



**ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ**

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМ БЮДЖЕТОМ

Ноябрь 2017

Всероссийская неделя сбережений



ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ

- Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
- С 30 октября по 05 ноября 2017 года проходит IV Всероссийская неделя сбережений, которая реализуется в рамках Проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности населения. Мероприятия Недели предназначены в первую очередь для взрослой аудитории - активных и потенциальных пользователей финансовых услуг.



Корсунская Екатерина Витальевна



- Директор по обучению Центра Обслуживания кредитных союзов, Санкт-Петербург;
- Заместитель исполнительного директора Ассоциации кредитных потребительских кооперативов «Гардарика»;
- Стаж работы в кредитной кооперации более 20 лет;
- Разработка и проведение учебных семинаров и тренингов для взрослых по кредитной кооперации и финансовой грамотности населения;
- Участие в работе экспертных Советов и рабочих групп при Банке России в области некредитных финансовых организаций;
- Высшее экономическое образование, квалификация финансового консультанта-методиста по финансовой грамоте (сертификат 06.01д3/1445-д).

Финансово грамотный человек

- подсчитывает свои расходы и доходы,
- ведёт семейный или личный бюджет,
- не влезает в излишние долги,
- имеет финансовую «подушку безопасности».

Финансовая грамотность даёт возможность управлять своим финансовым благополучием, строить долгосрочные планы и добиваться успеха.

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

- Понимание самых элементарных принципов семейной экономики,
- Совершение простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день.

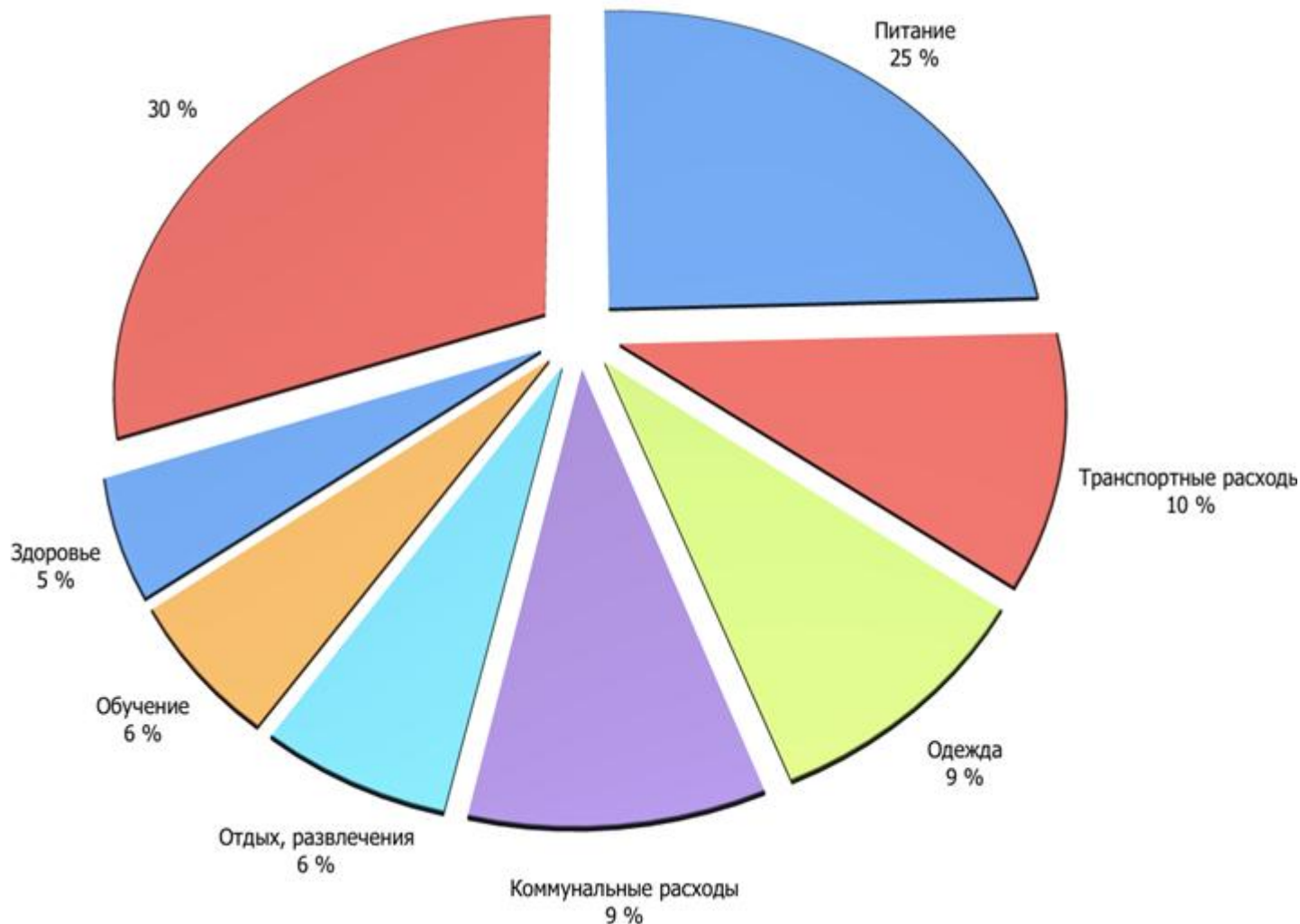
Как улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться эффективно распоряжаться своими финансами!



