

Брошюра «личные финансы»

Наталья Смирнова, независимый финансовый советник

При поддержке Экспертной группы по финансовому просвещению при ФСФР России

Оглавление

Введение	2
Глава 1. О том, что такое деньги.....	3
Глава 2. О том, откуда берутся деньги	7
Глава 3. О том, куда уходят деньги	11
Глава 4. О том, почему денег много не бывает, и как получить нужную сумму денег на желаемую покупку	16
Глава 5. О том, как лучше копить деньги?.....	20
Глава 6. О том, как правильно брать в долг.....	36
Глава 7. О том, когда лучше взять в долг, а когда – накопить.....	43
Глава 9. О том, какие риски тебя подстерегают на пути к желаемой цели и как с ними бороться.....	46
Глава 10. О том, как личный финансовый план поможет осуществить задуманное.....	50
Приложение: Деловые игры	56

Введение

Уважаемый учитель,

Вы держите в руках учебное пособие по финансовой грамотности, которое вы можете использовать для проведения уроков и внеклассных занятий с вашими учениками – школьниками с 1 по 11 классы.

Каждая глава данной книги представляет собой отдельный урок на ту или иную тематику. Главы идут в рекомендуемом порядке изучения, поэтому мы советуем вам их проходить одну за другой, не меняя последовательности, двигаясь от простого к более сложному.

Мы рекомендуем вам прочесть главу, а далее своими словами рассказать ее содержание детям, используя те схемы, которые приводятся в соответствующей главе.

Вопросы и задания по каждой главе вы можете использовать для групповой работы с учениками, либо для обсуждения в классе.

Тесты в конце каждой главы вы можете использовать для проведения контрольных работ по результатам каждого урока.

Итоги в конце каждой главы вы можете использовать для повторения пройденного материала и выводов.

Истории из жизни вы можете читать вслух детям как иллюстрацию к тому или иному уроку, а затем обсуждать ее в группах или всем классом, по вашему усмотрению. Вы также можете их отсканировать и раздать детям для самостоятельного изучения, в том числе дома, с тем, чтобы они смогли подготовить свои комментарии по каждой истории, а потом либо сдать их вам на проверку, либо озвучить в классе для обсуждения.

Советы независимого финансового советника мы рекомендуем использовать для обсуждения в классе в качестве подведения итога по тому или иному уроку.

Страницы книги вы можете также отсканировать и раздавать детям в качестве раздаточного материала по уроку.

Мы также рекомендуем вам регулярно посещать сайт Экспертной Группы ФСФР (Федеральной Службы по Финансовым Рынкам) по финансовому просвещению: www.fingramota.org. На нем вы найдете:

- Описание текущих и будущих проектов по финансовой грамотности
- Блоги экспертов по финансовой грамотности
- Новости и мероприятия
- Консультации специалистов
- Медиатеку полезного ресурса
- Сайты по финансовой грамотности
- Контакты для связи и многое другое.

Мы всегда рады помочь вам, ответить на ваши вопросы и оказать методические и организационные консультации по финансовой грамотности.

Спасибо заранее за вашу помощь в финансовом просвещении,

...

Глава 1. О том, что такое деньги

Есть одна вещь на свете, которая объединяет всех людей без исключения. Без нее довольно трудно жить, зато при ее наличии все становится доступным. Эта вещь может принять любой облик – превратиться в машину, ноутбук, поездку за границу и многое другое. И никакого волшебства здесь нет: эта вещь есть и у твоих родителей, и ты ее получаешь время от времени, и название у этой вещи, уверяю тебя, тебе прекрасно знакомо. Это – ДЕНЬГИ.



ДЕНЬГИ [money] — всеобщее средство платежа, одна из форм накопления *богатства домохозяйств, фирм* и государства. Иными словами, деньги нужны для того, чтобы осуществлять расчеты между разными компаниями и людьми. Ведь ты же не будешь за мобильный телефон расплачиваться, скажем, пряниками? Или, например, чтобы через год купить себе мобильный телефон, ты не будешь копить, скажем, шариковые ручки, чтобы через год их поменять на телефон? Ты будешь копить именно деньги.

Нужен какой-то единый эквивалент, в котором удобно копить на будущее, а также которым удобно расплачиваться за те или иные товары. И деньги выполняют роль этого эквивалента.

Для чего нужны деньги? У них есть несколько основных функций:

- **Мера стоимости.** Разнородные товары приравниваются и обмениваются между собой именно с помощью денег. Согласись, гораздо удобнее продать машину и на полученные деньги купить другую, чем менять одну машину на другую.
- **Средство обращения.** Деньги используются в качестве посредника в обращении товаров. Так, ты платишь за школьные принадлежности деньгами, а тот магазин, где ты их покупал, расплатится деньгами за то помещение, которое он арендует. А владелец того помещения на вырученные деньги заплатит за что-то другое и т.д. А теперь представь, что ты бы расплатился не деньгами, а, скажем, одеждой или конфетами.
- **Средство платежа.** Именно деньгами мы возвращаем долги.
- **Средство накопления.** Именно деньги мы копим для того, чтобы потом купить заветную мечту.

Какие бывают деньги?

Деньги бывают разными – они могут принимать множество форм, хотя по сути все остается по-прежнему: это некоторый универсальный товар, который можно обменять на что угодно.

Итак, про деньги. Они бывают:

- Наличные.
- Безналичные.

Наличные деньги ты видишь в жизни чаще всего – это те самые бумажки и монетки, которые у тебя лежат в кошельке (ну или где ты их носишь). Можешь их выложить на стол, внимательно рассмотреть. За то, сколько у нас в стране таких бумажек и монеток, отвечает Центральный Банк России. Он следит за тем, чтобы денег не было слишком много или слишком мало.



Наличность - самая распространенная форма денег, т.к. она удобна, везде принимается (сложно себе представить магазин, где не взяли бы наличные). Правда, иногда возникают проблемы:

- Деньги изнашиваются, рвутся, пачкаются;
- Деньги (наличные) очень легко украсть;
- Возникает проблема со сдачей, особенно если у тебя крупная купюра (иногда даже со 100 руб. сдача не находится).

А что такое *безналичные деньги*? Как видно по названию, это деньги, не имеющие материального воплощения. То есть не в бумажной форме. Как это возможно?

Дело в том, что, как вода может превращаться из газа в воду и далее в лед, так и деньги могут менять свою форму.



Так, ничто не мешает наличные деньги отнести в банк. Банк заведет тебе счет, куда зачислит те самые наличные, что ты ему принесешь. И вместо кошелька с бумажками у тебя будет счет в банке, где будет лежать та самая сумма, которая раньше лежала в виде наличности в кошельке. У тебя будет номер твоего счета, с которого ты сможешь оплачивать все, что пожелаешь, и куда тебе смогут перечислять деньги. Но ведь не будешь же ходить с номером счета и прочей информацией по своему счету? Нужно сделать все более

удобно. И вот вместо листа А 4, на котором был бы твой номер счета, название банка, данные банки, твои ФИО и т.д., тебе дают нечто более удобное – пластиковую карточку. Предъявляя ее при покупке, тебе не придется рыться в кошельке, пытаясь отыскать нужную сумму: с твоей карточки с помощью специального устройства просто снимут нужную сумму. И никаких проблем с поиском кошелька и сдачи. Совершая покупки в Интернете, ты можешь также совершенно спокойно расплачиваться с помощью карточки, вводя ее данные на специальных защищенных сайтах.

Плюс – даже в случае банкротства банка ты вернешь себе деньги с твоего счета, если там была сумма до 700 тыс. руб., благодаря системе страхования вкладов.

Плюс, если карточку вдруг украдут, ты всегда сможешь позвонить в банк и заблокировать ее, и деньгами с твоего счета не смогут воспользоваться. Правда, есть здесь и минусы:

- Многие люди теряют над собой контроль и тратят слишком много, т.к. не видят, сколько у них денег на карточке. Ведь это не кошелек, где ты видишь сразу, сколько потратил;
- Далеко не везде принимают к оплате карточки;
- Содержание счета и карты стоит денег, пусть и небольших;
- Довольно распространены случаи мошенничества с картами, в том числе через сеть Интернет, поэтому с ними нужно быть аккуратными, никому не давать свой пароль.

История из жизни.

Вася, Маша и Петя поехали с классом на экскурсию. В конце программы всем показали магазин, где можно было купить недорогие сувениры на память о поездке.

Вася подошел к прилавку и попросил продавца показать пару сувениров. Они ему понравились, он решил их взять...но вот беда – у Васи была с собой бумажка в 10 руб. и в 500 руб., а у продавца не было сдачи с 500 руб.

Вася обратился к Пете – тот достал карту и протянул продавцу. Но продавец сказал, что карты к оплате не принимаются.

Петя и Вася подошли к Маше. У нее была бумажка в 100 руб., чего хватило всем на сувениры.

Отсюда мораль: нужно знать достоинства каждой формы денег и оптимально сочетать их между собой.

В 21 веке стали распространены также так называемые *электронные деньги*. Например, Яндекс- Деньги, WebMoney и др. Данные системы позволяют тебе перевести наличность в виртуальное пространство, в виртуальный кошелек (он еще называется электронным кошельком), и с него расплачиваться при покупках в Интернете. Это удобно, если ты активный пользователь Интернет и часто совершаешь покупки в сети. Однако же это значительно менее регулируемый формат работы с деньгами, поэтому здесь есть весьма существенный риск Интернет-мошенничества. Поэтому крупные суммы лучше не заводить в Интернет-кошельки, а только небольшие суммы для незначительных трат в Интернете.



Вопрос

Попробуй провести небольшое исследование. Подойди к папе, к маме, к бабушке, к дедушке и спроси, в какой форме они пользуются деньгами: в наличной или безналичной? А если в безналичной, то в какой – в форме счета в банке и карточки или же в форме электронного кошелька?

Также задай вопросы, почему они предпочитают именно эту форму денег?

Какую форму предпочел бы ты? Какую форму денег используешь чаще всего ты сам и твои знакомые? Почему именно такую?

Итоги главы

Деньги бывают разных форм:

- *Наличные*
- *Безналичные*

Безналичные деньги могут существовать в виде счета в банке (и выпущенной к нему карточкой), а также в виде электронного кошелька. При этом счет в банке значительно надежнее электронного кошелька, т.к. регулируется законом.

В идеале лучше совмещать как безналичную, так и наличную форму денег, т.к. у каждой есть свои преимущества и недостатки.

Тест

1. Какие формы денег бывают?

- a. Наличные и безналичные
- b. Наличные, безналичные, электронные
- c. Наличные и электронные
- d. Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек

Верно: a

2. Какая форма денег может быть опасна из-за мошенничества в интернете?

- a. Наличные и безналичные
- b. Безналичные (счет в банке и карта в банке)
- c. Безналичные (электронный кошелек)

Верно: b,c

3. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?

- a. Они не изнашиваются со временем
- b. Ими невозможно воспользоваться мошенникам
- c. Они могут быть удобнее в расчетах

Верно: a, c

4. Если у человека есть банковская карточка, то что это означает?

- a. У него точно есть электронный кошелек
- b. У него есть счет в банке
- c. А, b
- d. Ничего из вышеперечисленного

Верно: b

Глава 2. О том, откуда берутся деньги

Неважно, какова форма денег. В любом случае они откуда-то должны взяться, в наличности ли или в безналичной форме.

Деньги могут поступать из различных источников. Основных источника всего три:

1. Доходы от текущей деятельности (от труда)
2. Доход от активов (от таких источников, которые будут приносить тебе доход, неважно, работаешь ты или нет. Например, квартира, вклад в банке и т.д.)
3. Доход социальный (то есть те деньги, которые тебе платит государство)

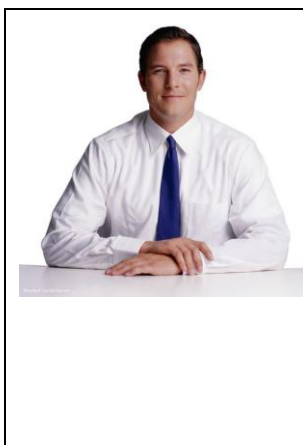
В первую категорию доходов, **доходы от текущей деятельности**, попадают все поступления, которые человек зарабатывает в результате применения своего, пожалуй, самого ценного ресурса – труда, то есть от основной деятельности. К данной категории относятся следующие виды доходов:

- Заработная плата по основному месту работы
- Заработная плата по дополнительному месту работы,
- Оплата за сверхурочные, премии, бонусы и т.д.

В большинстве случаев именно на эту категорию доходов приходится львиная доля дохода семьи.

Во вторую категорию дохода, **доходы от активов**, относятся те поступления, которые человек получает фактически без какого-либо вмешательства, применения собственной рабочей силы и т.д. Данный доход существует, работает человек или нет, трудоспособен он или нет и т.д. К данной категории дохода относятся:

- Доход от сдачи в аренду недвижимости
- Доход от бизнеса
- Доход от инвестиций на фондовом рынке
- Доход от депозитов
- Доход от переиздания произведений, процент от продаж произведений и т.д.



Совет независимого финансового советника: Как не работать всю жизнь?

Человек должен стремиться к росту данной доли доходов от активов, так как она позволяет снизить риск потери трудоспособности, работы и т.д. – человек будет иметь доход вне зависимости от его способности к труду и благосостояния компании - работодателя. Именно жизнь на доход от активов и называется в популярной литературе обретением финансовой независимости.

Подробнее –смотри главу 5.

В третью часть доходов, **доходы социальные**, попадает обычно незначительная доля совокупного дохода семьи. Сюда входят:

- Стипендии
- Пособия
- Льготы

- Пенсия (государственная)
- Налоговые вычеты и т.д.

Данная категория доходов тоже не сильно связана с трудоспособностью человека, но доля данной категории обычно слишком незначительна, чтобы существовать только на эти доходы.

Вопрос

Попробуй провести небольшое исследование. Подойди к папе, к маме, к бабушке, к дедушке и спроси: «откуда у нас в семье берутся деньги?». Запиши все полученные ответы.

Например, ты получил следующие ответы:

- Мама: «их приносит папа»
- Папа: «мне платят зарплату»
- Бабушка: «я получаю пенсию»
- Дедушка: «я работаю и получаю пенсию».

Попробуй выяснить, каков конечный источник получения денег? Это ведь не «папа», не «зарплата» и не «пенсия». Кто и по какой причине платит деньги твоим родителям, бабушке и дедушке?

Для беседы с родными можешь использовать следующую табличку:

ФИО	Получает ли деньги? (да/нет)	В какой форме получает деньги? (зарплата, пенсия и т.д.)	За что он получает эти деньги?	Почему он получает именно столько, а не больше и не меньше?

Как увеличить доходы?

Принято считать, что доходы домохозяйства можно увеличить лишь одним способом – сменой работы на более высокооплачиваемую, но это не совсем верно.

Повысить доходы от текущей деятельности можно следующими основными методами:

- Мотивировать повышение зарплаты по текущему месту работы
- Сменить работу на более высокооплачиваемую.
- Повысить количество подработок
- Подыскать подходящий вариант второй работы по совместительству или агентскому договору и т.д.

Вот почему так важно вовремя определиться с будущей карьерой. Ведь именно от того, правильно ли ты выберешь то, чем будешь заниматься после окончания школы и института, будет зависеть то, сколько ты будешь получать денег за свою работу.

Задание

Попробуй выписать отдельным списком то, что чем тебе нравится заниматься и что у тебя хорошо получается делать. Например, играть на компьютере, кататься на скейте или роликах, вести свой блог и/или дневник (как он-лайн, так и обычный) и т.д.

