
- отсутствие соответствующей лицензии.

Риски

Риски внезапных событий можно переложить на страховую компанию. Только при высокой вероятности.

Что стоит застраховать?

- Здоровье - медицинские услуги очень дороги.
- Жизнь - при наличии иждивенцев.
- Дорогостоящее имущество - ремонт и восстановление необходимы и дороги.
- Ответственность - за те действия, которые могут выйти из-под контроля, - например от затопления соседей.
- Большие сделки - например, при покупке недвижимости от притязаний третьих лиц.

Бюджет позволяет

- узнать, на что расходуются деньги;
- оптимизировать расходы, чтобы они не превышали доходы;
- сформировать резервный фонд на непредвиденный случай;
- избавиться от кредитов;
- накопить на цели;
- начать инвестировать.

Мифы, мешающие бюджетированию

- Расход времени - на первых порах много времени тратится на детальный учет, анализ и составление бюджета. Затем все автоматизируется и время экономится.
- Отсутствие личных денег - теряется финансовая независимость супругов. Ваш бюджет - ваши правила.
- Псевдознания - я и так знаю на что уходят деньги. Самообман, цифры приблизительны и далеки от истины.
- Денег достаточно - контролировать расходы не нужно. Бесконтрольность съедает излишки.
- Денег мало - учитывать нечего.
- Управлять финансами надо только в трудные времена.

Когда начинать учить бюджету

В 7 -10 лет ребенок может управлять собственным бюджетом и делать накопления, может:

- самостоятельно принимать решение как потратить карманные деньги, и обосновать это решение;
- сравнивать цены перед покупкой и умеет экономить;
- может распознавать рекламные манипуляции и умеет противостоять им;
- может запомнить и применить основные правила финансов
- способен понять финансовую ситуацию семьи и ее возможности;
- может понять и рассчитать влияние инфляции на стоимость товаров и услуг;

- может регулярно сберегать 10-30 % личного бюджета;
- делать накопления с использованием банковского счета совместно с родителями;
- способен к экспериментам с инвестиционными возможностями и может распознавать сигналы внешнего мира, влияющие на стоимость активов;
- может рассчитываться банковской картой (дополнительной к карте родителей. Данная услуга доступна для детей в возрасте 6-14 лет);
- способен понять суть кредитования и необходимость платы за использование кредита.

Когда учить зарабатывать

В 13-15 лет можно научить зарабатывать деньги, развить дух предпринимательства, использовать финансовые инструменты накопления.

- способен понять ценность образования для увеличения будущей личной стоимости как профессионала;
- способен соотнести выгоды от сиюминутного приобретения и необходимость переплаты по кредиту;
- проявляет интерес к возможностям самостоятельного заработка;
- понимает суть налогообложения;
- способен планировать в среднесрочной перспективе от 6 месяцев до 1,5 лет, копить и инвестировать для движения к поставленным финансовым целям с помощью родителей.

Репетиция взрослой жизни

В 16-18 лет

- способен самостоятельно вести личный бюджет;
- может разбираться в возможностях финансовых инструментов, доступных по возрасту (например, собственная банковская карта);
- понимает особенности договорных отношений, собственные права и обязанности в качестве потребителя финансовой услуги;
- может находить, анализировать и интерпретировать нужную финансовую информацию;
- способен вести переговоры о работе, самостоятельно выяснять все вопросы, касающиеся финансовых условий трудовой занятости.