Что делать:

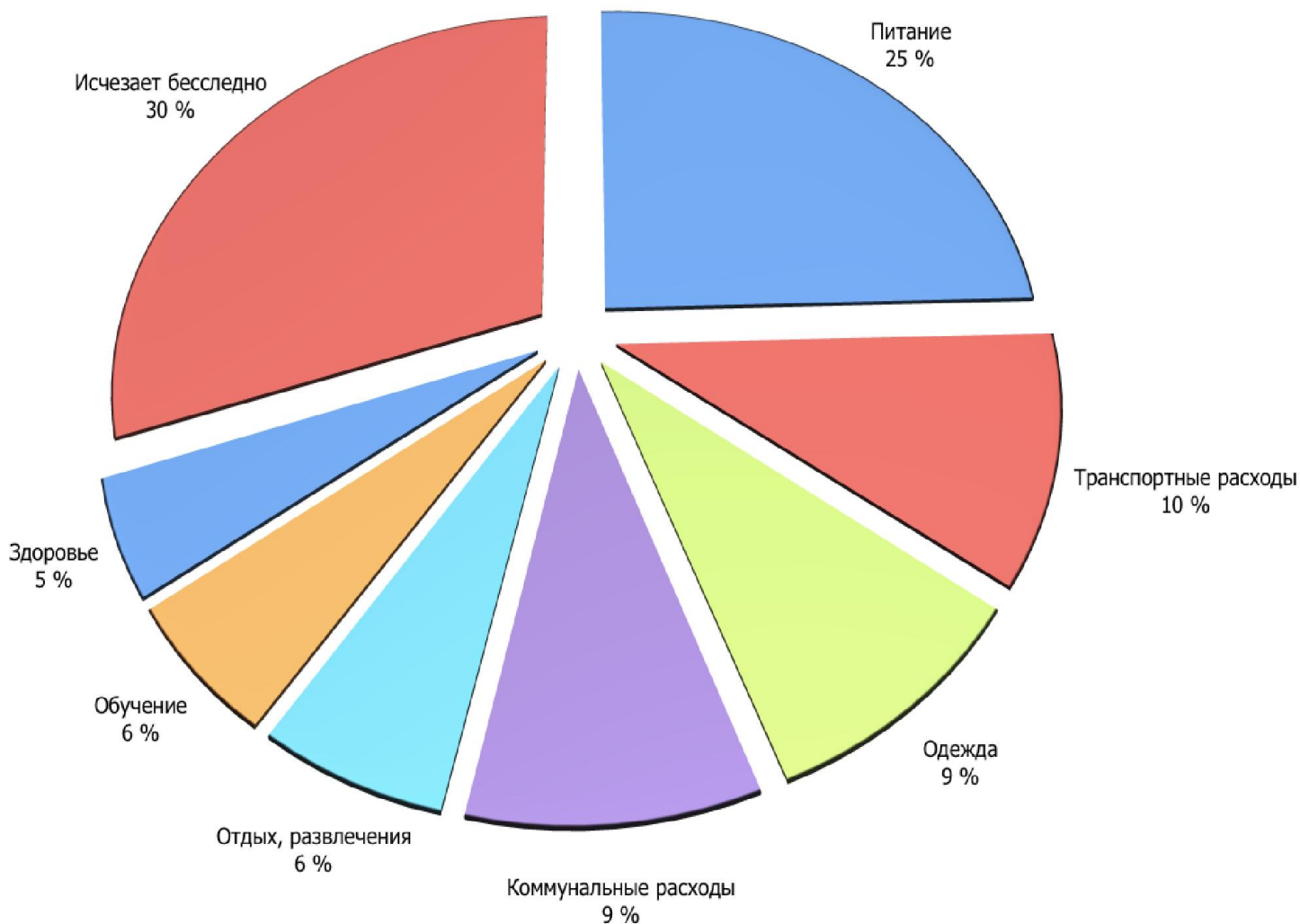
- Учитывать доходы и расходы;
- Планировать;
- Контролировать расходы;
- Оптимизировать.