После этого подумай, как твое увлечение может превратиться в твою будущую работу, за

которую ты будешь получать деньги, как твои родители. Например, если ты любишь вести блог, то ты вполне можешь стать писателем, журналистом, колумнистом и т.д. Когда ты придумаешь для каждого своего любимого занятия то, в какую работу оно могло бы в будущем превратиться, покажи своим родителям, друзьям, знакомым, свой список и попроси оценить, насколько высокий доход, по их мнению, может принести каждая профессия, насколько она тяжела и т.д.

Для удобства ты можешь использовать табличку (образец приведен для примера):

№	Твое увлечение	Возможная профессия, род занятий	Возможный доход	Трудности, связанные с профессией
1	Ведение блога	Журналист, писатель	Сильно зависит от популярности и жанра, от 10 000 руб. и до 100 000 руб. и более	Доход может быть нестабильным, ненормированный рабочий день и т.д.
2				

Теперь у тебя есть сравнительная табличка и, по мере появления или исчезновения увлечений, ты сможешь ее менять. Зато к окончанию школы ты уже будешь понимать, чем ты хотел бы заниматься, какую профессию выбрать, какое образование получать, на какой доход рассчитывать. В этом случае у тебя не будет разочарований: ты просто заранее примерно планируешь свою будущую карьеру.

Повысить доходы от активов можно, если использовать грамотно подобранные для тебя по уровню риска и сроку твоих инвестиций инструменты.

Повысить же социальные доходы можно также несколькими способами:

- Улучшив успеваемость (стипендия)
- Грамотно распорядившись своей накопительной частью пенсии
- Воспользоваться причитающимися льготами, пособиями, налоговыми льготами и т.д.

Итоги главы

Деньги поступают из 3 источников:

- Доходы от текущей деятельности
- Доходы от активов
- Доходы социальные

В большинстве семей в России доходы от текущей деятельности (зарплата) играет самую важную роль, а ближе к пенсии роль социальных доходов возрастает.

Для финансового благополучия нужно повышать доходы от активов, грамотно подбирая подходящие инструменты для инвестиций.

Тест

1. Какие источники доходов ты знаешь?

- e. Доходы от активов
- f. Доходы от пассивов
- g. Доходы от текущей деятельности
- h. Социальные доходы

Верно: a,c,d

2. Какой источник доходов, как правило, превалирует в России?

- d. Доходы от активов
- e. Доходы от текущей деятельности
- f. Социальные доходы

Верно: b

3. В чем преимущество доходов от активов?

- d. Они не зависят от твоей способности работать
- e. Они помогают подстраховаться на случай увольнения
- f. Они обеспечиваются государством

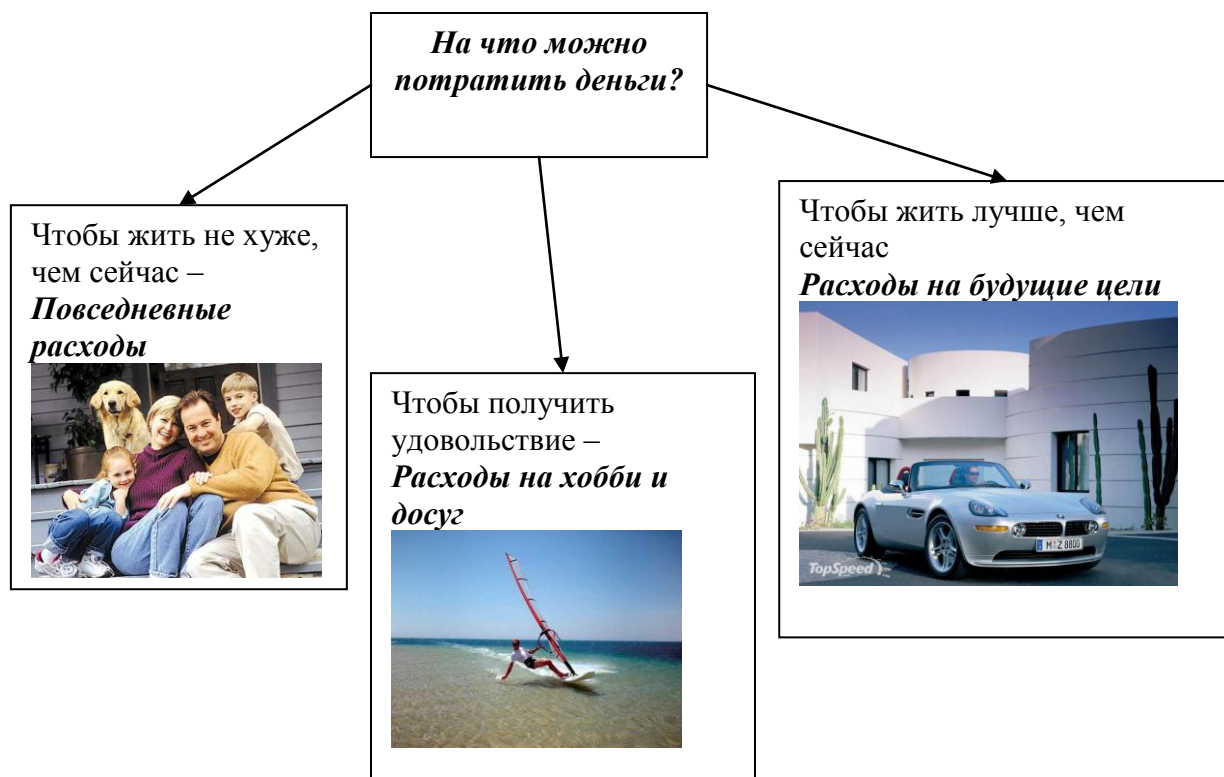
Верно: a,b

4. Как можно сформировать доходы от активов?

- e. Много работать
- f. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду
- g. Инвестировать на фондовом рынке
- h. Можно рассчитывать на пенсию от государства

Верно: b,c

Глава 3. О том, куда уходят деньги



Есть 2 большие группы людей, в зависимости от того, на что уходит большая часть их расходов.

1. **Группа 1: Люди, живущие «от зарплаты до зарплаты».** Не так важно, большой ли доход у данной категории людей или нет, но они тратят все свои деньги на текущие траты, то есть на то, чтобы поддерживать привычный уровень жизни. Конечно, есть семьи, где доход настолько мал, что его едва хватает на жизнь. Но есть и семьи, которые имеют довольно высокий доход, но в конце месяца у них все равно ничего не остается, т.к. все деньги тратятся «на жизнь». Как правило, даже если у людей Группы 1 увеличивается доход, они просто начинают больше тратить «на жизнь», а не откладывать деньги.
2. **Группа 2: Люди, живущие «светлым завтра».** Эти люди имеют накопления и каждый раз, когда перед ними встает вопрос о том, потратить ли на очередную техническую новинку/новое платье/поход в кафе и т.д. некую сумму денег, они анализируют, как это скажется на тех целях, которые они перед собой поставили. Скажем, человеку хочется через полгода купить себе ноутбук. Он знает, что ему нужно каждый месяц откладывать по 3 500 руб., чтобы эту мечту реализовать. И он знает, что у него каждый месяц в среднем остается 4 000 руб. Значит, если он потратит более 500 руб. в месяц на «всякие разные вещи», которые в реальности не нужны, он лишится возможности через 6 мес. купить ноутбук. И каждый раз, когда человек предается соблазну купить новый модный костюм или в очередной раз сходить в кафе, он должен помнить, что на кону – ноутбук. Те люди, которые

всегда помнят о своих будущих целях и не забывают о них даже в минуты соблазна купить что-нибудь ненужное – это люди Группы 2. Они просто понимают, что достичь желаемой цели будет в итоге приятнее и полезнее, чем сейчас выбросить деньги на ветер, поддавшись сиюминутному порыву.

Задание:

Перечисли основные статьи расходов и определи, к какой из двух выше упомянутых групп ты относишься?

Расходы	Группа расходов («текущие», «активы», «социальные»)
Еда в школе	
Кино, концерты, клубы	
Хобби	
...	

Как и доходы, расходы делятся на несколько категорий:

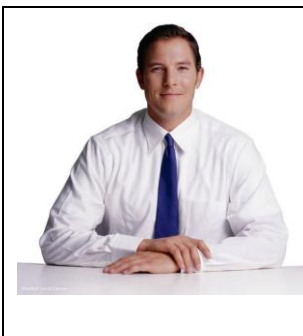
1. Расходы на текущую деятельность (то есть «на жизнь»)
2. Расходы на активы (то есть на те самые квартиру, вклад в банке и т.д., которые приносят или могут приносить тебе доход, даже если ты не работаешь)
3. Социальные расходы (то, что ты платишь государству)

Рассмотрим первую категорию расходов более детально. **Расходы на текущую деятельность** включают все затраты, которые несет семья на свою жизнедеятельность. Эти расходы связаны с существованием человека и реализацией его потребностей в питании, одежде, отдыхе и т.д. Эти расходы есть у всех, вне зависимости от того, имеют ли они какое-либо имущество в собственности, есть ли у них обязательства перед банками и т.д. Данная категория расходов включает:

- Расходы на питание
- Расходы на проживание, если у людей нет недвижимости в собственности
- Расходы на транспорт, если у них отсутствует собственное имущество
- Расходы на досуг и отпуск
- Расходы на хобби и иные увлечения
- Расходы на телекоммуникации
- Расходы на лечение и спорт и т.д.

Следующая категория расходов – это **расходы на активы**, то есть как раз на те самые активы, которые тебе приносят дополнительный доход. Данная категория включает:

- Расходы на квартиру, которую ты сдаешь
- Расходы на развитие собственного бизнеса
- Расходы на управление доверительным управляющим
- Расходы на обслуживание счета и т.д.
- Расходы на добровольное пенсионное обеспечение и накопительное страхование жизни и т.д.



Совет независимого финансового советника:

Расходы данной категории (расходы на активы) не должны превышать доходы от активов, а иначе теряется смысл содержания подобных активов. Поэтому анализ данных расходов должен проводиться в сопоставлении с доходами от активов.

Последняя категория расходы – это **социальные расходы**, куда включаются:

- Расходы на благотворительность
- Расходы на налоговые платежи
- Штрафы, пени и т.д.

Данная категория расходов обычно занимает небольшую долю в расходах семьи.

Вопрос:

Какой вид расходов преобладает у тебя в семье? Почему?

Как меньше тратить?

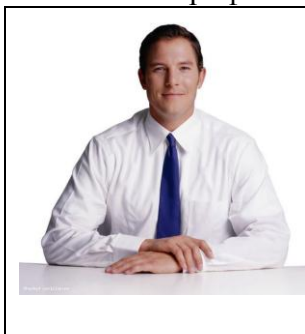
Так, для снижения расходов на текущую деятельность, возможны следующие мероприятия:

- *Введение учета расходов* в специальных программах учета личных финансов. Если говорить о программном обеспечении, то на сегодня существует широкий ассортимент как платных, так и бесплатных программ. Самый простой вариант – таблица в Excel. учет и контроль- основа управления личными финансами. Есть и специальные программы, часть можно бесплатно скачать из Интернета.
- *Более экономное использование электричества, воды* и т.д. Достаточно выключать электричество перед уходом, в том числе верхний свет, компьютер и т.д.
- *Экономия на связи*. На сегодня мобильные операторы и Интернет-провайдеры предлагают достаточно выгодные тарифы. Достаточно просто выбрать подходящий. То же касается международных и междугородних телефонов – на сегодня можно звонить через Интернет (например, по SKYPE), что выходит дешевле, чем телефон.
- *Экономия на питании*. Это не значит переход на хлеб и воду, но отказ от полуфабрикатов в пользу приготовленной дома еды.
- *Экономия на одежде, обуви*. Даже дизайнерскую вещь можно приобрести по разумной цене, если посещать распродажи, одежда и обувь продаются с большими скидками по окончании сезона.
- *Экономия на транспорте*: проездные билеты дешевле, чем ежедневная или еженедельная покупка талонов на метро или наземный транспорт.
- Что касается *экономии на досуге и развлечениях*, все должно быть в пределах разумного: если хобби вам дорого, экономия на нем может вызвать стресс. Так что данный вид оптимизации расходов применяется с ограничениями. Например, можно скачивать книги и фильмы в Интернете бесплатно, оплачивая только трафик, либо посещать библиотеки, либо одалживать у знакомых.

- Экономия на *походах в магазин*. Оптимально перед посещением магазинов составлять список необходимых товаров, а далее – строго следовать ему. Также экономно закупать продукты, бытовую химию и т.д. раз в неделю в оптовых магазинах, а не докупать эти вещи ежедневно в ближайших магазинах с не самыми низкими ценами. Кстати, таким образом можно получить еще и дисконтную карту, что также позволит экономить.

Что касается расходов на активы, то в отношении данной категории расходов возможны следующие варианты оптимизации:

- Подбор наименее затратных инвестиционных инструментов
- Выбор управляющих, банков, брокеров и т.д. с наиболее привлекательными тарифами



Совет независимого финансового советника:

Всегда сравнивай условия банков, Управляющих компаний, брокеров и иных компаний, предлагающих тебе финансовые продукты!

Помни, что любые операции, в том числе с финансовыми инструментами, должны быть выгодны и, прежде всего, тебе.

Последний вид расходов, социальные расходы, можно сократить следующими способами:

- Оформление прав на льготы и субсидии в отношении квартплаты, лекарств, транспорта, отчасти - отдыха. Право на льготы имеют и многодетные семьи, и пенсионеры, инвалиды, дети без опеки родителей, малоимущие семьи и т.д.
- Оформление налоговых вычетов, что позволит сэкономить на налоге на доходы физических лиц

Вопрос

Попробуй провести небольшое исследование. Подойди ОТДЕЛЬНО к папе, к маме, к бабушке, к дедушке и спроси: «сколько наша семья примерно тратит в месяц?». Запиши все полученные ответы.

Насколько расходятся ответы? Как ты думаешь, с кем это связано?

Для беседы с родными можешь использовать следующую табличку:

ФИО	Ответ

Итоги главы

Деньги тратятся на 3 цели:

- Расходы на текущую деятельность («на жизнь»)
- Расходы на активы
- Расходы социальные

Для финансового благополучия нужно выбирать наиболее привлекательные по расходам

Тест

1. Выбери категории расходов на активы?

- a. Квартплата за квартиру, где ты живешь
- b. Квартплата за квартиру, которую ты сдаешь
- c. Оплата налогов
- d. Расходы на покупку ценных бумаг

Верно: b,d

2. Выбери категории расходов на текущую деятельность?

- a. Квартплата за квартиру, где ты живешь
- b. Квартплата за квартиру, которую ты сдаешь
- c. Оплата налогов
- d. Расходы на покупку ценных бумаг

Верно: a

3. Выбери категории социальных расходов?

- a. Квартплата за квартиру, где ты живешь
- b. Помощь бабушке и дедушке
- c. Оплата налогов
- d. Расходы на покупку ценных бумаг

Верно: b,c

4. Насколько эффективно занять у знакомых 5 000 руб. и инвестировать эту сумму под 7% в год?

