

KILLCRI\$|\$

Кодекс финансовых правил

Галюта Оксана

Рябоконев Сергей



**Галюта Оксана – эксперт Национального центра
финансовой грамотности**



Рябоконев Сергей – финансовый юрист

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

Финансовые цели

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.



Машина



Обучение



Квартира, дача



Рождение
ребенка



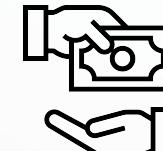
Летний отпуск,
юбилей, свадьба



Резервный фонд
(финансовая
подушка безопасности)



Сделать ремонт
в квартире



Отдать долги



Покупка крупной
бытовой техники

Управление финансами

Эффективное управление финансами (личными и/или семейными) начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения 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 среднестатистической российской семьи



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

Устойчивый бюджет

доходы > расходы



достижение финансовых целей



Образование



Покупки



Недвижимость



Пассивный доход

Шаг 1. Учет расходов и доходов



К сожалению, многие из нас частенько оказываются в положении, когда деньги уже закончились, а до новых поступлений остается еще несколько дней. И тогда приходится одолживать деньги или жестко 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.

Способы ведения учета расходов и доходов



Блокнот и ручка



Приложение для телефона



Специальные программы для ведения бюджета



Отчет о расходах и доходах по карте через интернет-банк

Способы ведения учета расходов и доходов



Запись всех расходов в блокнот

Способ 1. Блокнот и ручка

- Каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет — записывать на бумажке.
- Периодически 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 расходов и доходов



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



Easy Finance



Dzen Money



CoinKeeper



Family



1С-Деньги



Домашняя бухгалтерия

Для выбора обратите внимание на:

- Простой и удобный интерфейс
- Гибкую систему отчетов
- Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта
- Поддержку разных валют
- Учет инвестиций и расчет доходности
- Наличие кредитного калькулятора

Возможности программ для учета



- Защита паролем
- Ведение бюджета одновременно несколькими людьми
- Фотография чеков и распознавание расходов
- Распознавание операций из мобильного банка, СМС от банка
- Планирование расходов
- «Автоматический бюджет» рассчитывает основные статьи расходов за месяц
- Наглядные диаграммы категорий расходов
- Возможность ставить и копить на цели
- Планирование крупных покупок и напоминания о них
- Список покупок можно составлять прямо в приложении
- Возможность устанавливать лимиты на расходы
- Интеграция с электронными системами кошельков

Способы ведения учета

БЮДЖЕТНАЯ ТЕТРАДЬ			
БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА	2016	год	960 000р.
	(год)	(сумма)	
БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА	октябрь	2016	80 000р.
	(месяц)	(сумма)	
доходы		расходы	
Сумма	Источник	Сумма	Статья
50 000р.	Зарплата супруга	5 000р.	Еда
		3 000р.	Одежда
		1 200р.	Транспорт
			...
50 000р.	ИТОГО	9 200р.	ИТОГО
СБЕРЕЖЕНИЯ		40 800р.	
СТАТЬИ РАСХОДОВ			
СТАТЬЯ	СУММА	ПРОЦЕНТ (%)	
Еда	5 000р.	54%	
ЖКХ		0%	
Инвестиции		0%	
Косметология		0%	
Медицина		0%	
Образование		0%	
Одежда	3 000р.	33%	
Подарки		0%	
Путешествия		0%	
Транспорт	1 200р.	13%	
Спорт		0%	
...		0%	
		0%	
		0%	
итого	9 200р.	100%	

Бюджетная тетрадь.
Ведение бюджета в excel

Способ 3. Программа Excel и ее аналоги

Один из самых удобных способов ведения учета 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.

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

Зачем?

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



ЛФП – план / факт

ЛФП - это ваша личная финансовая стратегия, индивидуальный план движения к вашим личным финансовым целям.