БЮДЖЕТ РОССИЯНИНА



Согласно докладу Всемирного банка «Паритет покупательной способности и реальные расходы»

БЮДЖЕТ РОССИЯНИНА



Согласно докладу Всемирного банка «Паритет покупательной способности и реальные расходы»



ДОХОДЫ < РАСХОДЫ

ДОХОДЫ = РАСХОДЫ

ДОХОДЫ > РАСХОДЫ



ДОСТИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ



Образование детей



Покупки



Недвижимость



Пассивный доход

ШАГ 1. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Деньги уже закончились, а до новых поступлений остаётся еще несколько дней. И тогда приходится одалживать деньги или жёстко экономить на всем.

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать будущие расходы и доходы



Необходимо понять – сколько денег можно будет потратить в следующем месяце



Нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце



В течение месяца фиксировать все доходы и расходы.



Можно использовать различные технологии:

- Блокнот и ручка;
- В специальных он-лайн программах и приложениях;
- С использованием программ Excel и её аналогов.



Способ 1. Блокнот и ручка



Запись всех расходов в блокнот

- Собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет — записывать на бумажке.
- Данные с чеков и бумажек заносить в программу, электронную или бумажную таблицу (лучше ежедневно).
- Чеки стараться не выбрасывать, а складывать в конверт — потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений.

СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА



Способ 2. Он-лайн программы и приложения



Найдите в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов.

Их три основные категории:

- Программы для телефонов (смартфонов);
- Программы для установки на компьютер;
- Он-лайн сервисы (сайты) в интернете.

Учет доходов и расходов с помощью программ и приложений

СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА



Family — <http://sanuel.com>, оффлайн.



MoneyTracker — <http://dominsoft.ru>, оффлайн.



1С-Деньги — <http://online.1c.ru/catalog>, оффлайн.



Drebedengi — <http://drebedengi.ru>, оффлайн и онлайн.



EasyFinance — <http://easyfinance.ru>, онлайн.



4 Конверта — <http://www.4konverta.com>, онлайн.



Дзен-мани — <http://zenmoney.ru>, онлайн.



Способ 2. Он-лайн программы и приложения

Для выбора обратите внимание на:

- Простой и удобный интерфейс;
- Гибкую систему отчётов;
- Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта;
- Поддержку разных валют;
- Учёт инвестиций и расчёт доходности;
- Наличие кредитного калькулятора.

Программы учета финансов

СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА

Способ 2. Он-лайн программы и приложения

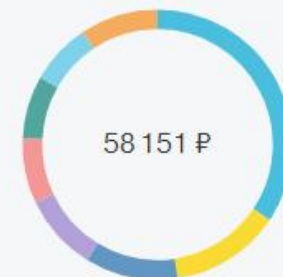


СОБЫТИЯ ПЛАТЕЖИ БОНУСЫ 21 ДРУЗЬЯМ ВСЕ ПРОДУКТЫ ▾

За октябрь ▾

Найдите любые события или операции

● Переводы	20 000	● Одежда и обувь	7 690
● Отели	6 437	● Частные услуги	5 400
● Красота	4 554	● Наличные	4 338
● Супермаркеты	4 303	● Остальные	5 429



СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА

Способ 3. Программа Excel и ее аналоги

Один из самых удобных способов ведения учёта и бюджета.
Близкие аналоги: OpenOffice Calc, Corel Quattro Pro и др.