- a. Эффективно в любом случае
- b. Эффективно, если вернуть придется те же 5 тыс. руб., без процентов
- c. Неэффективно

Верно: b

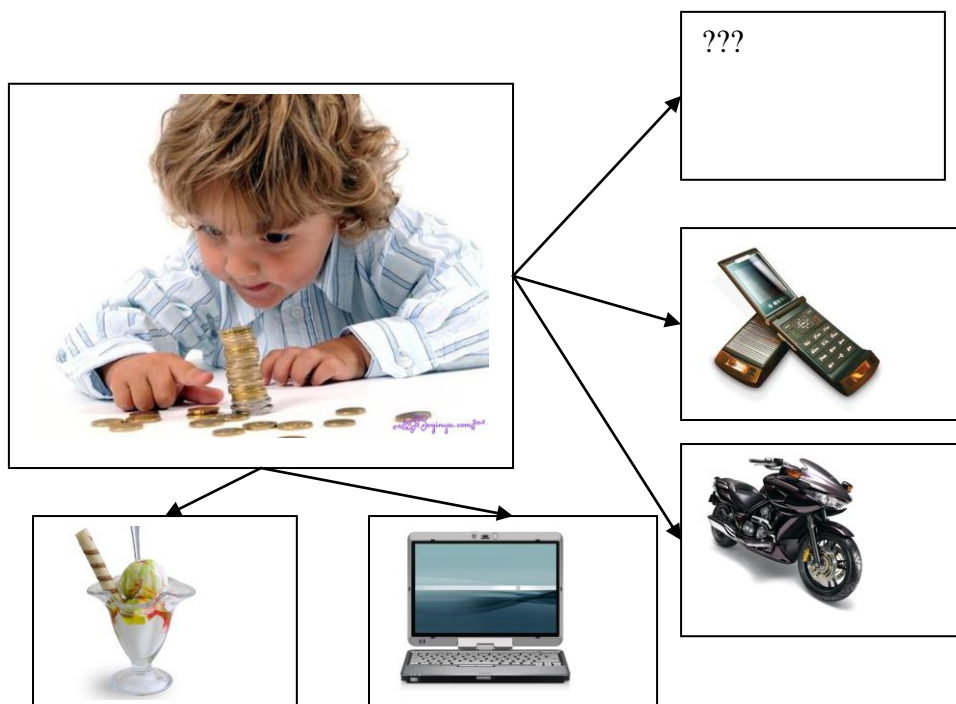
Глава 4. О том, почему денег много не бывает, и как получить нужную сумму денег на желаемую покупку

Деньги – удивительный предмет: он может принять форму абсолютно любого товара, любой услуги.

Поэтому 100 000 руб. могут принять форму телефона, ноутбука, похода в клуб или на концерт и т.д.

Есть только одно «НО» - одну и ту же сумму невозможно одновременно потратить на все. Скажем, если у вас есть 5 тыс. руб., то их можно превратить либо в 2 билета на концерт, каждый стоимостью по 2 500 руб., либо в мобильный телефон за 5 000 руб. А вот получить и телефон, и 2 билета на концерт, не получится: ведь деньги – ограниченный ресурс.

Поэтому в течение всей жизни приходится выбирать, на что же потратить имеющиеся деньги. Выбор велик: можно купить новый телефон, можно отложить на будущее, можно пойти в кино.. много чего можно сделать. Вот почему лишних денег в принципе не бывает.



Поскольку каждая копейка – на счету, важно знать, сколько денег к тебе приходит, и сколько денег на что расходуется. Для этих целей ты можешь использовать блокнот, либо табличку Excel, либо любую программу по учету личных финансов, которую можно скачать в Интернете, чтобы учитывать свои доходы и расходы.

Только не слишком увлекайся – нет смысла записывать абсолютно все траты и поступления: сосредоточься на самых основных видах доходов и расходов, которые были рассмотрены ранее.

Задание

А теперь составим бюджет на месяц:

Доходы	Расходы

Итого		
--------------	--	--

Итого: дефицит (не хватает средств)/профицит (возникают сбережения)

Попробуй спрогнозировать бюджет на следующие 2-3 месяца, а затем сравни факт с планом. Получилось ли у тебя? Насколько план был далек от реальности? Почему так произошло?

Как можно повысить свои доходы?

Как можно снизить расходы?

Вернемся к ситуации, когда у тебя есть 5 000 руб., но выбрать между билетами на концерт и мобильным телефоном нет никакого желания: хочется получить и то, и то. Что же делать, ведь у тебя только 5 тыс., а нужно еще столько же.

Варианта, в общем-то, только два:

- Накопить недостающие 5 тыс. руб.
- Одолжить 5 тыс. руб.

*Не хватает денег на
покупку. Что
делать???*

Накопить:



Плюсы:

- Ты можешь копить деньги по мере возможности: в один месяц ты можешь отложить больше, в другой – ничего.
- Если у тебя в какой-то момент не будет денег на накопления, ты просто немного отложишь покупку. Если же у тебя не будет денег вернуть долг, у тебя его будут взимать принудительно, плюс навсегда пострадает твоя репутация.

Минусы:

- Для того, чтобы копить, ты должен

Одолжить (взять в кредит):



Плюсы:

- Ты получаешь возможность сразу купить то, что хочется, не откладывая.
- Покупая нужную вещь сейчас, будущий рост цен на нее на тебе уже никак не скажется.

Минусы:

- Тебе все равно придется отдавать

<p>быть дисциплинированным. Далеко не все могут побороть соблазн потратить все деньги на разные мелочи.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Пока ты копишь на свою цель, ее цена тоже постепенно растет из-за инфляции. Поэтому необходимо, чтобы твои накопления тоже росли. • Если ты разместишь свои накопления в чересчур рискованных финансовых инструментах в надежде получить высокий доход, ты можешь их потерять. 	<p>взятый долг. Иногда – даже с процентами.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Чтобы получить в долг, у тебя должна быть безупречная репутация заемщика, ты всегда должен вовремя расплачиваться по своим долгам. • Чтобы взять в долг, у тебя должна быть накоплена хоть какая-то сумма, поэтому накоплений не избежать. • Ты должен быть уверен, что сможешь расплатиться по долгам, и что у тебя будет стабильный доход в течение всего срока, на который ты одолжил деньги.
---	--

Задание

Представим себе ситуации (см. ниже). Когда бы ты взял в долг («попросить у родителей» = «взять в долг»), а когда бы предпочел накопить заранее? Почему?

1. Ты хочешь сделать подарок на день рождения.
2. Тебе нужен новый мобильный телефон, который сейчас так популярен.
3. Вы с друзьями хотите вместе поехать за город и отдохнуть.
4. Тебе хочется обновить гардероб и приобрести несколько модных вещей.
5. Друг просит у тебя займы, но обещает вернуть через месяц на 1 тыс. руб. больше.
6. Тебе хочется пойти на курсы и научиться играть на гитаре (или выбери что-то свое).

От чего зависит твое решение?

Итоги главы

Необходимо учитывать свои доходы и расходы, чтобы знать, на что уходят твои деньги.

Чтобы достичь любой цели, у тебя есть 3 варианта:

- *Копить*
- *Взять в долг*
- *Совместить оба варианта*

Взяв в долг, ты сразу достигнешь желаемой цели, но тебе придется отдавать долг. Поэтому ты должен быть уверен, что сможешь его выплатить.

Чтобы достичь цели через накопления, придется немного подождать, зато риск того, что ты не сможешь расплатиться по кредиту.

Тест

1. Какие достоинства есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?
 - a. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
 - b. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж
 - c. Цель гарантированно будет достигнута
 - d. Ты никак не зависишь от инфляции

Верно: a,b

2. Какие недостатки есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?
- a. Тебе придется дольше ждать реализации цели
 - b. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж
 - c. Требуется самодисциплины
 - d. Требуется безупречной репутации

Верно: a, c

3. Какие достоинства есть у способа одолжить деньги на цель по сравнению с тем, чтобы накопить?
- a. Ты никак не зависишь от инфляции
 - b. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
 - c. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж
 - d. Как правило, ты не зависишь от ситуации на фондовом рынке

Верно: a, d

4. Какие недостатки есть у способа одолжить деньги на цель по сравнению с тем, чтобы накопить?
- a. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж
 - b. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация
 - c. Тебе придется дольше ждать реализации цели
 - d. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой

Верно: a, b, d

Глава 5. О том, как лучше копить деньги?

Допустим, ты относишься к тем счастливым, у которых остаются свободные средства, то есть твои доходы больше, чем твои расходы. В идеале так и должно быть у всех.

Соответственно, возникает вопрос – а что же делать с этими свободными средствами?

Скорее всего, ты захочешь их копить ради достижения какой-то своей финансовой цели.

Значит, придется искать ответ на вопрос о том, в чем же хранить свои сбережения?

Существует масса вариантов, как можно распорядиться своими накоплениями:

- Положить под матрас (и там их непременно найдет инфляция, 7-10% в год)
- Положить на депозит в банк
- Инвестировать на фондовом рынке
- Вложить в недвижимость
- И многое другое

Вопрос:

Куда ты размещаешь свои сбережения?

- Никуда/под подушку/матрас и др.
- Кладу на депозит, открытый вместе с родителями
- Меняю у родителей на иностранную валюту
- Инвестирую на фондовом рынке

Почему ты выбрал именно такой способ? Планируешь ли ты его использовать и дальше? Почему?

Рассмотрим самые основные варианты вложения средств, которые ты можешь использовать в жизни.

Депозит (вклад) в банке

Вклад в банке или депозит – это инвестиционный инструмент, который подразумевает, что ты размещаешь в банке некую сумму на определенный срок (1, 3, 9, 12 месяцев и т.д.), и банк тебе за это начисляет определенный процент.

Иными словами, когда ты размещаешь деньги на депозит, ты даешь в долг банку, а он взамен на это тебе обязуется не только вернуть сумму, которую ты положил, но еще и с процентами.



По срокам вклады делятся на 2 большие категории:

- вклад до востребования – вклад без конкретно установленного срока, ты можешь забрать деньги в любой день. За право столь свободно распоряжаться своими средствами на депозите ты расплачиваешься низким процентом по такому вкладу: около 0,1-1% годовых.
- срочный вклад - вклад на вполне установленный период, обычно 1 месяц, 3 месяца, полгода, год и более. В течение срока хранения вклада нельзя полностью забрать все средства с него, зато ты получаешь более существенный доход, чем по вкладу до востребования.

По сроку депозиты могут быть:

- Краткосрочные - до 3 месяцев;
- Среднесрочные - от 3 месяцев до 9 месяцев;
- Долгосрочные - от 9 месяцев и выше.

Доходность по долгосрочным вкладам наиболее высокая, так как открытие вклада на долгий срок дает гарантию банку, что у него в распоряжении будет некоторая сумма, причем в течение довольно долгого времени. И за эту сумму банк готов тебе платить повышенный процент, чтобы обеспечить себя средствами на длительный период.

По валюте вклады различаются на 3 категории:

- Рублевые, открываемые в рублях РФ;
- Валютные, чаще открываемые в долларах, евро, других валютах;
- Мультивалютные, которые можно открывать в нескольких валютах, меняя соотношение валют в портфеле.

Основные три валюты вкладов – рубль, евро, доллар, причем по доходности самые доходные вклады – в рублях, на втором месте - в долларах, наименее доходные – в евро. В некоторых банках доходность по депозитам в евро и долларах одинакова.

По возможности частичного снятия и пополнения вклады делятся на следующие категории:

- Непополняемые вклады (в них нельзя довносить средства) без возможности частичного снятия средств до окончания срока вклада. По ним доходность выше всего.
- Пополняемые вклады, без возможности частичного снятия.
- Пополняемые вклады с возможностью частичного снятия. По ним доходность меньше всего.



Доходность по депозиту определяется установленной по нему процентной ставкой годовых. Процентная ставка— это ставка, определяющая доход, который получит вкладчик за размещение своих средств в банке.

Процент по вкладу может начисляться разными способами, например, в конце срока вклада, либо в течение срока (ежемесячно, ежеквартально и т.д.).

Если проценты начисляются в течение срока действия вклада, то это может происходить в нескольких вариантах:

- Проценты могут плюсоваться к сумме вклада: каждый месяц, например, проценты прибавляются к сумме вклада, причем каждый следующий месяц проценты будут прибавляться уже не к сумме вклада, а к сумме вклада с процентами за предыдущие месяцы. Вклад с таким начислением процентов называется депозитом с капитализацией процентов. Доход по нему будет выше, чем по вкладу с аналогичной ставкой, но с начислением процентов в конце срока.
- Проценты могут не прибавляться к сумме вклада, а каждый раз начисляются, исходя из той суммы, которую ты разместил на депозит, то есть без начисленных процентов. Здесь не будет эффекта «процент на процент», т.к. каждый раз процент считается от суммы вклада, а не от суммы вклада с процентами. Иногда начисляемые проценты перечисляются на специально открытый счет.

Вклады с периодической выплатой процентов обычно менее доходны: ставки по ним ниже, чем в случае тех депозитов, проценты по которым начисляются в конце срока.



**Совет независимого финансового советника:
Размещай в одном банке не больше 700 тыс. руб.**

На сегодня вклады населения защищены за счет создания системы обязательного страхования банковских вкладов населения, которая действует в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Максимальная сумма страхового возмещения по депозитам 700 тыс. рублей с одного банка. Подробнее - <http://www.asv.org.ru>

Так что для того, чтобы максимально защитить свои сбережения, необходимо размещать в одном банке на одного человека не более 700 тыс. руб. Можно оформить несколько вкладов на родных и близких в одном или нескольких банках.

Плюсы и минусы депозитов

Как и любой инструмент, депозит обладает своими достоинствами и недостатками.

Среди плюсов можно выделить:

- Гарантированную доходность – всегда можно сказать, какую сумму получишь по окончании вклада;
- Гарантированный возврат средств – все депозиты возвращаются в размере до 700 тыс. рублей (на 05.09.2010);
- Отсутствие налога на доходы (в определенных пределах).

Среди минусов депозитов выделяют:

- Низкую доходность. Если учесть инфляцию в 7-10% годовых, доход по депозитам едва покрывает ее. Фактически, ты ничего не зарабатываешь.
- Повышенную ставку налога за высокий процент по депозиту.

Вопрос:

Подумай, в каких случаях лучше всего использовать банковский депозит?

Рассмотри ситуации:

1. Молодой человек, 14 лет, хочет накопить себе на велосипед через 6 мес.
2. Женщина, 40 лет, хочет накопить себе деньги на пенсию через 15 лет.
3. Девушка, 14 лет, хочет накопить себе на высшее образование через 3 года.
4. Молодой человек, 15 лет, накопил 20 тыс. руб. Эта сумма ему не понадобится в ближайшие 2-3 года, и он хотел бы ее значительно приумножить, но не готов ее полностью потерять.

В каких ситуациях депозит подойдет лучше всего? Какой именно (на какой срок, пополняемый или нет, с частичным снятием или нет)? Почему?

Итоги главы

Депозит – инвестиционный инструмент, предполагающий размещение денег в банке на определенный срок и на определенных условиях (по доходам, по возможности пополнения и снятия и т.д.).

Депозиты различаются по:

- *срокам*
- *валюте*
- *возможности пополнения и частичного снятия*
- *начислению процентов*

Система страхования вкладов защищает вкладчиков – физических лиц, у которых есть вклады и счета в банке, на случай банкротства банка. Главное – держать в одном банке не более 700 тыс. руб.

Депозит – это хороший инструмент для сохранения, но не приумножения сбережений, т.к. дает доход на уровне инфляции.

Тест

1. Какие достоинства есть у депозита?

- Гарантированный доход
- Возможность существенно приумножить свои сбережения
- Гарантия сохранности средств даже при банкротстве банка
- Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений

Верно: a, b, d

2. Какие недостатки есть у депозитов?

- Невысокая доходность
- Риск потерять все сбережения
- Иногда – невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада
- Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей

Верно: a, c

3. Какие депозиты наиболее доходны?