Как составить ЛФП:

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

Спланируйте свой бюджет: на год, а потом ближайший месяц и неделю – это поможет определить границы дозволенного для бюджета

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:

- Приемы, 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 еще сверх суммы сертификата
 - Менеджеры по продажам (или интернет-магазин) рекомендуют приобрести более дорогой товар, предлагают сопутствующие товары, аксессуары

Влияние рекламы



Использование финансовых услуг

- Занижение реальной ставки по кредитам, скрытие дополнительных расходов в виде страхования заемщика и/или различных комиссий.
- Чрезмерно 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.»

Как защититься?



- Всегда **проводите** предварительный **анализ цен** перед совершением крупных покупок
- Посещайте магазины сътым и со **списком** покупок
- 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

Сокращение расходов



НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ

- **Транспорт:** покупка проездных, оптимизация маршрутов, получение скидок на бензин, поиск альтернативных видов транспорта (велосипед, мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта).
- Интернет, мобильная связь: поиск оптимальных тарифов, бесплатные приложения для общения.
- **Квартплата** – своевременные показания счетчиков, получение субсидий.
- Налоги – получение льгот.

Сокращение расходов



Пример «Чашечка кофе»
Средняя стоимость чашки кофе
150 руб.

При покупке чашки кофе
каждый день расход:
- за неделю - 1050 руб.
- за месяц - 4500 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.

Управление кредитной нагрузкой



Кредит - статья расходов, которая может стать тяжким бременем. Прежде чем его брать, задумайтесь: действительно 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.

Повышение доходов



Так же постарайтесь организовать свою жизнь так, 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.

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

За счет чего увеличить доходы:

- Получение **прибавки** к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообучением, проявлять инициативу – и это отразится на величине доходов.
- Дополнительная работа, **подработка**. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно, дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход.
- Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.
- Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

Как заработать на повседневных расходах?

- + Карты с начислением процента на остаток.
+ 2-7% НА ОСТАТОК ДЕНЕГ НА СЧЕТЕ



- + Карты с начислением миль авиакомпаний или компенсацией перелетов, бронирования отелей и т.д.
+ 3-11% ОТ СУММ ПОКУПОК



- + Карты с частичным возвратом денег за покупки тех или иных услуг.
+ 1- 5% ОТ СУММЫ ПОКУПКИ



Налоговые вычеты – cash back от государства?



15 600 р.



260 000-390 000 р.



52 000 р.

Виды налоговых вычетов

- Стандартные налоговые вычеты
- Социальные налоговые вычеты
- Инвестиционные налоговые вычеты
- Имущественные налоговые вычеты

Способы подачи декларации 3-НДФЛ:

- Лично налогоплательщиком в налоговой инспекции по месту регистрации
- Законным представителем в ИФНС на основании доверенности
- Через "Портал госуслуг" в электронном виде
- Через "Личный кабинет налогоплательщика" (онлайн заполнение)
- Посредством почтовой отправки ценного письма

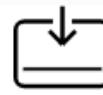
Банк в кармане



Контроль средств 24/7



Открытие и пополнение вкладов



Перевод с карты на карту,
со счета на счет



Обмен валюты



Снятие и внесение наличных



Оплата без комиссии налогов и штрафов,
сотовой связи и интернета, услуг ЖКХ



Платежи по кредитам



Настройка автоплатежей



Дистанционная связь с
сотрудником банка



Удаленное оформление
кредита, страховки



Безопасность проведения
банковских операций

Система быстрых платежей

Теперь переводы друзьям и близким стали ещё удобнее!

Нужен только смартфон и система быстрых платежей — удобный, надежный и простой онлайн-инструмент для перевода денег получателям в другие банки по номеру телефона.



Перевод по номеру
мобильного телефона
получателя



Мгновенное зачисление средств



Переводы без комиссии



СБП доступна 365 дней в году в
режиме 24/7

Основы устойчивости бюджета

Дополнительные факторы, которые могут обеспечить Вам стабильное финансовое положение:

- «Подушка финансовой безопасности»
- Защита от рисков



**«Подушка финансовой
безопасности»**



Защита от рисков

Подушка безопасности



Пример:

«Расходы семьи составляют 30.000 рублей в месяц. Таким образом, минимальный запас средств равен:
 $3*30.000 = 90.000$ руб.

Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета - формирование «подушки финансовой безопасности». 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.

Где хранить

Храните ее на депозите и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до 1 400 000 рублей.

Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.

Покрытие рисков

Для дополнительной защиты вашего финансового положения, подумайте о том, как на вашу жизнь повлияют потенциальные негативные события, такие как потеря работы или трудоспособности, болезнь, потеря или порча дорогостоящего имущества, принадлежащего вам (например, автомобиль). Если вам кажется, что вероятность возникновения одной или нескольких ситуаций велика, то подумайте о приобретении страховой защиты, которая может защитить от подобных рисков.

Категории рисков:



- Связанные с жизнью и здоровьем человека. Если основной источник дохода семьи - заработка, то уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе, поэтому защитите тех, кто приносит основной вклад в бюджет семьи.
- Связанные с имуществом и активами. Имущество для нас является залогом уверенности в завтрашнем дне, а также часто и источником дохода (рентная недвижимость, автомобиль), поэтому так важны гарантии его сохранности.
- Связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям или имуществу (например, затопление, пожара).

Финансовый уполномоченный



<https://finombudsman.ru/>

Осуществляет досудебное урегулирование споров между финансовыми организациями и их клиентами — физическими лицами, позволяя избежать обращения в суд.

В случае несогласия с решением финансового уполномоченного потребитель финансовых услуг вправе обратиться в суд для защиты своих прав.

ФЗ № 123-фз «Об уполномоченных по правам потребителей финансовых услуг» от 04.06.2018 года

С 1 июня 2019 года действует новый порядок урегулирования споров потребителей со страховыми организациями!

С 1 января 2020 года действует новый порядок урегулирования споров потребителей с микрофинансовыми организациями!

Финансовая пирамида

Система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый. Именно подмена или сокрытие информации являются мошенничеством.



Как правило, основатели финансовой пирамиды обещают инвесторам высокую доходность, которую невозможно поддерживать длительное время. При этом погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками является заведомо невыполнимым.

Статья 172.2. УК РФ Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц **при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности**, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества

Банкротство физических лиц

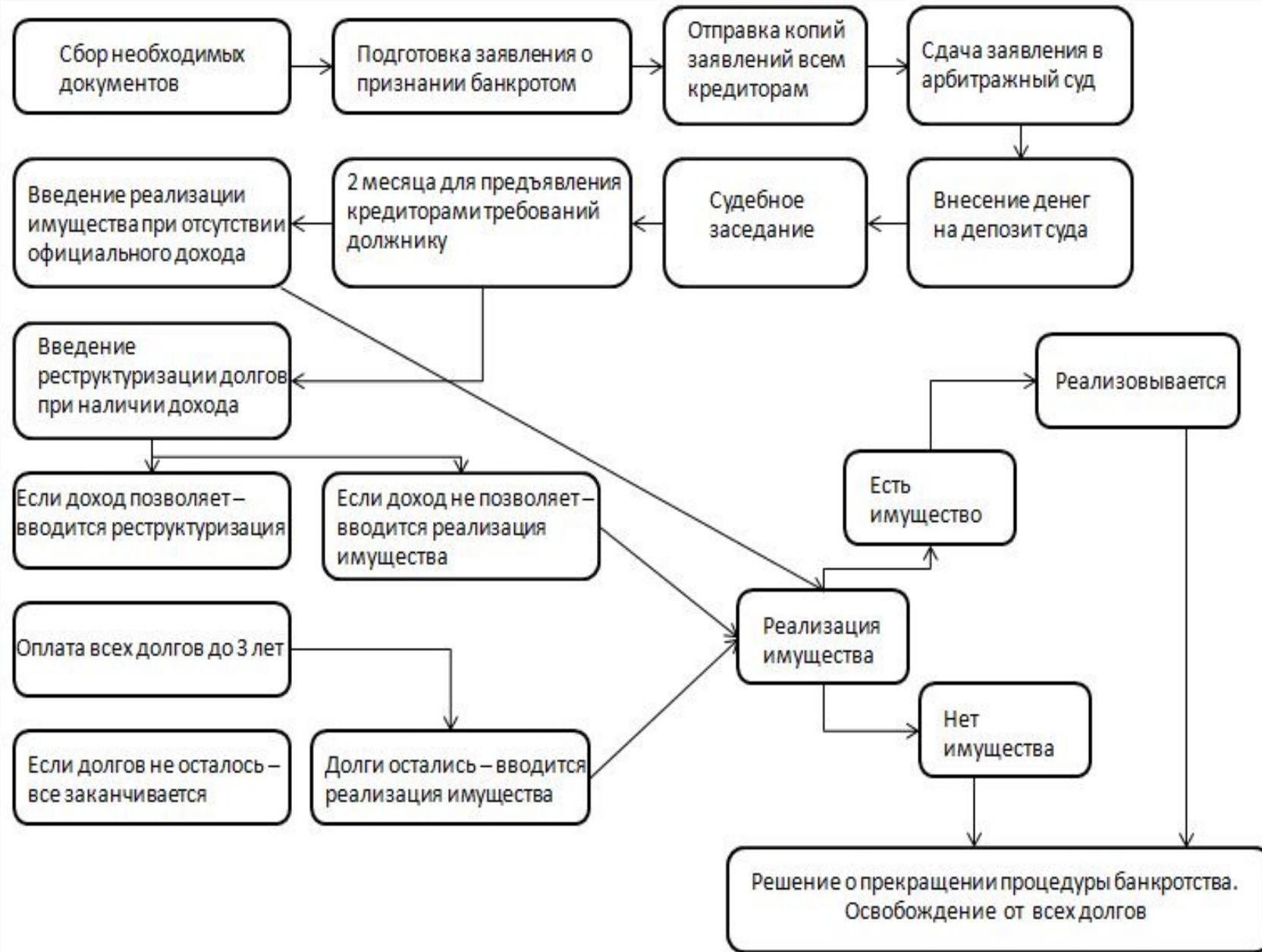


Стадии банкротства физ. лиц, строго регулируется законодательством РФ. Закон о признании банкротства физических лиц был разработан вследствие того факта, что значительное число россиян не имело законного выхода из положения «перекредитованности» и «долговой ямы».

Для начала процесса признания банкротом физического лица необходимо подать заявление о финансовой несостоятельности для рассмотрения в суд. Заявление может подать как должник, так и кредитная организация. Сроки начала процесса определяются судьей.

Закон выделяет основные стадии банкротства физических лиц:

- сбор комплекта документов;
- подготовка заявления и приложений к нему в арбитражный суд;
- обращение в арбитражный суд с заявлением о личном банкротстве;
- рассмотрение судом документов должника и признание его обоснованным;
- назначение финансового управляющего;
- введение процедуры банкротства (реструктуризации долга);
- проведение финансовым управляющим мероприятий по анализу финансового состояния должника и проведение общего собрания;
- отчет финансового управляющего перед арбитражным судом;
- признание должника банкротом;
- введение процедуры банкротства (реализация имущества);
- проведение реализации имущества (при наличии имущества), распределение между кредиторами всех имеющихся денежных средств;
- решение вопроса о списании долгов и завершении дела о банкротстве.



Хочешь стать волонтером финансового просвещения



Присоединяйся к нам!

Региональный ресурсный центр
повышения уровня финансовой
грамотности населения ХМАО-Югры

Заходи на наш сайт



www.fingramugra.ru



Подпишись на нас



[Ссылка на аккаунт](#)



Подай нам заявку