На основе такого рода программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему



Придется потратить время на изучение выбранной программы и разработку системы таблиц.

Бюджетная тетрадь Ведение бюджета в Excel

Расходы на поездку в Крым (Саки) Ира и Катя лето 2017 года		
Дата	Где что	Сумма
18 июня	Упаковка багажа	1 200
	Доплата за отель и трансфер	24 400
	Магазин в Саках	1 200
	ИТОГО за день	26 800
19 июня	Яйца	60
	Помидоры, черешня	200
	ИТОГО за день	260
20 июня	Массаж 1	750
	Обед в кафе	300
	Мороженое	70
	кислородный коктейль	30
	фрукты, овощи	575
	Продукты	400
	ИТОГО за день	2 125
21 июня	Массаж 2	750
	батут	200
	капуста, перец, лук, зелень	200
	ИТОГО за день	1 150
22 июня	автобус в Кара-тобе	60
	музей Кара тобе входные билеты	150
	кукуруза	100
	массаж 3	750
	хлеб, кефир, батон	100
	ИТОГО за день	1 160

30 июня	Массаж 10	500	
пятница	Хлеб, батон, киндер молочный ломтик, кефир, помидоры, морковь, зелень, вода	350	
	Молочный коктейль	170	
	Очки солнцезащитные	300	
	Батут	200	
	ИТОГО за день	1 520	
01 июля	Экскурсия в пещерах	900	
суббота	Обед во время экскурсии	140	
	ИТОГО за день	1 040	
02 июля	батут	400	
	кукуруза	200	
	аэрохоккей	60	
воскресенье	ИТОГО за день	660	
03 июля	кафе	600	
	сувениры	100	
	продукты	100	
понедельник	ИТОГО за день	800	
04 июля	Трансфер в аэропорт	1 000	
	Сувениры	1 550	
вторник	ИТОГО за день	2 550	
	Всего за все дни	61 785	3 634
		всего	на 1 день
	в том числе продукты	7 725	454
	ресторан, кафе	2 340	138
	развлечения (батут, экскурсии)	6 350	374
	массаж	6 500	382
	прочее (трансфер, аптека, сувениры)	5 970	351
		28 885	1 699

ШАГ 2. ПЛАНИРОВАНИЕ

В течение своей жизни Вы заработаете целое состояние!

Лет до окончания работы	Среднемесячный доход		
	50 000	80 000	140 000
10	6 000 000	9 600 000	16 800 000
15	9 000 000	14 400 000	25 200 000
20	12 000 000	19 200 000	33 600 000
25	15 000 000	24 000 000	42 000 000
30	18 000 000	28 800 000	50 400 000
35	21 000 000	33 600 000	58 800 000

Оценить варианты решения финансовой проблемы

Например, приобретение автомобиля стоимостью 500 000 рублей при наличии 200 000 рублей, ставка по кредиту 16%, срок кредита / накоплений - 2 года *

Варианты	Условия			
	Сумма процентов за пользование кредитом	Сумма страховки, р.	Срок достижения цели	Ежемесячный платеж (ориентировочно)
1. Взять кредит на всю стоимость автомобиля	ок. 87 000	14 000	Сразу	24 000 р.
2. Использовать накопления и недостающую сумму взять в кредит	ок. 53 000	14 000	Сразу	15 000
3. Накопить и купить машину не в кредит	0	0 (по желанию)	2 года	12 500

* В расчете не учитывается инфляция и возможный доход от депозита на время накопления суммы для покупки автомобиля

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



- Для чего нужен;
- Как правильно строить финансовый план;
- Какие типичные ошибки могут свести на «НЕТ» любой финансовый план;
- Важные шаги для защиты от рисков.

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



Мария и Алексей



Анна и Валерий

- Одинаковый состав семьи.
- Одинаковый доход - 60 000 рублей в месяц.
- Одинаковое стартовое положение.