- До востребования
- С возможностью пополнения
- С возможностью частичного снятия
- Без возможности пополнения и снятия

Верно: d

4. Какие депозиты наименее доходны?

- На 1 мес.
- На 3 мес.
- На 12 мес.
- На 2 года

Верно: a

Ценные бумаги

Если тебе не по душе низкий процент по депозиту, ты можешь начать самостоятельные инвестиции через покупку ценных бумаг. Чаще всего под «ценными бумагами» подразумеваются акции и облигации, хотя есть и более сложные инструменты. Рассмотрим их подробнее.

Конечно, на российском рынке существует более двух видов ценных бумаг, но новички обычно используют облигации или акции.

Облигация – это долговая ценная бумага, которая удостоверяет обязанность компании в определенный день выплатить владельцам своих облигаций определенную сумму. Иными словами, это обязательство вернуть долг инвесторам, так как, покупая облигацию, инвестор, по сути, дает компании в долг на определенное время. На чем зарабатывает инвестор, вложившийся в облигацию?

- Разница в цене на облигацию: в этом смысле твоя задача - купить облигацию дешевле, чем продать ее. Цена на облигацию меняется со временем, поэтому ты можешь приобрести облигацию в надежде на рост ее цены, а затем продать. Также есть такие облигации, которые продаются компанией уже дешевле, чем потом выкупаются той же компанией у владельцев облигаций. Такие облигации называются дисконтными (от «discount» - скидка).
- Доход по облигации в виде периодических выплат (купонов). Их даты заранее установлены, размер может изменяться год от года, а может быть постоянным. Не все облигации имеют купон.

Какие есть варианты облигаций?

- Наиболее надежные облигации – государственные облигации, но они же в силу своей надежности и наименее прибыльны.
- Чуть более привлекательны для инвестиций корпоративные облигации. Причем корпоративные – не значит, что они ненадежны, так как облигации ведущих компаний по стабильности они мало чем уступят государственным.

Все зависит от компании: есть и известные корпорации с высокой надежностью, а есть малознакомые фирмы, в чьей платежеспособности можно сомневаться. Так, корпоративные облигации можно разделить на 3 большие группы:

- голубые фишки – облигации крупнейших и надежнейших компаний (Лукойл, Газпром, РЖД и т.д.). Доходность по ним минимальна.
- второй эшелон – облигации достаточно крупных преимущественно региональных компаний. Доходность – средняя.
- третий эшелон – облигации малоизвестных компаний. Доходность по ним сравнительно высокая, может быть более 15% годовых, но и риск неплатежей по таким ценным бумагам выше, чем по голубым фишкам. Отдельный тип таких облигаций – «мусорные облигации», с достаточно высоким риском неплатежей, но и высоким потенциальным доходом.

Таким образом, можно инвестировать в облигации, надеясь на выплату купонного дохода и на ее погашение, но и в расчете на изменение цены бумаги. Правда, для этих целей необходимо тщательно изучать рынок. Конечно, цены на облигации не так быстро изменяются, как цены на акции, о которых речь пойдет ниже, но, тем не менее, доходность облигаций переменчива по времени, в отличие от банковского депозита.

Плюсы и минусы облигаций

Среди плюсов можно выделить:

- Гарантированный возврат средств с дополнительным доходом. Тот, кто выпустил облигацию, непременно обязан выкупить ее у тебя через определенный срок (если ты ее раньше не продашь, конечно). Конечно, гарантия возврата зависит от надежности компании или страны, которая выпустила облигацию, поскольку системы страхования инвестиций в облигации нет.
- В отличие от депозита, с которого ты не сможешь снять все средства до его окончания без потери дохода, облигации ты можешь продать в любой день.

Если ситуация на рынке будет благоприятной, ты получишь свои деньги назад и в дополнение некоторый доход.

Среди минусов облигаций можно выделить:

- Невысокая доходность, по сравнению с акциями. На сегодня облигации наиболее надежных компаний имеют доходность на уровне или чуть выше депозита. Что касается доходности более рискованных облигаций, то она может быть выше, чем процент по вкладам, но эта доходность не гарантирована: если компания обанкротится, можно не получить все причитающиеся доходы.
- Вероятность потери всех или части средств в случае банкротства компании, в облигации которой ты инвестировал.
- Налогом облагается вся полученная прибыль (разница между вложенными средствами и полученными).

История из жизни. Налогами часто пренебрегают при инвестиционном планировании. Так, Вера приобрела российские корпоративные облигации с дисконтом (с нулевым купоном), которые принесли ей 15% годовых. Ее сестра Надежда предпочла банковский депозит под 13% годовых.

На момент инвестиций налог на доходы по облигациям, включая купонный доход, составлял 13%, а депозиты, ставка по которым не превышала ставку рефинансирования +5%, не облагались налогом (ставка рефинансирования составляла 9%). Итого доход Надежды по депозиту остался на уровне 13%, так как не был подвержен налогам. А Вере пришлось уплатить 13% с полученного дохода, то есть 13,05%. В результате итог инвестиций обеих сестер оказался идентичным, но средства Надежды также еще покрывались системой страхования вкладов и не были подвержены рыночным колебаниям, а вот инвестиции Веры были обеспечены лишь финансовым благополучием компании эмитента, что делало инвестиции Веры более рискованными, но совсем не более прибыльными.



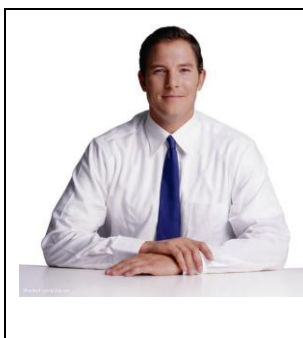
**Совет независимого финансового советника:
Облигации или депозиты?**

Депозиты застрахованы (в рамках 700 тыс. руб.), а облигации никак не страхуются. Соответственно, если доход по депозитам сопоставим с доходом по наиболее надежным облигациям, лучше выбирать депозит, как более надежный.

Если же доход по депозитам существенно ниже, чем по наиболее надежным облигациям, можно инвестировать в облигации. Но все равно лучше в любом случае держать на депозите сумму в 3-6 ежемесячных расходов на непредвиденные траты.

Акция – это долевая ценная бумага, она удостоверяет твое право на долю в имуществе компании, а также иные права, то есть, покупая акцию той или иной компании, ты становишься, фактически, одним из ее акционеров, участвуя в ее прибыли. В отличие от облигаций, по акциям тебе никто не будет гарантировать возврат тех средств, что ты в них инвестировал: ты можешь как получить существенный прирост своих средств, так и потерять большую их часть.

Именно поэтому акции и облигации одной компании будут иметь разную потенциальную доходность и риск: акции будут более рискованным инструментом, но и более доходным, чем облигация.



Совет независимого финансового советника:

Учитывая тот факт, что акции – это достаточно рискованное вложение, лучше не инвестировать в них последние деньги.

Как и облигации, акции делятся на несколько категорий, а зависимости от уровня надежности компании. Правда, в отличие от облигаций, существуют только акции корпораций, акций государства нет. Итак, существует также 3 типа акций:

- «Голубые фишки» - акции наиболее надежных и стабильных российских компаний, например, ЛУКОЙЛ, Газпром, МТС и т.д. Правда, из-за высокой же надежности этих компаний, рост цен на их акции не самый высокий, так как именно из-за их стабильности отсутствует сильная неопределенность относительно их финансового положения и ожидаемой прибыли, а, значит, вряд ли можно ожидать от них непрогнозируемо высокой прибыли, что резко повысит цену их акций.
- Акции второго эшелона – это менее известных и несколько менее надежных компаний, прирост цен на их акции может превышать 20% за год.
- Акции третьего эшелона – это акции неизвестных большинству компаний, по которым сложно оценить их финансовую устойчивость и перспективы развития. Такие компании могут оказаться вдруг неожиданно прибыльными, и принести держателям своих акций доход в 50% годовых, либо оказаться банкротом, и инвесторы потеряют свои деньги.

Любой из перечисленных выше вариантов акций может быть как обыкновенной, так и привилегированной. Отличие состоит в том, что обыкновенные дают право голосовать на собраниях акционеров, а привилегированные – на преимущественное получение инвестором определенной доли прибыли компании, если у компании будет эта прибыль, конечно. А инвесторам, купившим обыкновенные акции, дивиденды (выплата доли прибыли) выплачиваются лишь после выплаты владельцам привилегированных акций. Таким образом, доход от инвестиций в акции будет складываться из двух вещей:

- Разница в цене на акцию: чем больше неопределенность в отношении компании, выпустившей акции, тем больше риск и потенциальный рост цены на ее акции;
- Доход в виде дивидендных выплат. По привилегированным акциям дивиденды выплачиваются прежде, чем по обыкновенным акциям (в этом и заключаются те привилегии, которые получают владельцы этих акций).

Плюсы и минусы акций

Среди плюсов можно выделить:

- Высокая потенциальная доходность: в принципе, можно иметь от 20% в год до 50% и выше, при удачно выбранных акциях, времени покупки и продажи;
- При длительном горизонте инвестирования (вложениях на 7 лет и более), вероятность получения прибыли будет достаточно высокой, поэтому акции

могут стать почти единственным вариантом для тех, кто желает значительно приумножить свой капитал за достаточно длительный срок.

Среди минусов можно выделить:

- Высокий риск. Причем чем на меньший срок ты инвестируешь в акции, тем выше риск потерять часть средств.
- Налогом облагается вся полученная прибыль.

История из жизни. Олег решил приобрести автомобиль за 380 тыс. руб. через год, имея на текущий момент 300 тыс. руб. Он рассчитал, что, на основе прошлой доходности ПИФов акций российского фондового рынка, вполне может рассчитывать на годовой доход 24%. Так считал Олег на начало 2008 года. По его прогнозам, на конец 2009 года, когда он хотел купить машину, он должен был получить $300\ 000 * 1,02^{12} = 380\ 472,5$ руб. Однако в 2008 году российский рынок обрушился на 80%, и Олег на начало 2009 года имел чуть более 50 тыс. руб., включая падение рынка и расходы на управление в ПИФах.

Вопрос:

Подумай, в каких случаях лучше всего использовать облигации, а в каких-акции (может быть, в каких-то вариантах ты порекомендуешь сочетать акции и облигации)?

Рассмотри ситуации:

- а. Молодой человек, хочет накопить себе на обучение в ВУЗе, до которого ему еще 3 года. Не готов к серьезным рискам.
- б. Женщина, 40 лет, хочет накопить себе деньги на пенсию через 15 лет. К риску относится спокойно.
- с. Молодой человек, 15 лет, накопил 20 тыс. руб. Эта сумма ему не понадобится в ближайшие 2-3 года, и он хотел бы ее значительно приумножить, готов к риску, но не готов терять более 40% сбережений в худшем случае.

Итоги главы

Облигация – ценная бумага, которая удостоверяет обязанность компании в определенный день выплатить владельцам своих облигаций определенную сумму, возможно – с периодической выплатой купона.

Доход от инвестиций в облигации образуется за счет:

- Разницы цены покупки и суммы, полученной от продажи облигации. Даже если ты не продашь облигацию, ее обязан у тебя выкупить тот, кто ее выпустил, через определенный срок;
- Купонного дохода (процент по облигации).

Облигации бывают менее рискованные (государственные, либо облигации наиболее надежных корпораций), или более рискованные (облигации малоизвестных компаний).

Акция - это долевая ценная бумага, она удостоверяет твое право на долю в имуществе компании, а также иные права, то есть, покупая акцию той или иной компании, ты становишься, фактически, одним из ее акционеров, участвуя в ее прибыли.

Доход от инвестиций в акции складывается из:

- Разницы цены покупки и суммы, полученной от продажи акции;
- Дивидендов.

Акции на порядок более рискованны, чем облигации, зато могут принести существенно более высокий доход.

Тест

1. Какие достоинства есть у облигаций?

- a. Гарантированный доход (в случае надежности того, кто выпустил облигацию)
- b. Возможность существенно приумножить свои сбережения
- c. Гарантия сохранности средств даже при банкротстве компании, выпустившей облигацию
- d. Возможность иметь регулярный доход

Верно: a, d

2. Какие недостатки есть у облигаций?

- a. Не слишком высокая доходность
- b. В худшем случае - риск потерять все сбережения
- c. Невозможность продать облигацию до истечения ее срока

Верно: a, b

3. Какие достоинства есть у акций?

- a. Возможность принести существенный доход
- b. Возможность регулярного дохода
- c. Гарантированная доходность
- d. Страхование на случай банкротства компании, выпустившей акции

Верно: a, b

4. Какие недостатки есть у акций?

- a. Не слишком высокая доходность
- b. В худшем случае - риск потерять все сбережения
- c. Невозможность продать акцию до истечения ее срока

Верно: b

Как купить акции и облигации?

Если ты сам хочешь управлять своими накоплениями, на свой страх и риск, то тебе будет необходимо **открыть брокерский счет**.

Брокер будет выполнять твои поручения по покупке и продаже ценных бумаг, предоставлять выписки по проведенным операциям, информировать тебя о ситуации на рынке, основных событиях на нем и т.д. На сегодня работу с брокером можно начать, имея всего 10 тыс. руб.



Совет независимого финансового советника:

Перед открытием брокерского счета лучше посетить несколько бесплатных ознакомительных семинаров разных брокеров, а также обучающих центров.

Это поможет тебе лучше понять суть инвестиций через брокерский счет.

Также посети форумы тех, кто торгует на бирже, чтобы лучше ознакомиться с этим способом инвестиций, задать

Тебе будет нужно заключить договор с брокером, перевести деньги на брокерский счет (минимум 10 тыс. руб.), и можно начинать торговлю. Если пожелаешь это делать через Интернет, то можно бесплатно установить специальное программное обеспечение. Если же нет, можно отдавать заявки по телефону, факсу, в офисе брокера. При этом все телефонные разговоры записываются.

Далее, когда ты пожелаешь, ты сможешь перевести средства с брокерского счета обратно себе на счет в банке, за вычетом комиссии брокера (0,05-0,2% от каждой сделки), комиссии биржи (до 1%), услуги депозитария (до 300 руб.), налога на доходы физических лиц.

Плюсы и минусы самостоятельной торговли на бирже:

Среди плюсов можно выделить:

- Абсолютную свободу в выборе ценных бумаг для инвестиций, инвестиционных стратегий и т.д.
- Возможность получать прибыль даже тогда, когда цены на акции и облигации падают (если ты верно разработал стратегию).

Среди минусов можно выделить:

- При отсутствии опыта инвестиций риск убытков сильно возрастает.
- Необходимость уделять обучению и работе с бумагами времени.
- Необходимость значительных накоплений, чтобы приобрести несколько разных ценных бумаг, а не 1-2.

Но если у тебя недостаточно опыта работы с ценными бумагами, недостаточно денежных средств, если у тебя нет времени заниматься своими накоплениями, рекомендуем тебе использовать альтернативный вариант - **паевые инвестиционные фонды**.

Паевый инвестиционный фонд (ПИФ) – это своеобразный денежный мешок, который передается в управление управляющей компании (УК). Это мешок формируется из средств массы частных инвесторов, которые не хотят самостоятельно распоряжаться этой суммой средств, играя на бирже.

У каждого мешка – ПИФа – свое предназначение, средства, вложенные в него, могут инвестироваться только определенным образом, в соответствии с инвестиционной декларацией фонда, где прописано, в какие ценные бумаги и в какой пропорции могут инвестироваться средства в фонде.