Пример 1. Мария и Алексей

- Ну хорошо бы машину поменять! Наша чихать начала. В прошлом месяце 2 раза пришлось на сервис ехать, да еще зимой в морозы заводилась через раз. Надо бы что по- надежней для семьи.
- Надоело мыкаться по съемным углам! Ни гвоздь в стену вбить, ни мебель не поменять! А уж хозяйка – пила: велосипеды из тамбура уберите, и дети пусть себя тише ведут, чтоб соседи не жаловались! Сил моих больше нет!
- Сейчас такое дорогое обучение, а у нас двое подрастают. И вот что это за мода пошла на платное обучение? Раньше всех бесплатно учи- ли, и как хорошо было. Может, вернут еще все, как было? А может сами поступят, они, вроде, умненькие – прорвутся!
- Надо бы маме помочь с ремонтом – соседи затопили и платить отка- зываются! Говорят, не их вина, трубы в доме старые – пусть ЖЭК платит! А маме что делать? Как жить в квартире, где потолок на голову обвалился, паркет дыбом встал, обои все поотлетали. Тысяч в 400 ремонт обойдется!
- Ой, в отпуск хочется! Ну сил уже нету, все подруги на море уже по- бывали! А я опять только на даче все лето гробиться буду. Устали мы! Здоровье важнее! Может быть, в кредит? Ну на год или два, платеж-то крошечный – 7 тыс. рублей всего. Ну и что, что путевки всего 60 000 руб., так сразу у нас их нет, а по 7 тысяч в месяц потянем.

Пример 2: Анна и Валерий

- Год назад мы купили квартиру на стадии строительства в кредит – платеж составил 17 тыс. рублей на 15 лет, этим летом начнём ремонт.
- В следующем месяце мы берём машину с помощью программы: 50% первоначальный взнос, 2 года беспроцентная рассрочка и наш платёж составит 7 тысяч рублей в месяц.
- Разберёмся с машиной за 2 года и начнём эти деньги откладывать на обучение детей – хорошо, что еще 10–12 лет в запасе. Даже на депозите мы соберём для ребят 1,8 миллиона руб. – этого хватит поступить в ведущий ВУЗ нашего города.
- Квартиру мамы мы застраховали еще 6 месяцев назад – когда соседки над ней начали стены сносить. Теперь получим выплату и начнем ремонт.
- Статья на отпуск – одна из самых важных в нашем семейном бюджете. Мы каждый месяц в течение года откладываем по 5 000 рублей, и за год незаметно набегает 60 тыс., плюс мы пользуемся бонусной программой РЖД и, рассчитываясь за покупки с карты, каждый месяц получаем премиальные мили – 2 из 4 билетов нам обычно достаются бесплатно!

1. Высшее образование;
2. С 2007г. Соучредитель и генеральный директор фирмы;
3. С 2006г. волонтер кредитного потребительского кооператива «Металлист», Санкт-Петербург;
4. Повышение квалификации финансового консультанта-методиста по финансовой грамоте по программе Минфина.

СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА



3 простых действия для построения финансового плана

- Определить свои финансовые цели
- Посчитать их будущую стоимость
- Найти подходящий темп движения к целям

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛИ



Машина



Квартира



Рождение ребенка



**Обеспечение
пенсии**



**Обучение ребенка
или собственное
обучение**



**Путешествие,
юбилей, свадьба**



**Загородный дом,
дача**



**Собственный
бизнес**



**Недвижимость за
границей**



**Не работать
(финансовая
независимость)**

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Каждая цель финансового плана имеет два важных параметра: срок ее реализации и стоимость. Исходя из этого, можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ежегодных необходимых вложений в нее.

ОПИСАНИЕ ЦЕЛИ

Прежде чем принимать решение, связанное с финансами, необходимо все мечты «превратить» в финансовую цель - очень четко материализовать ее, используя три простых показателя:

- Стоимость
- Желаемый срок достижения
- Регулярность повторения цели

Пример

ЦЕЛЬ	СТОИМОСТЬ, РУБ.	СРОК	РЕГУЛЯРНОСТЬ
Поездка в отпуск	50 000	6 месяцев	2 раза в год
Покупка автомобиля	400 000	12 месяцев	1 раз в 3 года
Свадьба	250 000	3 года	единожды

ПРИМЕР



Ирина и Игорь

Возраст: 36,39, 6 и 13 лет

Доход: 60 000 рублей

Расход: 40 000. - 50 000 рублей

Желают:

- Обучить детей
- Жить на пенсии достойно

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

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

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

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

* Индекс потребительских цен (индекс инфляции) можно найти на сайте Центрального банка России <https://www.cbr.ru>

ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛИ



Как реализовать цель:

- Купить в кредит;
- **Накопить;**
- Совместить эти два варианта.

ВЫБОР ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОХОДНОСТИ

Инструменты различных категорий риска

- Консервативные (доходность 4-10%): сберегательные счета, банковские депозиты и т. д.
- Умеренно-консервативные (доходность 10-15%): кредитный кооператив, структурные ноты (брокерские счета) и т.д.
- Агрессивные (доходность 15 - 19%): ПИФы, инвестиционные фонды, и т.п.



СКОРОСТЬ ДВИЖЕНИЯ

Сумма вложений в цель, руб / мес. =

$$= \frac{\text{Будущая стоимость цели, руб.}}{\left(1 + \frac{\text{доходность, \% в год}}{100 \times 12}\right)^{12 \times \text{количество лет до цели}} - 1} \times \frac{\text{доходность, \% в год}}{100 \times 12}$$

$$\text{Сумма вложений в цель, руб в мес.} = \frac{1\ 040\ 622}{(1 + 8 / (100 \times 12))^{12 \times 5} - 1} \times \frac{8}{100 \times 12} = \mathbf{14\ 163\ \text{руб. в мес.}}$$

$$\text{Сумма вложений в цель, руб в мес.} = \frac{1\ 426\ 713}{(1 + 10 / (100 \times 12))^{12 \times 11} - 1} \times \frac{10}{100 \times 12} = \mathbf{5\ 972\ \text{руб. в мес.}}$$

$$\text{Сумма вложений в цель, руб в мес.} = \frac{11\ 736\ 311}{(1 + 13 / (100 \times 12))^{12 \times 17} - 1} \times \frac{13}{100 \times 12} = \mathbf{15\ 877\ \text{руб. в мес.}}$$

ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ	СКОРОСТЬ ДВИЖЕНИЯ, РУБ В МЕС.
Обучение старшего ребенка	2022	1 040 622	14 163 рублей в месяц под 8% в год (депозиты на долгий срок или сберегательные сертификаты)
Обучение младшего ребенка	2028	1 426 713	5 972 в месяц под 10% в год (инвестиционные инструменты с умеренным риском)
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2034 (начало выплат)	11 736 311	15 877 рублей в месяц под 13% в год (инвестиционные инструменты с умеренным риском)

По условиям:

Максимальная сумма инвестиций в месяц может составлять до 20 000 рублей, а необходимая сумма для реализации финансовых целей семьи в течение ближайших 5 лет - 36 012 рублей. Таким образом, семье необходимо:

- Увеличить размер ежемесячных инвестиций или
- Уменьшить стоимость своих целей или (в случае с пенсионной программой) - отдалить срок ее реализации

ЧАСТЫЕ ОШИБКИ



- Неправильная постановка целей;
- Неверная оценка доходов;
- Отсутствие самодисциплины;
- Неверный выбор инструментов инвестирования;
- Отсутствие защиты от рисков (подушка безопасности, страхование).

Неправильная постановка целей

Чтобы избежать ошибок в постановке цели, стоит задать себе вопросы и честно на них ответить:

- Соответствует ли моя цель принципу разумной достаточности, т. е. то, что я хочу, мне действительно необходимо и достаточно.
- Что мне даст цель? (Как я себя ощущаю, представив, что цель уже достигнута?)

Финансовые цели также должны соответствовать ряду характеристик:

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

- Директор кредитного потребительского кооператива "Касса Взаимного Кредита".
- Стаж работы в финансовом секторе 10 лет.
- Высшее экономическое образование, квалификация финансового консультанта-методиста по финансовой грамоте (сертификат 06.01д3/1450-д). Квалификационные аттестаты ФСФР 1.0, 3.0, 4.0.