За деятельностью ПИФа наблюдает Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), независимый депозитарий, регистратор, оценщик и аудитор, то есть инвесторы максимально защищены, УК не сможет просто присвоить себе деньги инвесторов, либо распоряжаться ими по своему усмотрению.

Инвестор, вкладывающий средства в ПИФ, именуется пайщиком, а его доля в ПИФе – паем.

На сегодня на рынке существует достаточно много вариантов ПИФов, что практически каждый инвестор сможет найти себе фонд «по вкусу». Фондов достаточно много, рассмотрим самые популярные из них:



- ПИФы акций – средства, вложенные в такой фонд, инвестируются в основном в акции. Такие фонды обладают максимальной доходностью (от 25-30% в год) и наиболее высоким риском. В них лучше инвестировать на 7-8 лет и более.
- ПИФы смешанных инвестиций – вкладывают средства как в акции, так и в облигации. Здесь доходность и риски средние (около 20%), рекомендуется инвестировать на 4,5-5 лет и более.
- ПИФы облигаций – инвестируют средства в основном в облигации, риски и доходность – невысокие (9-15%). В них можно вкладывать на 1-1,5 года и более.

Минимальная сумма инвестиций для таких фондов обычно составляет 1-10 тыс. руб.

Принцип работы ПИФов дает гарантию пайщику, что средства фонда строго контролируются и не могут быть использованы не по назначению, но за эту гарантию нужно платить.

Итак, перечислим все расходы, которые несет пайщик при покупке и продаже паев ПИФа:

- Комиссия при покупке паев (надбавка). В зависимости от суммы, на которую инвестор желает приобрести паи, при покупке фонд удержит в среднем от 1,5 до 0,5% от суммы в качестве надбавки.
- Расходы фонда. В ходе своего существования фонд несет расходы, которые связаны, в частности, с выплатой вознаграждения управляющей компании, спецдепозитарию, регистратору, аудитору, оценщику, а также расходы, связанные с доверительным управлением (комиссионные биржевые сборы, обслуживание банковских счетов управляющего, раскрытие информации и т.д.).
- Комиссия при продаже паев (скидка). В зависимости от того, через какое время инвестор захочет получить свои сбережения обратно, он должен будет уплатить комиссию в среднем от 3% (если продал паи меньше, чем через полгода) до 0% (продал паи более чем через год).
- Ко всему вышеперечисленному нужно еще прибавить налог, что тоже можно отнести к своеобразным расходам.

Плюсы и минусы ПИФов

Среди плюсов можно выделить:

- За деятельностью ПИФа наблюдает Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), независимый депозитарий, регистратор, оценщик и аудитор, то есть инвесторы максимально защищены.
- Экономия времени и сил при выборе инвестиционной стратегии, подборе конкретных ценных бумаг и т.д. Ты отдаешь деньги в управление профессиональным управляющим, и тебе не придется самостоятельно отслеживать цены на все бумаги, входящие в портфель.
- Диверсифицированный портфель при минимальных вложениях – для того, чтобы получить портфель из ряда акций и облигаций, тебе потребуется минимум 1-10 тыс. руб. При этом для формирования аналогичного портфеля при открытии брокерского счета тебе может понадобиться 50 тыс. руб. и более.
- Минимизация потерь из-за отсутствия опыта. При инвестировании самостоятельно, ты, как новичок, можешь потерять крупную сумму из-за нехватки опыта, а при инвестировании через ПИФ ты используешь опыт управляющего.

- Экономия на затратах – за счет того, что в один «мешок» собирается довольно много средств частных инвесторов, УК сильно экономит, поэтому ты меньше платишь за управление своими средствами.

Среди минусов ПИФов можно выделить:

- Иногда – несколько более высокие затраты, чем при самостоятельном инвестировании (например, если ты просто купишь несколько акций или облигаций и больше не будешь менять свой инвестиционный портфель, то комиссии брокеру могут быть ниже, чем если ты бы инвестировал в ПИФ)
- Невозможность влиять на выбор ценных бумаг управляющим, более жесткая регламентация, чем при самостоятельной работе на рынке с брокерского счета.
- Невозможность получать прибыль, когда цены на акции и облигации падают.



Совет независимого финансового советника:

Прежде чем куда-либо вкладывать деньги, помни простое правило – чем выше доходность, тем выше риск. Значит, если доход по тому или иному варианту инвестиций больше 8-10%, они уже не могут быть гарантированными, безрисковыми.

Если тебе будут гарантировать доходность выше 10-12% годовых, есть риск, что это – финансовая пирамида.

Задание:

Представь, что у тебя 50 тыс. руб. Ты хочешь их инвестировать примерно на 3 года а, может, и больше. Твоя цель – оплата обучения в ВУЗе. Хотя бы частично. Для инвестиций ты выберешь самостоятельную работу через брокерский счет или будет использовать ПИФы? Почему?

Вложения в недвижимость

Это – один из самых популярных в России вариантов вложений средств. Прежде всего, вложения в недвижимость следует рассматривать как долгосрочные, так как на год-два подобные вложения просто не осуществляются, они могут просто не успеть окупиться, принести существенный доход, да и просто по времени в некоторых случаях купить и продать недвижимость – может занять больше, чем год.



Стоимость недвижимости может снижаться, может возрастать, однако, все же вложения в подобный инструмент могут рассматриваться как менее агрессивные, чем вложения в акции, например. Дело в том, что практически невозможно себе представить ситуацию, чтобы недвижимость снизилась в стоимости на 90%, что для акций – вполне возможное явление.

Если рассматривать возможные варианты инвестиций в недвижимость, то существует два основных типа вложений в данный инструмент:

- Купить конкретный объект недвижимости (квартиру, дом, гараж и т.д.)
- Инвестировать в недвижимость с помощью закрытых паевых инвестиционных фондов, либо конкретных строительных проектов.

На сегодня возможны следующие варианты инвестиций непосредственно в объекты недвижимости:

- Квартира
- Дом
- Земля
- Комната
- Офис и прочее.

Для этого тебе понадобится весьма крупная сумма. Даже если прибегать к кредиту в банке, тебе все равно нужно иметь не меньше 20-30% от стоимости недвижимости, плюс гарантированный регулярный доход в течение длительного времени, чтобы выплачивать кредит.

Плюсы и минусы инвестиций напрямую в объект недвижимости:

Плюсы:

- Защита от потери накоплений, если недвижимость застрахована от ущерба (трудно представить, чтобы квартира упала в цене до 0 руб.).
- Недвижимость можешь давать доход выше, чем депозит, но при меньшем риске, чем акции
- Возможность использования для жилья, под бизнес

Минусы:

- Требуются значительные накопления, чтобы купить недвижимость
- Ты можешь столкнуться с дополнительными рисками, если использовать кредит
- Недвижимость может долго продаваться, и ты можешь ждать дохода от продажи более полугода
- Далеко не факт, что та недвижимость, которую ты выберешь, непременно вырастет в цене

Что же делать, если у тебя недостаточно средств на покупку земельного участка или снятия офиса в аренду? Тебе могут подойти инвестиционные фонды недвижимости. Такие фонды вкладывают средства инвесторов в объекты недвижимости (землю, квартиры, коммерческие площади и т.д.). Инвестор получает доход как в результате роста цены на недвижимость, так и в результате сдачи ее в аренду. Правда, учти, что свою долю в таком фонде не так легко продать – часто тебе придется ждать, пока фонд не прекратит свою работу, а до этого времени может пройти несколько лет.

Не всякий закрытый фонд доступен обычному частному инвестору с небольшими накоплениями, но все же можно найти фонды, где минимальный «входной билет» стоил бы до 100 тыс. руб.

При инвестировании в закрытые фонды нужно ориентироваться на долгосрочные вложения, то есть не на год и не на два. Кроме того, продать свою долю в таком фонде не слишком просто, как и в случае с другими вариантами вложений в недвижимость.

Таким образом, вложения в недвижимость через фонды может быть достойной альтернативой непосредственной покупке того или иного объекта недвижимости, особенно при небольших бюджетах. Помни, что, покупая пай такого фонда, ты фактически можешь стать участником сразу нескольких проектов по недвижимости,

таким образом, вложив 10-100 тыс. руб., ты сможешь получить целый портфель из разных проектов по недвижимости.

Плюсы и минусы инвестиций в закрытые ПИФы:

Плюсы:

- Риск полной потери твоих сбережений не так высок (трудно представить, чтобы квартира упала в цене до 0 руб.).
- Инвестиции через закрытый фонд не всегда требуют таких же крупных сумм, как покупка квартиры или дома.
- Закрытый фонд можешь давать доход выше, чем депозит, но при меньшем риске, чем акции

Минусы:

- Не все закрытые фонды доступны мелкому частному инвестору
- Продать свою долю в закрытом ПИФе не так просто
- Ты не можешь быть уверен в доходности той недвижимости, куда инвестируются средства закрытого ПИФа



Совет независимого финансового советника:

Часто люди задают вопрос: «куда вложить деньги?». Помни, что не существует одного-единственного «самого лучшего» инструмента для инвестиций. Лучше всего - сочетать сразу несколько вариантов (например, депозиты, акции и облигации), чтобы минимизировать риск одного инструмента за счет других. Это называется – **диверсификацией**.

Задание:

Представь, что у тебя имеется 1 млн. руб. Из ближайших целей у тебя – образование в ВУЗе через 4 года, а также образование за рубежом через 10 лет. Какие инвестиционные инструменты ты бы использовал и почему? Если бы ты использовал несколько инструментов, то в какой пропорции? Используй таблицу ниже:

Инвестиционный инструмент	% средств, которые ты планируешь в него вложить, от 0 до 100%	Причина, почему ты хочешь выбрать данный инструмент
Депозит (ы) в банке		
Акции через открытие брокерского счета		
Облигации через брокерский счет		
ПИФы акций		

ПИФы облигаций		
ПИФы смешанных инвестиций		
Недвижимость (квартира)		

Итоги главы

Итак, ты можешь инвестировать:

- *В депозиты*
- *В акции*
- *В облигации*
- *В недвижимость*

В акции и облигации ты можешь инвестировать следующим образом:

- *С помощью работы с брокерского счета*
- *С помощью инвестиций в ПИФы*

В недвижимость ты можешь инвестировать:

- *Покупая конкретные объекты недвижимости, за свой счет или в кредит, а потом сдавая их в аренду или перепродавая;*
- *Через закрытие ПИФы.*

Лучше всего сочетать несколько видов инструментов, а не инвестировать во что-то одно.

Тест

1. Какой способ инвестиций в акции ты порекомендуешь человеку с нулевым опытом инвестиций?

- a. Брокерский счет
- b. ПИФ
- c. Управляющая компания
- d. Депозит

Верно: b

2. Какой способ инвестиций подойдет человеку, который хочет вложить в акции и облигации 3 тыс. руб.?

- a. Брокерский счет
- b. ПИФ
- c. Управляющая компания
- d. Депозит

Верно: b

3. Какой способ инвестиций ты порекомендуешь человеку, который хочет сам управлять своими сбережениями?

- a. Брокерский счет
- b. ПИФ
- c. Управляющая компания

d. Депозит

Верно: a

4. Какие виды инструментов могут обеспечить тебе регулярный доход??

a. Акции

b. Облигации

c. Депозиты

d. Недвижимость

Верно: a, b, c, d

Глава 6. О том, как правильно брать в долг

Долг – это когда тебе не хватает некоторой суммы на какую-то покупку, и ты на определенное время одалживаешь у кого-либо определенную сумму на определенных условиях (с возвратом/без, с процентами/без, с залогом/без и т.д.).

Начнем с того, у кого можно взять в долг:

- У родителей, родственников.
- У друзей, знакомых
- В банке (и в этом случае ты берешь кредит)
- В иной организации.

Деньги тебе могут одолжить на разных условиях.

Например, могут быть разные условия по возврату денег тому, у кого ты их занял:

- С возвратом (т.е. ты их должен через некоторое время вернуть)
- Без возврата (обычно так происходит, когда тебе дарят деньги, т.е. не требуется возвращать их назад, но это бывает крайне редко)

Могут быть разные условия по платности:

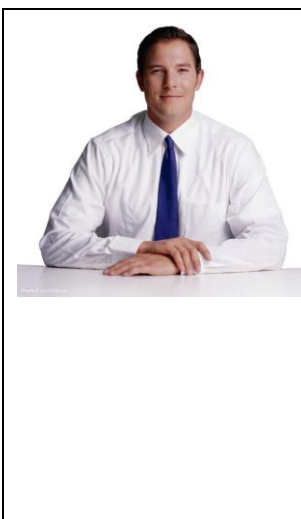
- Тебе могут дать в долг 1000 руб. и попросить вернуть 1000 руб., и тогда это означает, что в долг тебе дали без процентов.
- Тебе могут дать в долг 1000 руб., а вернуть ты будешь должен 1200 руб., то есть 200 руб. будет платой за предоставленную сумму средств в долг. Это самый распространенный вариант.

Могут быть разные условия по выплате долга:

- Тебя могут попросить вернуть весь долг (плюс проценты) одним платежом в конце срока
- Тебя могут попросить выплачивать долг ежемесячно (так происходит в банках).

По цели кредиты могут быть:

- Целевыми (например, на машину, на квартиру). Ясное дело, чем четче цель кредита, тем меньше риски для банка, который тебе будет этот кредит выдавать (ведь он точно будет знать, зачем тебе деньги). Вот почему целевые кредиты дешевле, чем нецелевые. К целевым кредитам относятся:
 - Ипотека (под залог той квартиры/земли/дома), который ты хочешь купить, а ради чего ты берешь кредит;
 - Автокредит (под залог той машины, которую ты хочешь купить с помощью кредита);
- Нецелевыми (когда деньги нужны просто так). К нецелевым чаще всего относятся:
 - Потребительский кредит (когда ты берешь в банке деньги на какие-то нужды, без конкретики. Это может быть как новая машина, так и поездка за границу);
 - Кредитная карта (когда банк тебе дает право тратить в пределах определенной суммы денег на любые цели. Использовать всю позволенную сумму целиком или нет, сразу или частями – решать тебе).



Совет независимого финансового советника: Как взять кредит под наименьший процент

Как ты уже понял, чтобы ставка по кредиту была ниже, банк должен знать, на что ты берешь кредит, а также должен получить в залог то, что ты собираешься с помощью кредита купить.

Так что постарайся избегать всяких быстрых кредитов (экспресс-кредитов), т.к. банк принимает решение о предоставлении тебе кредита достаточно быстро, значит, риск ошибиться у него высокий. Значит, он этот риск компенсирует высокой ставкой по кредиту.

Лучше брать целевые кредиты – автокредит, ипотечный кредит.

Но для того, чтобы тебе дали в долг, ты должен позаботиться о самом важном – о своей кредитной истории.

Кредитная история

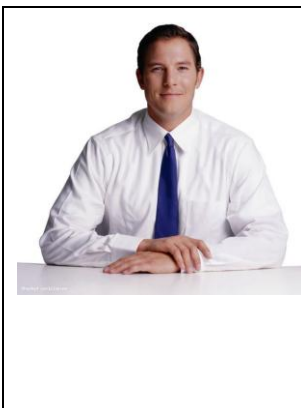
Кредитная история очень важна: в жизни часто бывают моменты, когда кредит нужен, и его никак не заменить помощью родителей, займами друзей или родственников. Но у банка нет такого преимущества, как есть у родных, - он вас не знает. И чтобы понимать, стоит вам давать кредит и на каких условиях, он должен иметь информацию о вас как о заемщике: вовремя ли вы отдавали предыдущие кредиты, не было ли опозданий в оплате и т.д. Если все ок, банк выдаст вам кредит и, возможно, даже на более выгодных условиях, чем тому, у кого такой истории нет, либо, что хуже, она негативна. Например, ты же не дашь в долг тому однокласснику, о котором друзья тебе рассказали, что он не возвращает долги?

Так же и банки обмениваются между собой информацией о том, кто вовремя отдает долг, а кто-нет. Для этого в России созданы специальные бюро кредитных историй, где хранится информация по всем заемщикам, и к ним обращаются все банки, когда выдают новый кредит. И уж если кто-то когда-то невовремя расплатился по кредиту, то это за ним закрепляется навсегда, и ему могут вообще больше никогда не дать кредит, даже если он ему будет очень нужен (для покупки квартиры, машины, оплаты обучения в ВУЗе и т.д.).

Представь себе – ты хочешь взять кредит на обучение, а тебе или твоим родителям его не дают, потому что ты вовремя не платил по предыдущим кредитам. Обидно будет лишиться образования по такой дурацкой причине!

Вот почему так важно с молодых лет быть добросовестным заемщиком.





**Совет независимого финансового советника:
Как заработать хорошую репутацию у банков:**

Одним из важных способов стать им является формирование репутации с самого детства! Но как? Очень просто – такой способ давно уже придуман в Америке. Так, твои родители могут оформить на тебя дополнительную кредитную карту, которая будет привязана к их основной кредитной карте. И вот, когда ты станешь владельцем своей кредитной карты, ты сможешь начать формировать репутацию заемщика.

Главное – быть аккуратным и постоянно контролировать свои расходы по кредитной карте. Так, ты сможешь с помощью карты оплачивать свои покупки, например, на 1-5 тыс. руб. в месяц. Иными словами, используя карту, ты будешь каждый месяц брать у банка займы по 1-5 тыс. руб. В течение месяца ты сможешь отследить, сколько ты потратил по кредитной карте, а потом будешь отдавать долг перед банком – либо сразу всю сумму (что будет дешевле и разумнее всего), либо будешь отдавать долг частями, по чуть-чуть каждый месяц (но так будет гораздо дороже). Главное – не допускать просрочек и всегда платить по долгам.



Так к 16-18-летию ты уже свободно будешь владеть кредитной картой, а также у тебя будет наработана положительная кредитная история, и ты вполне сможешь взять более крупный кредит, например, на оплату высшего образования. К тому времени, когда твои ровесники и понятия иметь не будут, что такое кредит, как его правильно выплачивать, как отслеживать свой долг перед банком, ты уже будешь в этом прекрасно разбираться, плюс – у тебя еще будет благоприятная репутация надежного заемщика! И ты сможешь гораздо больше, чем твои ровесники.

Главное – вовремя и без просрочек выплачивать долг перед банком – и тогда все будет как задумано!



**Совет независимого финансового советника:
Как заработать хорошую репутацию у банков:**

Свою кредитную историю нужно проверять минимум 1 раз в год, т.к. банки имеют дело с миллионами операций, и в твою кредитную историю может закрасться ошибка. Запрос своей кредитной истории 1 раз в год – бесплатно.

Вопрос:

Что бы ты сделал, чтобы обеспечить себе добропорядочную репутацию заемщика?

История из жизни:

Екатерина переехала в Москву, когда поступила в московский ВУЗ. Она пошла работать довольно рано, и с первой зарплаты хотела купить себе новый телефон, но денег не хватило. Она взяла кредит, и в течение года платила установленную сумму в месяц. Один раз ей задержали зарплату, и она пропустила платеж, но через месяц погасила и просрочку, и внесла следующий платеж.

Далее, когда она переехала из общежития в съемную квартиру, ей захотелось купить автомобиль. Она взяла автокредит, хотя в нескольких банках ей почему-то отказали. Но вот она взяла кредит в третьем банке, и регулярно платила по нему. Допускала просрочки в несколько дней, но это, как ей казалось, было не критично. И вот неожиданно ей понадобилась крупная сумма денег на помощь родителям, и она допустила один месяц просрочки по кредиту. Ей звонили из банка, и в итоге она снова погасила кредит, а также внесла следующий платеж.

И вот она решилась на покупку квартиры с помощью ипотечного кредита. Ей помогли родители – продали свою трехкомнатную квартиру, обменяли на более мелкую двухкомнатную, и деньги отдали дочери как первоначальный взнос по кредиту. Но Екатерине отказали во всех банках, куда бы она ни обращалась, - все дело было в тех самых двух просрочках, которые она допустила в жизни. А на сумму, полученную от родителей, Катя никак не могла купить даже маленькую однокомнатную квартиру в области.

Советы получения кредитов

Кредит – это прекрасный инструмент, позволяющий тебе сейчас, не откладывая, купить то, на что пришлось бы еще долгое время копить. Однако он связан с рядом рисков: ты можешь просрочить очередной платеж по кредиту, если задержат стипендию или зарплату, если вдруг уволят, либо если возникнут непредвиденные крупные расходы. А все знают, что просрочка и неплатеж по кредиту оставляют черное пятно на кредитной истории, и в следующий раз, когда тебе понадобится кредит, это черное пятно может встать на твоём пути к новому кредиту: банк, увидев, что ты один раз уже задержал платеж по кредиту или не выплатил кредит вовсе, просто откажет в выдаче кредита, чем еще больше ухудшит твою кредитную историю. Но всего этого можно избежать, если придерживаться нескольких самых основных несложных правил.

Итак, как же правильно брать кредит?

Правило 1 – определить, сколько ты можешь себе позволить платить за кредит. На самом деле, выплаты по всем кредитам не должны превышать 40% твоего дохода. Например, если ты получаешь 10 тыс. руб., то твой ежемесячный платеж по всем кредитам не должен превысить 4 тыс. руб. Это нужно для того, чтобы, даже если тебе урежут зарплату, у тебя были средства не только на уплату по кредитам, но и на жизнь. Однако желательно все же не доводить расходы по кредитам до уровня 40% от ежемесячного дохода: лучше, если они будут составлять максимум 20-30%.

Правило 2 – убедись, что у тебя есть резервный фонд. Резервный фонд – это накопления, обычно в размере 3-6 ежемесячных расходов, отложенные либо дома в «конверте» в виде наличности, либо же на счете или депозите в банке.

Может показаться странным – зачем вообще иметь какой-либо резервный фонд, если у тебя есть кредит? Не проще ли все свободные средства израсходовать на погашение кредита? На самом деле, не проще. А что, если завтра в твоей компании сократят часть персонала, в том числе тебя, либо существенно урежут зарплату – как же тогда ты продолжишь платить по кредиту и одновременно жить? Да, это будет нелегко, точнее, совсем тяжело. Именно поэтому лучше всего убедиться, что у тебя есть резервный фонд, перед тем, как взять кредит. Конечно, если ты собрался взять кредит в размере 1-2 зарплат, то проще не брать кредит, и израсходовать часть резервного фонда.

Правило 3 – правильно выбирай вид кредита. Чтобы купить машину, можно взять автокредит или потребительский кредит. Чтобы взять недостающие 400 – 500 тыс. руб. на квартиру, можно либо использовать ипотеку, либо опять же прибегнуть к потребительскому кредиту. Да, потребительский кредит проще в плане оформления, однако он значительно дороже, чем такие целевые кредиты, как автокредит или ипотека. Поэтому лучше озаботиться собором дополнительных документов и потратить несколько больше времени, чем переплачивать по потребительскому кредиту.

Правило 4 – накопи первоначальный взнос. Большая часть кредитов (автокредит, ипотечный кредит), чтобы у тебя уже было накоплено 15-20% от стоимости той машины, квартиры, дома, который ты хочешь купить в кредит. Даже если ты пользуешься потребительским кредитом, все равно банк охотнее тебе выдаст кредит, если ты укажешь, что ты уже накопил некоторую сумму. Желательно иметь минимум 15-20% от стоимости того, на что ты хочешь брать кредит. Тогда и кредит можно на меньшую сумму взять.

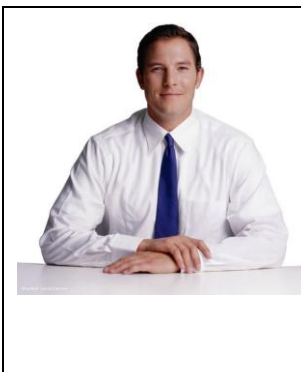
Правило 5 – правильно определяй сумму кредита. Чем больше, тем лучше – не самый правильный посыл при получении кредита. Чем больше будет сумма по кредиту, тем больше будет ежемесячный платеж и переплата. Поэтому сумму по кредиту нужно брать не «с запасом», и именно в том размере, в котором нужно. Например, если ты знаешь, что тебе нужно на оплату лечения 100 тыс. руб., не нужно брать 200 тыс. «на всякий случай». Лучше оформить кредит именно на 100 тыс.

Правило 6 – правильно выбирай срок кредита. Ясно, что чем больше ты сделаешь срок по кредиту, тем меньше будет ежемесячный платеж. Однако есть и другая закономерность: чем дольше срок кредита, тем больше переплата по нему. Так, если взять кредит на 200 тыс. руб. под 28% годовых на 2 года и на 5 лет, можно увидеть существенную разницу.

Таблица 1. Сравнение кредитов в 200 тыс. руб. на 2 года и на 5 лет с точки зрения переплаты и размера ежемесячного платежа

Параметры	Потребительский кредит на 200 тыс. руб. на 2 года	Потребительский кредит на 200 тыс. руб. на 5 лет
Ежемесячный платеж	10 978 руб.	6 227 руб.
Ежегодный платеж	131 732 руб.	74 726 руб.
Платежи за весь срок кредитования	10 978 руб. * 24 мес. (2 года) = 263 465 руб.	373 630 руб.
Переплата по кредиту	263 465 (сколько заплатил банку за весь срок кредита) – 200 000 (какую сумму брал в банке) = 63 465 руб.	173 630 руб.

Как можно видеть, увеличение срока кредита на 3 года приводит к сокращению ежемесячного платежа на 4751 руб., но, в то же время, приводит к увеличению переплаты на 110 165 руб. Соответственно, лучше всего брать кредит на короткий срок, чтобы не переплачивать по нему.



**Совет независимого финансового советника:
Какой срок и сумму кредита выбрать?**

Есть и тонкость – чтобы выплачивать кредит без просрочек и сбоев, тебе нужно запомнить несложное правило: **твои выплаты по кредиту должны составлять 20-30%** от твоего дохода в месяц. Не больше!

Поэтому подбирай срок и сумму кредита, исходя из этого условия.

Правило 7 – правильно выбирай валюту кредита. Кредит лучше всего брать в той валюте, к которой привязан твой доход. Как правило, это рубли РФ. Если брать кредит в иностранной валюте, ты рискуешь, что, если рубль упадет по отношению к доллару или евро, твой платеж по кредиту автоматически возрастет, а вот твой доход останется прежним. Поскольку Россия относится пока что к развивающимся странам, поэтому ее валюта менее стабильна и больше подвержена колебаниям, чем валюта развитых стран (например, доллар и евро), то кредит лучше брать в рублях.

Правило 8 – страхуй свою жизнь. Около 50% случаев неплатежей и просрочек по кредитам происходят по причине проблем со здоровьем у заемщиков. Чтобы избежать таких проблем, лучше всего оформлять программу страхования жизни, если ты решил брать кредит. Страховать жизнь ты сможешь на сумму кредита, который собираешься оформить. Это не только позволит тебе обезопасить себя на случай проблем со здоровьем, но и снизить ставку по кредиту.

Задание:

Допустим, ты получаешь 20 тыс. руб. в месяц, а тратишь «на жизнь» 15 тыс. У тебя есть накопления -10 тыс. руб. И вот ты задумал купить машину за 300 тыс. руб.

Напиши свои шаги – что ты будешь делать, чтобы взять кредит?

Для расчетов и для того, чтобы узнать условия автокредита, можешь использовать калькулятор:

<http://www.sbrf.ru/moscow/ru/person/credits/auto/auto/>

Если же ты будешь думать о потребительском кредите, можешь использовать калькулятор:

<http://www.homecredit.ru/product.php?g=24&id=231&action=calc>

ВАЖНО: данные банки приводятся НЕ в качестве рекомендации, а ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО в качестве ПРИМЕРА.

Итоги главы

Кредиты бывают следующих основных видов

- *Ипотека*
- *Автокредит*
- *Потребительский кредит*
- *Кредитная карта*

Наиболее дешевые кредиты – целевые (ипотека, автокредит).

Для получения кредита на выгодных условиях тебе нужна безупречная кредитная история.

Чтобы грамотно брать кредит и не допускать просрочек, нужно:

- Определить, сколько ты можешь платить на кредит
- Убедиться, что у тебя есть резервный фонд
- Выбрать верный вид кредита
- Накопить первоначальный взнос
- Выбрать грамотную сумму кредита
- Выбрать грамотно срок кредита, чтобы в месяц платить не более 20-30% дохода
- Выбрать валюту кредита (такую же, в которой получаешь доход)
- Застраховать жизнь

Тест

1. Выбери основные виды кредитов?

- Автокредит, ипотека
- Кредитная карта
- Потребительский кредит
- Нецелевой кредит

Верно: a, b, c

2. На что в большей степени влияет твоя кредитная история?

- На возможность в дальнейшем брать кредиты
- На условия предоставления тебе кредитов
- На подходящий тебе вид кредитов
- На размер и срок кредита, который тебе предоставят

Верно: a, b

3. Какие параметры кредита нужно менять, чтобы изменить ежемесячный платеж?

- Валюту
- Кредитную историю
- Срок
- Сумму

Верно: c, d

4. Каков оптимальный размер ежемесячных расходов по кредитам?

- Не более 50% ежемесячного дохода
- Не более 20% дохода по каждому кредиту
- Не более 20-30% дохода по всем имеющимся кредитам
- Не более 50% дохода по каждому кредиту

Верно: c

Глава 7. О том, когда лучше взять в долг, а когда – накопить

Теперь, изучив как инвестиционные инструменты, так и кредитные, ты можешь задаться вопросом – а какие же их них выбрать? Все же – лучше копить или взять кредит? А если это зависит от ситуации, то когда лучше накопить, а когда – взять в кредит?

Предлагаем тебе несколько рекомендаций по этому поводу.

Лучше кредит:

- Если вещь нужна экстренно, а копить на нее нужно слишком долго (более 1,5-2 лет). Например, если нужно экстренно накопить на оплату услуг репетитора, которые начнутся через 6 мес., стратегия «накопить за 1-2 года» тебе никак не подойдет, а перенести репетитора может быть невозможно.
- Если у тебя значительная разница между доходами и расходами, а вещь, которую ты хочешь купить, быстро не подешевеет. В этом случае ты сможешь быстро погасить кредит. Например, ты можешь взять кредит на образование, а потом быстро его погасить. Образование вряд ли подешевеет в ближайшем будущем.
- Если вещь, которую ты хочешь купить, быстро дорожает. Тогда накопление сильно не приблизит тебя к цели, т.к. ее стоимость будет также постоянно возрастать. Например, ты копишь на курс повышения квалификации, а цены на такие курсы растут существенно каждый год, причем растут они, например, на 10-15% в год, а ставки по депозитам составляют 5-10% в год. Накапливая деньги на депозите, ты не сильно будешь приближаться к цели.