ОСНОВЫ УСТОЙЧИВОСТИ БЮДЖЕТА

Прежде, чем начинать накопления для реализации целей Важно предусмотреть все возможные события, которые могут повлиять на реализацию вашего плана.

Дополнительные факторы, которые могут обеспечить Вам стабильное финансовое положение:

- «Подушка финансовой безопасности»
- Защита от рисков



«Подушка финансовой безопасности»



Защита от рисков 35

Защитит Вас в случае, если по какой-либо причине Ваш источник доходов прекратит приносить деньги (например, в случае увольнения).

Минимальный ее размер составляет не меньше трехмесячной нормы ваших расходов, но вы можете, исходя из ваших жизненных условий, увеличить его до 6 или даже до 12-месячной суммы расходов вашей семьи.

ПРИМЕР:

«Расходы семьи составляют 30 000 рублей в месяц и 100 000 рублей в год. Таким образом, минимальный запас средств равен:

$$3 \cdot (30\,000 + 100\,000/12) = 115.000 \text{ руб.}$$


КАК СФОРМИРОВАТЬ

Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта, но быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия.

Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете.

Сократить расходы:

- Транспорт: покупка проездных, оптимизация маршрутов.
- Интернет, мобильная связь: поиск оптимальных тарифов, бесплатные приложения
- Питание: замещение дорогих продуктов сходными по качеству
- Одежда, обувь: покупка в конце сезона со скидками
- Отдых, развлечения: поездки в «не сезон», бесплатные программы развлечений
- И прочее

Увеличить доходы:

- Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу.
- Дополнительная подработка: можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода.
- Продажа ненужных вещей: одежда, мебель, техника, детские вещи

ЧТО ДЕЛАТЬ



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

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

В-третьих, разработайте механизмы защиты от этих рисков:

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

Очень кратко о том, что было на вебинаре 08 ноября

ШАГ 1. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

ШАГ 2. ПЛАНИРОВАНИЕ, СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА.
ПОСТАНОВКА ПРАВИЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ.

ШАГ 3. КОНТРОЛЬ РАСХОДОВ

ШАГ 4. ОПТИМИЗАЦИЯ



ШАГ 3. КОНТРОЛЬ

Данные о доходах и расходах и финансовый план –
основа для принятия взвешенных решений.

Их можно разделить на:

- Спонтанные
- Осознанные

**Научитесь обращать внимание и распознавать
два вида влияния:**

- Приёмы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг;
- Реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям при инвестициях.



ВЛИЯНИЕ РЕКЛАМЫ

- Скидки, распродажи, ликвидации и «зачеркнутые цены» часто «помогают» купить больше, чем реально запланировано. В рекламе - недорогие товары для привлечения в магазин, но наценка на другие может быть выше.
- Клубные и скидочные карты, чтобы клиенты совершали покупки чаще, чем планировали.
- «Подарочные сертификаты»: выбирая какие-либо товары или услуги на полученный от родных, друзей или коллег сертификат, легко вдобавок взять что-то ещё сверх суммы сертификата.
- Дорогие товары находятся на уровне глаз, товары, ориентированные на детей размещаются на уровне глаз ребёнка.
- Маршрут движения от входа в магазин к кассам организован против часовой стрелки.
- Красные или жёлтые ценники для привлечения внимания.
- Вкусный запах «хлеба» дополнительно стимулирует к покупке.
- Хлеб и молочные продукты размещаются всегда в самом дальнем углу магазина.



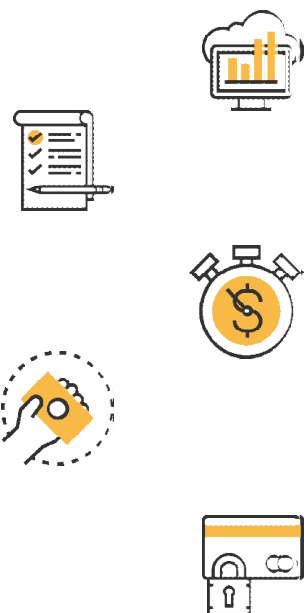


Использование финансовых услуг

- Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов в виде страхования заемщика и/или различных комиссий.
- Чересчур привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность при инвестициях.