Лучше накопить:

- Если твой доход – нестабилен. В этом случае кредит может быть опасен: будут периоды, когда у тебя не будет оставаться средств на выплаты по кредиту. Типичный пример – работа менеджером по продажам, когда твой доход зависит от сезона.
- Если ты хочешь покупать вещь, которая быстро дешевеет: подождав несколько месяцев, ты купишь ее за меньшие деньги и без кредита (например, мобильный телефон, компьютер и др.).
- Если ты копить на длительную цель, которая невозможна в кредит (пример – жизнь на пенсии: нельзя взять кредит для того, чтобы на эти деньги жить на пенсии).

Но вот, допустим, перед тобой цель, и ты не можешь однозначно ответить для себя, лучше на нее накопить или же лучше взять кредит. И ты обращаешься за помощью к финансовому консультанту в банке, в управляющей компании, в брокерской компании и т.д.

Как ты думаешь, чем будет руководствоваться тот консультант, который будет предлагать тебе, твоим родителям и знакомым тот или иной финансовый продукт? Например, депозит, кредит. Насколько его совету можно доверять?

Дело в том, что в большинстве своем финансовые консультанты в банках и других финансовых компаниях получают определенный процент за продажу тебе и другим клиентам тех или иных финансовых продуктов. Это не хорошо и не плохо, это просто факт, который ты должен учитывать.

Поэтому всегда уточняй, каков интерес консультанта в рекомендации тебе того или иного продукта: получит ли он с продажи некую комиссию, есть ли у него планы продаж, которые он должен выполнить и т.д. Тогда, если консультант заинтересован в продаже тебе конкретного продукта, непременно сам еще раз хорошенько подумай, нужен ли он тебе. Посети другие банки и финансовые компании, почитай форумы, обратись к независимым финансовым советникам, чтобы иметь объективную картину и принять в конечном счете грамотное решение.



Совет независимого финансового советника:

Когда будешь выбирать то или иное финансовое решение для достижения своей цели, всегда спрашивай у консультанта, почему он НЕ рекомендует другие (альтернативные варианты). Это поможет тебе понять, насколько он квалифицирован и объективен.

Вопрос:

Как ты будешь достигать следующие цели? Будешь ли ты копить на них или использовать кредит? Или будешь совмещать оба вида инструментов? Почему?

- Обучение в ВУЗе
- Покупка собственной квартиры
- Покупка собственной машины
- Забота о родителях, когда они выйдут на пенсию

Итоги главы

Выбрать кредит или накопления – зависит от того, что за цель стоит перед тобой.

Лучше кредит:

- Если вещь нужна экстренно, а копить на нее нужно слишком долго
- Если у тебя значительная разница между доходами и расходами, а вещь, которую ты хочешь купить, быстро не подешевеет.
- Если вещь, которую ты хочешь купить, быстро дорожает.

Лучше накопить:

- Если твой доход – нестабилен.
- Если ты хочешь покупать вещь, которая быстро дешевеет
- Если ты копить на длительную цель, которая невозможна в кредит

Всегда уточняй интерес финансового консультанта, который рекомендует тебе тот или иной продукт.

Тест

1. Какой финансовый инструмент тебе подойдет, если у тебя нестабильные доходы?
 - a. Кредит
 - b. Депозит
 - c. Акции
 - d. Облигации

Верно: b, c, d

2. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы через 3 мес. оплатить быстро дорожающий образовательный курс, который ты не можешь отложить?

- a. Кредит
- b. Депозит
- c. Акции
- d. Облигации

Верно: a

3. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы купить мобильный телефон через 6 мес., новые мобильные телефоны появляются каждый месяц?

- a. Кредит
- b. Депозит
- c. Акции
- d. Облигации

Верно: b

4. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы накопить себе на дополнительный доход к пенсии через 20 лет (ты готов на риск, но не слишком большой)?

- a. Кредит
- b. Депозит
- c. Акции
- d. Облигации

Верно: c, d

Глава 9. О том, какие риски тебя подстерегают на пути к желаемой цели и как с ними бороться

Что такое риск? Риск – это событие, которое может произойти с определенной вероятностью и может привести к негативным последствиям, таким как убытки, крупные непредвиденные расходы, потеря или порча имущества и т.д. Именно в силу столь опасной природы риска и появилась отдельная область управления – управления рисками, либо, как ее также называют, риск-менеджмент.



Как правило, термин «риск-менеджмент» воспринимается большинством людей как нечто, связанное исключительно с крупными компаниями, а потому не имеющее к ним абсолютно никакого отношения.

Но это иллюзия – риски существуют и на уровне конкретной семьи, и последствия их могут быть не менее значительными и опасными для ее финансовой ситуации и достижения задуманных финансовых целей.

Например, если семья живет по большей части на доход от аренды квартиры, и в один «прекрасный» день ее заливают сосед, то семья на какое-то время лишается дохода, а также вынуждена откуда-то изъять деньги на восстановление квартиры и на то, чтобы на какие-то средства жить, пока квартира не будет вновь сдаваться. Сможет ли кто-то из членов семьи оперативно найти подработку на это время – неизвестно, и без значительных накоплений будущее семье весьма туманно.

История из жизни

Молодой человек 35 лет в течение 5 лет копил себе на квартиру, приобрел через 5 лет достаточно дорогую, просторную квартиру в ипотеку сроком на 20 лет, как раз чтобы полностью погасить долг до пенсии. Однако платежи по ипотеке были настолько высокими, что накопить себе на пенсию он смог лишь незначительную сумму, и в 65 лет его накопления закончились, и он стал жить в просторной квартире, но с пенсией в 4 тыс. руб. в мес.

История из жизни

семья (муж и жена) воспитывают двух маленьких детей, работает только муж, своего имущества у семьи нет (они снимают квартиру), накопления семьи составляют 50 тыс. руб. Доход семьи в месяц – 100 тыс. руб., расходы – 70 тыс. руб., включая платежи по двум кредитам. И вот на работе у супруга происходит сокращение, его увольняют, но «по собственному желанию», без выплат зарплаты за несколько месяцев. Вопрос – на что будет жить семья, пока муж не найдет себе новую работу, и как они будут платить по кредитам?

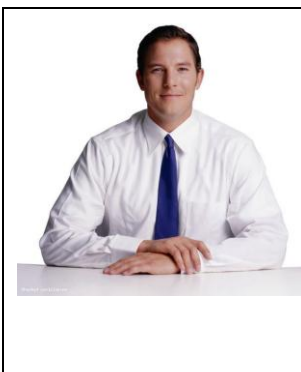
Таких примеров – огромное множество, и все они - вполне реальны. Это означает, что финансовое благополучие большинства людей может оказаться под угрозой из-за того, что один из многочисленных рисков все же станет реальностью. Самый рациональный вариант – подобрать различные инструменты, позволяющие либо устранить, либо минимизировать последствия различных рисков.

Все риски можно классифицировать на следующие группы:

- Риск незапланированных расходов
- Имущественные риски
- Риск гражданской ответственности
- Риск заболеваний и несчастных случаев
- Риск смерти
- Пенсионный риск
- Риск потери работы или резкого сокращения доходов

Рассмотрим все виды указанных выше рисков, их характеристики, а также способы защиты от них.

- ***Риск внезапных незапланированных расходов и риск безработицы*** – обычно страхуются с помощью формирования резервного денежного фонда. Его рекомендуемый размер -3-6 ежемесячных расходов семьи, однако его величина может меняться в зависимости от ряда факторов. Чем более стабильна работа, чем меньше кредитов у семьи, чем более стабильно состояние здоровья членов семьи, тем меньшего размера им потребуется резервный фонд, но не менее 3 ежемесячных доходов всех кормильцев семьи. Такой фонд оптимально размещать частично в виде наличности, частично – на текущем счете или на депозите с возможностью частичного снятия.
- ***Имущественные риски*** – предполагают утрату или ущерб имуществу. Они легко страхуются благодаря программам имущественного страхования: страхование квартиры, КАСКО и т.д. Особенно необходимо страховать активы, сдаваемые в аренду, чтобы не лишиться источника дохода. Страхового покрытия по таким программам должно хватить на полное возмещение ущерба от страхового случая, в том числе замены имущества.
- ***Риск гражданской ответственности*** членов семьи (причинение вреда здоровью и имуществу третьих лиц – например, случайно залить соседей) страхуются благодаря программам страхования ответственности (ОСАГО, ДСАГО и т.д.).
- ***Риск заболеваний и несчастных случаев, как и риски смерти***, страхуются с помощью программ страхования жизни. Оптимальный размер страхового покрытия – это сумма дохода застрахованного члена семьи за 1-3 года. Данный вид страховых программ обеспечивает значительное страховое покрытие за невысокий ежегодный взнос. Также риск заболеваний страхуется с помощью программ добровольного медицинского страхования.
- ***Пенсионный риск*** – это риск на пенсии оказаться только лишь с государственной пенсией, когда все накопления закончатся. Этот риск страхуется просто: чем раньше ты начнешь инвестировать и чем более грамотно ты подберешь инструменты для этих целей, тем ниже будет этот риск.



Совет независимого финансового советника:

Пенсионный риск страховать желательно с молодого возраста, регулярно инвестируя часть свободных средств в подходящие тебе инвестиционные инструменты.

Именно в молодом возрасте у тебя до пенсии еще остается более 20-30 лет, а это отличный срок для использования более рискованных, но и более доходных инструментов, таких как акции.

Задание

Опиши все риски, с которыми может столкнуться твоя семья. Напиши также, есть ли у вас защита на случай каждого риска. Можешь использовать данную табличку:

Риск	Подвержена ли риску твоя семья (да/нет)	Есть ли защита от риска (да/нет, можешь указать, какая, если она есть)
Незапланированные расходы и безработица		
Имущественные риски		
Гражданская ответственность		
Здоровье		
Пенсия		

Итоги главы

Риск – это событие, которое может произойти с определенной вероятностью и может привести к негативным последствиям, таким как убытки, крупные непредвиденные расходы, потеря или порча имущества и т.д.

Семье важно иметь защиту от следующих видов рисков:

- Риск незапланированных расходов
- Имущественные риски
- Риск гражданской ответственности
- Риск заболеваний и несчастных случаев
- Риск смерти
- Пенсионный риск
- Риск потери работы или резкого сокращения доходов

1. Что такое имущественный риск?

- a. Риск того, что из-за непредвиденных событий пострадает твое имущество
- b. Риск того, что из-за твоих действий пострадает чужое имущество
- c. Риск того, что из-за ситуации на фондовом рынке ты лишишься части накоплений
- d. Риск того, что из-за невыплаты по кредитам ты лишишься своего имущества

Верно: a

2. Что такое риск заболеваний и несчастных случаев?

- a. Риск того, что из-за непредвиденных событий человек получит очень серьезную травму или опасную болезнь
- b. Риск того, что по твоей вине человек получит серьезную травму или болезнь
- c. Риск заболевания гриппом, простудой, ангиной
- d. Риск того, что из-за несчастного случая пострадает твое имущество

Верно: a, c

3. Что такое пенсионный риск?

- a. Риск того, что у тебя на пенсии раньше времени закончатся накопления
- b. Риск наступления пенсии
- c. Риск того, что человек на пенсии не сможет работать
- d. Риск того, что человек останется на пенсии без доходов

Верно: a, d

4. Как страхуется риск незапланированных расходов?

- a. За счет покупки программы страхования от незапланированных расходов
- b. За счет накопления суммы в размере 3-6 ежемесячных расходов
- c. За счет инвестиций в акции
- d. За счет использования кредитов при возникновении таких расходов

Верно: b

Глава 10. О том, как личный финансовый план поможет осуществить задуманное

При принятии финансового решения (брать ли кредит, инвестировать ли в те или иные инструменты и т.д.) человек исходит из следующих моментов:

- Текущей ситуации: сколько он может инвестировать сейчас, сколько может платить по кредитам, сколько может платить по страховкам, сколько сможет в дальнейшем, понадобятся ли ему денежные средства в обозримом будущем, в каких объемах и т.д.
- Финансовых целей: ради чего он инвестирует и берет кредиты, чего и в какие сроки желает достичь.
- Финансовых инструментов, которые ему могут подойти, чтобы достичь желаемых целей.

Есть два подхода к управлению своими финансами:

- Спонтанный подход
- Подход через личный финансовый план

При спонтанном подходе человек весьма смутно представляет себе:

1. Все свои финансовые цели, ради которых он будет инвестировать.
2. Свою текущую финансовую ситуацию
3. Финансовые инструменты, которые ему подходят.

Он действует без системы, без плана. Например, он может начать инвестировать в ПИФ потому, что та делает его сосед (хотя ему ПИФ может вообще не подойти). Либо он может взять кредит, как сделал его коллега по работе, а окажется, что у него впереди – крупные расходы, и в итоге он не сможет какое-то время платить по взятому кредиту.

История из жизни

Человек хотел инвестировать только ради покупки автомобиля через год, а о покупке квартиры через 3 года и об оплате образования своего сына через 10 лет он подробно не думал.

Он успешно накопил нужную сумму на автомобиль, но возросшие расходы на транспорт не позволили ему накопить сумму на первоначальный взнос по ипотеке. В результате он купил квартиру без первоначального взноса, причем меньшей площади, чем хотелось бы, так как на большее у него не хватило денег.

Из-за больших кредитных выплат человек не смог накопить сумму на обучение сына, и тот не сможет поступить в подходящий ВУЗ. Если же к этому моменту образование будет полностью платным, сыну просто не на что будет его получать. О выходе на пенсию рассматриваемому человеку и говорить не приходится: если его сын не сможет обучаться в ВУЗе, то на достойную пенсию человек себе явно не накопит.

А весь этот неблагоприятный сценарий произошел только потому, что человек неверно определил срок инвестирования: он учел лишь одну финансовую цель, хотя разумнее было учитывать их все, и разместить имеющиеся накопления в разные инвестиционные инструменты, в соответствии со сроками каждой из целей, либо копить лишь на квартиру, а автомобиль брать полностью в кредит. Иными словами, человек не проанализировал, на какие цели целесообразно откладывать средства, а где оптимальнее привлечь кредит.

Таким образом, спонтанный подход к личным финансам позволяет человеку допустить сразу 3 ошибки:

- Неверно оценить финансовые цели
- Неправильно оценить текущую финансовую ситуацию и ее динамику в будущем.
- Неточно подобрать финансовые инструменты

Если неправильно определена текущая финансовая ситуация, желаемые цели и финансовые инструменты, вероятность достижения целей практически равна нулю. Именно поэтому более целесообразно придерживаться не спонтанного, а планового подхода к управлению своими финансами, то есть действовать через личный финансовый план.

Личный финансовый план (ЛФП) - это метод, который позволяет разработать последовательную стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся на сегодня финансовых инструментов для его текущей ситуации. Иными словами, ЛФП – это бизнес-план конкретного человека.

На сегодня какие-либо стандарты составления личного финансового плана отсутствуют, но, опять же, в идеале полноценный комплексный личный финансовый план должен включать в себя следующие основные части:

- **Доходы и расходы:** в этой части плана рассматриваются состав и структура доходов и расходов семьи, желательно – по статьям.
- **Активы и пассивы:** в этой части плана рассматривается имущество и накопления семьи (недвижимость, депозиты, фонды и т.д.), а также имеющиеся кредиты.
- **Защита от рисков:** предполагает анализ защищенности человека и его семьи от различных неблагоприятных событий будущего, которые могут стать препятствием для достижения финансовых целей: ущерб и утрата имущества, ущерб третьим лицам и их имуществу, потеря трудоспособности, болезни и т.д.
- **Финансовые цели:** в этом разделе плана описываются все цели, которые семья желает достичь, их сроки и примерную стоимость. Например, это может быть покупка квартиры через 2 года, приобретение яхты через год, расширение собственного бизнеса и даже рождение ребенка.
- **Расчет плана:** этот раздел содержит перечень действий по годам, таблицу с расчетами на весь период, а также, при желании, график накоплений, на весь расчетный период.

Однако ничто не вечно под луной – ситуация семьи меняется, меняется и ситуация в мире, а вместе с ней требует корректировки и личный финансовый план. Соответственно, он должен пересматриваться на регулярной основе, но никак не реже 1 раза в год, но желательно чаще: 2-3 раза в год. Общее правило таково: чем чаще происходят изменения, тем чаще пересматривается план, поэтому в периоды кризисов корректировка может проводиться и раз в квартал.

Таким образом, ты составишь личный финансовый план по годам, и определишь, достижимы ли твои цели, а, если нет, то что нужно сделать для их достижения. Конечно, личный финансовый план не даст тебе 100% гарантии достижения твоих целей, т.к. никто не сможет предсказать, какими будут твои доходы в будущем, какая будет инфляция, какой доход покажут те или иные ПИФы и т.д. Однако план позволит более четко спланировать, как ты будешь достигать своих целей и, если ситуация изменится, быстро на нее отреагировать и скорректировать план.

Задание

Попробуй составить для себя личный финансовый план. Можешь пригласить друзей, родителей, знакомых – кого захочешь: вместе будет веселей!

Для начала подготовься:

- Напиши, сколько составит твой ежемесячный доход. Например, сколько тебе дают родители на карманные расходы.
- Далее укажи, сколько составляют твои ежемесячные расходы. Например, сколько ты тратишь за завтраки, обеды в школе, походы в кино, покупку техники, а также сколько ты тратишь на покупку различных учебников и принадлежностей для школы и т.д.
- Посчитай, сколько свободных средств у тебя будет образовываться каждый месяц, если из доходов вычтешь расходы.

Для удобства можешь пользоваться табличкой:

Ежемесячный доход	Свободные средства (доход – расход)	Расходы		
		Питание вне дома	Школьные расходы	Развлечения

А теперь пофантазируй – чего ты хотел бы получить? Может быть, тебе хочется новый мобильный, либо новую компьютерную игру, либо модный наряд, либо что-то еще? Напиши, чего бы ты хотел купить из более или менее крупных покупок в ближайший год, для простоты выбери 2-3 такие цели:

Финансовая цель (покупка)	Месяц приобретения	Стоимость, в руб.
1		
2		
3		

А теперь составь план на 12 месяцев, то есть на год вперед, как ты планируешь достигать задуманных целей. Для начала запиши те цели, которые ты для себя определил, в колонку «расходы на финансовые цели», напротив того месяца, когда ты их планируешь.

Далее заполни столбцы «доходы, в месяц» и «расходы, в месяц». Если ты полагаешь, что в какой-то месяц твои доходы будут выше или ниже, чем в остальные месяцы, тогда отрази это в таблице.

Например, на день рождения родители и родственники могут вместо подарка подарить тебе небольшую сумму денег (500 руб. или больше), и ты можешь увеличить свой ежемесячный доход на эту сумму в месяц своего рождения. Однако не забудь увеличить и свои расходы в этот месяц – наверняка ты какую-то часть накоплений потратишь на празднование дня рождения с друзьями.

Твой план доходов - расходов и целей на год вперед будет называться личным финансовым планом. «Личным» этот план называется потому, что он лично твой, и больше ни у кого такого нет. Он уникален, как и ты, и создан специально под твои цели. А «финансовым» план является потому, что ты планируешь, как грамотнее всего распорядиться своими финансами (доходами, расходами, сбережениями), чтобы реализовать свои цели.

Вот удобная табличка, которой ты можешь пользоваться при планировании:

Месяц	Остаток накоплений с прошлого	Доходы, в месяц	Расходы, в месяц	Итого накоплений на конец месяца	Расходы на финансовые цели	Остаток накоплений после расходов на фин. цели

	месяца					
	1	2	3	$4 = (1+2)-3$	5	$6 = 4-5$
1						
2						
3						
4						
...						

А вот пример ее заполнения, если бы в марте ты захотел себе купить мобильный телефон за 5 000 руб.:

Месяц	Остаток накоплений с прошлого месяца	Доходы, в месяц	Расходы, в месяц	Накопления на конец месяца	Расходы на финансовые цели	Остаток накоплений после расходов на фин. цели
	1	2	3	$4 = (1+2)-3$	5	$6 = 4-5$
1	0 (так как на данный момент мы предполагаем для примера, что у тебя нет никаких накоплений на сегодня)	4 000 (допустим, родители дают тебе 1 000 руб. в неделю на карманные расходы)	2 000 (допустим, ты тратишь по 500 руб. в неделю)	2 000	0 (в январе ты ничего не покупаешь)	2 000
2	2 000 (накопления на конец января)	4 000	2 000	4 000 (2 000 – с января, а также 2 000 – за февраль)	0	4 000
3	4 000	4 000	2 000	6 000	5 000	1 000 (ты в данном случае купил телефон за 5 000)
4	1 000 (накопления, оставшиеся после покупки телефона в марте)	4 000	2 000	3 000	0	3 000
...	И так далее					

Личный финансовый план – это своеобразная стратегия движения к задуманным целям. Ты можешь составлять его на год, два и больше – как захочешь. В идеале личный финансовый план создается до последней финансовой цели, которую ты перед собой ставишь. Но срок, на который ты составляешь план, может меняться. Когда ты составишь план для себя, ты можешь также попробовать составить аналогичный план для своей семьи, своих родителей. Заодно попробуешь управлять финансами своей семьи.



Совет независимого финансового советника:

Личный финансовый план составляется не на века, его нужно периодически корректировать, пересматривать. Так, в зависимости от ситуации в стране и мире, а также в твоей семье, все может меняться, и вместе с этим должен меняться и твой план.

Итоги главы

Существуют два подхода к управлению личными финансами:

- Спонтанный
- Плановый (через личный финансовый план)

При спонтанном подходе человек не точно представляет себе свое текущее финансовое положение, свои цели и, как следствие, те финансовые инструменты, которые ему подходят. Поэтому благоприятный исход здесь почти нулевой.

При плановом подходе ты анализируешь свои доходы, расходы, кредиты, накопления и цели, и строишь детальный план достижения своих целей, подбирая подходящие финансовые инструменты.

Тест

1. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

- Свои цели
- Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- Финансовые инструменты
- Методику составления личного финансового плана

Верно: a, b, c, d

2. Какова дальнейшая работа с личным финансовым планом?

- Ему следуют без изменений
- Он периодически корректируется
- Он каждый год создается заново
- Он не меняется в течение жизни

Верно: b

3. На какой срок составляется личный финансовый план?

- На 12 мес.
- На 5 лет
- До первой финансовой цели
- Срок может меняться

Верно: d

4. В чем преимущество личного финансового плана перед спонтанным подходом?

- a. Он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее.
- b. Он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом всех целей
- c. Он позволяет учесть все финансовые цели семьи
- d. Он позволяет гарантированно достичь всех желаемых целей.

Верно: a, b, c

Приложение: Деловые игры

Деловые игры разработаны совместно с коллективом НП «Школа бизнес-тренингов для молодежи» (г. Москва) <http://shbdm.ru>



Деловая игра 1

«Консультант и клиент: подбор финансового решения».

Для игры понадобятся:

- Ведущий
- Помощники ведущего (примерно 1 помощник на каждые 10 игроков), но не менее 1 помощника
- Группы по 4 человека
- Бланк участника (см. ниже)

Описание игры

Ведущий и помощники в самом начале игры распечатывают бланки участника в соответствии с количеством участников.

Далее все участники рассаживаются в группы по 4 чел. Каждому раздается бланк участника, он пишет на нем свои ФИО и оставляет бланк у себя.

Далее ведущий говорит:

«Распределите между собой роли:

- Один – кредитный консультант в банке, он заинтересован в продаже кредитов клиентам банка;
- Второй – консультант банка по счетам и вкладам, заинтересован в привлечении сбережений граждан в депозиты;
- Третий – консультант управляющей компании, который агитирует за инвестиции в ПИФ;
- Четвертый игрок – человек, который решает, как ему лучше всего купить автомобиль. Автомобиль стоит 500 тыс. руб., при этом 250 тыс. руб. уже есть.

Задача консультантов: каждый из консультантов поочередно убеждает будущего автовладельца приобрести именно его продукт (кредит, депозит или ПИФ), рассказывая о плюсах своего продукта и недостатках остальных двух.

Автовладелец в итоге должен выбрать, каким продуктом он воспользуется, чтобы купить машину. Он может выбрать не один, а два или все три продукта, а может остановиться на другом. Он может и должен задавать уточняющие вопросы».

На игру дается 10 минут.

Далее учитель говорит: «консультанты – дайте свои бланки автовладельцу, чтобы он проставил вам по 5-балльной шкале вашу объективность и квалифицированность. А автовладелец дает свой бланк консультантам, и они, посоветовавшись, ставят ему также оценки за объективность и квалификацию. Теперь консультанты и автовладелец –

меняйтесь ролями, которые вы до этого еще не исполняли, и – начинаем заново.» Дается еще 10 минут.

И так далее, пока каждый не попробует себя во всех 4 ролях.

В конце игры все игроки сдают свои бланки учителю. Выбирается игрок (или игроки) с максимальным количеством баллов. Им могут вручаться призы.

Бланк участника:

ФИО		
Роль	Объективность (5 баллов)	Квалификация (5 баллов)
кредитный консультант в банке		
консультант банка по счетам и вкладам,		
консультант управляющей компании (ПИФ)		
автовладелец		
Итого, баллы		

Деловая игра 2
«Личный финансовый план»

Для этой игры понадобятся:

- Ведущий - учитель (1)
- Помощники ведущего (примерно 1 помощник на каждые 10 игроков), но не менее 1 помощника
- Игроки. Минимального количества нет, максимальное количество определяется вместимостью аудитории, где будет проходить игра, а также наличием помощников и акустикой помещения.
- Раздатка (1 лист «личный финансовый план» и 1 лист «правила игры» на каждого игрока)
- Конверт для помещения туда номеров играющих
- Конверт для размещения в него вариантов доходности фондового рынка
- Номера участников игры.

Бланк «личный финансовый план» представлен на следующей странице. Бланк «правила игры» представлен на странице, следующей за страницей с бланком «Личный финансовый план».

ПРАВИЛА ИГРЫ

1. **РАСХОДЫ** Игрок может за время игры каждый год уменьшать расходы, но только по части развлечений (эту статью можно сокращать до 100%, то есть полностью исключать) и питания (можно сократить максимум на 10%), коммунальные платежи не сокращаются.
2. **ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ** выбрать по 2 финансовые цели, дорогую (10 и более ежемесячных доходов) и дешевую (до 3 ежемесячных доходов), и установить, в какой год каждый игрок планирует достичь двух выбранных целей. Цели в дальнейшем не меняются по суммам, но могут передвигаться по срокам.
3. **РЕАЛИЗАЦИЯ ЦЕЛЕЙ** Если в этом году игрок хочет реализовать выбранную финансовую цель, то он вычитает расходы на нее из получившейся по итогам года суммы накоплений. Если расходов нет, вся сумма накоплений переходит на следующий год.
4. **КРЕДИТ НА ФИНАНСОВУЮ ЦЕЛЬ** Игрок может использовать кредит на 3 года в размере 5 зарплат, и тогда он расходы на достижение одной цели разнесет на 3 года. Ежегодный платеж по кредиту будет составлять (5 зарплат * 50%).
5. **СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ** Игрок в начале каждого года может купить страховку жизни. Стоимость: 6 зарплат * 1%
6. **СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ** Каждый год с кем-то из игроков случается несчастный случай (вытягивается один из номеров игроков). Те, с кем случился страховой случай, но они не были застрахованы, вписывают себе дополнительные расходы в размере 3 ежемесячных расходов.
7. **ДОХОДНОСТЬ ДЕПОЗИТОВ И НАЛИЧНОСТИ** Доходность по депозитам фиксировано составляет 8% годовых, доходность наличных – 0%.
8. **ДОХОДНОСТЬ ПИФОВ** Доходность ПИФов за год объявляется по результатам вытягивания доходности в конце года

Описание игры

Ведущий и помощники в самом начале игры распечатывают бланки «личный финансовый план» и «правила игры» в соответствии с количеством участников.

Также до начала игры ведущий и помощники распечатывают и вырезают номера игроков (пример представлен ниже) в 2 экземплярах (т.е. каждый номер должен быть в 2 экз.), а также вырезает все варианты доходности на фондовом рынке (см. образец ниже). Здесь достаточно по 1 экз.

Далее готовятся 2 конверта, достаточно больших, формата А 4, непрозрачные. В один складываются номера участников (по 1 экз. каждого номера), а в другой – вырезанные доходности. Вторые экземпляры номеров участников раскладываются на столе в произвольном порядке.

Далее ведущий и помощники вписываются в бланки «Личный финансовый план» доход и расходы. На всех бланках – одинаковые данные. Доходы и расходы лучше всего давать реальные, исходя из среднего дохода семье в городе. Только лучше избавляться от лишних нолей. Например, вместо дохода 12 000 написать 12. И так далее.

Будет лучше, если заранее приготовить калькуляторы, хотя бы из расчета 1 калькулятор на 2-3 игроков.

Далее в помещение для игры заходят игроки, каждому дается бланк «личный финансовый план», «правила игры», а также каждый сам берет со стола понравившийся ему номер участника. Все садятся за столы. На столах лежат калькуляторы.

Ведущий объявляет о начале игры и рассказывает правила. Каждый из игроков имеет свой доход и расходы, указанные в бланке. Смысл игры – поставить перед собой минимум 2 финансовые цели и достичь их. Победит тот, кто достигнет более дорогих финансовых целей, менее всего сокращая свои расходы. Финансовые цели игроки определяют для себя сами как по срокам реализации, так и по стоимости. Цели записываются в верхнем правом углу бланка (название цели и стоимость, например, «машина – 300»). На бланке также проставляется номер участника.

Далее ведущий рассказывает то, что написано на бланке «правила игры». Просит игроков расставить финансовые цели по годам, и начинается первый год: участники считают годовой доход, годовой расход, принимают решение о страховании жизни, а также распределяются получившуюся разницу между доходами и расходами за год по финансовым инструментам: наличность, депозит и ПИФ акций. После этого ведущий вытаскивает из конверта доходность фондового рынка и объявляет участникам. Они помечают в бланке сумму накоплений. Вытащенные номера откладываются и не кладутся обратно в конверт.

А также после этого ведущий достает из второго конверта 2 номера игроков, с которыми «случилось несчастье». Если выбранные номера есть в зале, ведущий проверяет у них наличие страховки и, если ее нет, проставляет в бланке «Личный финансовый план» расходы на восстановление здоровья. Вытащенные номера кладутся обратно в конверт. И так – 5 раз.

По окончании игры ведущий и помощники собирают бланки и проверяют. Победитель – тот, чья сумма финансовых целей больше, чем у других, но при этом он не сильно сокращал свои расходы (не доводил их до минимально возможных).

Порядковые номера участников:

1	2	3	4
5	6	7	8
9	10	11	12
13	14	15	16
17	18	19	20
21	22	23	24
25	26	27	28

Доходность фондового рынка:

0%	0%	5%	5%
-5%	-5%	-10%	-10%
10%	10%	15%	15%
-15%	-15%	20%	20%
-20%	-20%	25%	25%
-30%	-40%	-50%	-60%
30%	40%	50%	60%