«Перед Новым годом всей семьей поехали в магазин за подарками. Набрали много, денег не хватило, решили взять кредит. При разговоре с представителями банка оговорили сумму (54 000 руб.) и процент (40%). Заполнили анкету. Ждать одобрение пришлось минут 20–30, за это время ребенок устал ходить по магазину. Кредит одобрили, девушка предоставила мне на подпись документы с фразой, что кредит оформлен и сумма выплат будет составлять около 6 000 руб. Я рассчитывал, что сумма будет меньше, но, решил, что просчитался, подписал договор, и поехали домой. Дома, внимательно прочитав договор, выяснил, что, во-первых, меня застраховали на сумму 8000 руб., не сообщив мне об этом, и, во-вторых, процент составил не 40%, а 55%. Решил погасить досрочно – через неделю после взятия кредита. Звоню по указанному номеру, и мне девушка отвечает, что досрочно кредит я могу погасить только через 3 месяца.»



- Всегда **проводите** предварительный **анализ цен** перед совершением крупных покупок.
- Посещайте магазины сытым и со **СПИСКОМ** покупок.
- Умейте говорить «нет» своему ребёнку, если он просит что-то в магазине.
- Сомневаетесь в необходимости крупной импульсивной покупки – **отложите** приобретение на 1-2 дня.
- Берите с собой **ровно столько денег**, сколько планируете потратить.
- Помните – деньги с банковской карты тратятся **легче**, чем наличные деньги.
- Держите **эмоциональную дистанцию** с продавцом, не дайте «заболтать» себя, учитесь отказывать.



Таким образом, учет своих доходов и расходов, планирование бюджета и тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений - первые шаги на пути увеличения вашего благосостояния.

ШАГ 4. ОПТИМИЗАЦИЯ

Всегда есть возможность улучшить личное финансовое положение за счет оптимизации текущего состояния. Это можно сделать двумя способами:

-  Увеличить доходы
-  Уменьшить расходы

НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ

- **Транспорт.** Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта: велосипед или мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта, совместное использование автомобиля с друзьями/соседями (хотя бы в случаях дальних поездок);
- **Интернет,** мобильная связь: поиск оптимальных тарифов, бесплатные приложения для общения;
- **Квартплата** - получение субсидий, налоги – получение льгот;





Пример «Чашечка кофе»

Средняя стоимость чашки кофе 150 руб.

При покупке чашки кофе каждый день расход:

- за неделю - 1 050 руб.
- за месяц - 4 500 руб.
- за год – 54 000 руб.

- **Питание:** замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известность производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по списку, на мелкооптовых базах на неделю-две.
- **Одежда, обувь:** покупка в конце сезона со скидками, использование сайтов совместных покупок.
- **Отдых, развлечения:** поездки в «не сезон», бесплатные программы развлечений.
- **Книги, журналы:** использование библиотек и Интернета.

Кредит - статья расходов, которая может стать тяжким бременем. Прежде чем его брать, задумайтесь: действительно ли он нужен, или проще накопить. Будьте уверены, что сможете его погасить.



Ежемесячная выплата не должна превышать 30%! от общих ежемесячных расходов семьи.

Оцените условия: кредиты в магазинах, как правило, дороже, чем в банках, а валюта кредита должна совпадать с валютой дохода. Помните: не берите новый кредит, чтобы погасить старый, лучше попробуйте договориться с банком о реструктуризации долга.



Управлять бюджетом и ускорять накопления, приближая достижение целей, можно не только сократив расходы, но и увеличив доходы.

За счёт чего увеличить доходы:

- Получение **прибавки** к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу.
- Дополнительная работа, **подработка**.
- Реализация ненужных материальных ресурсов.
- Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

Старайтесь, чтобы денежные средства равномерно поступали вам из нескольких независимых источников дохода.

Это позволит спокойно пережить исчезновение одного из источников и придаст вам чувство безопасности и комфорта.



**ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ**

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

kvkspb@gmail.com

<https://www.creditunions.ru/>