

ПО ЗАКАЗУ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПРОЕКТ «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ЛИЦ «ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА» - ЗАЛОГ ИХ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ И БЕЗОПАСНОСТИ



Москва, 2018

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Что такое финансы?

Понятие финансов не является синонимом денег. Финансы – это отношения (действия) по планированию, распределению и расходованию денежных средств. Если мы говорим о финансах, мы имеем в виду:

Определенный период планирования; Деньги и то, что может стать деньгами; Достижение конечной цели.

Финансовый план также можно назвать бюджетом.

Из чего состоит бюджет?

Традиционно под словом «бюджет» понимается план доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемый на определённый период времени, обычно на один год.



В случае несовпадения величин доходов и расходов либо возникает остаток, и следует решить вопрос о его оптимальном размещении, либо имеется нехватка средств, и нужно привлекать дополнительные ресурсы – в виде кредита или ранее сформированных резервов.

Что такое активы?

Активы разделяются на **финансовые** (деньги, ценные бумаги, выданные займы) и **нефинансовые** – имущество, земельные участки, недвижимость.

При финансовом планировании активы участвуют только в своей денежной форме, то есть рассматриваются только объекты, которые возможно превратить в деньги, продать или передать в залог).

Личное имущество (в том числе занимаемое жилье, которое не планируется к продаже или сдаче) в качестве актива не рассматривается.

В финансовом планировании участвуют не сами активы, а только изменение их объемов: уменьшение или увеличение остатков накоплений, средства от продажи и использования имущества.

Свойства активов:

Доходность (способность актива приносить дополнительный доход, рассчитанная с учетом инфляции);

Ликвидность (возможность быстро продать актив (превратить его в деньги);

Надежность (защищенность от возможности (риска) утраты актива).

Совокупность доходности, ликвидности и надежности называется качеством активов. Актив можно считать качественным, если он удовлетворяет всем трем требованиям.



При финансовом планировании следует провести «ревизию» своих активов, а затем при необходимости рассмотреть меры по повышению их качества:

- увеличению доходности;
- изменению формы актива;
- снижению риска утраты или порчи (обесценения).

Есть ли у вас финансовая стратегия?

Финансовое планирование должно основываться на осознанной и сформулированной финансовой стратегии. Финансовая стратегия включает в себя:

- стратегическую цель;
- срок достижения цели;
- средства для достижения цели;
- оценку и минимизацию рисков.

С чего начать?

В зависимости от реализуемых стратегических целей используются финансовые инструменты, которые в отношении активов обеспечивают наилучшие варианты:

- накопления;
- сохранения;
- приумножения.

Как достичь поставленных целей?

Наличие резервного фонда, так называемой «подушки безопасности»
(его величина оценивается в размере трех – шести месячных семейных бюджетов)

Наиболее популярное средство достижения цели – регулярное накопление 10% от всех получаемых доходов, от 50% дополнительных (внеплановых) доходов. В этом случае формирование «подушки безопасности» займет от 3 до 5 лет.

Рекомендации финансовых консультантов:

- Откладывать средства сразу после их получения.
- Использовать отдельный депозитный счет с возможностью пополнения, но без права частичного снятия.
- Провести анализ собственных семейных расходов, попытаться выявить расходы, которые можно безболезненно сократить.
- Процесс накопления не должен создавать психологических (тем более физических) неудобств.
- Помнить о поставленной цели.

При формировании «подушки безопасности» наиболее приемлемым инструментом является срочный банковский вклад, предусматривающий пополнение и не предусматривающий частичное снятие средств с капитализацией процентов.

Достижение поставленных целей с использованием заемных средств

Взятие кредита оправдано в следующих случаях:

- Ипотека как альтернатива снимаемому жилью;
- Осуществление внеплановых необходимых расходов (бытовая техника, ликвидация последствий аварий, лечение);
- Проведение окупаемых в будущем затрат (переход на автономное отопление, приобретение оборудования, используемого в работе, и т. п.).

В этих случаях финансовое планирование является обязательным.

Сохранение накоплений

При реализации данной цели необходимо обеспечить в первую очередь сохранность активов и их положительную реальную доходность. В этом случае необходимо минимизировать риски финансовых потерь. Оптимальный инструмент – диверсифицированные срочные банковские депозиты, защищенные системой страхования вкладов.

Приумножение стоимости активов

Получение доходности выше уровня инфляции предполагает использование финансовых инструментов с повышенным уровнем риска, при этом следует учесть, что инвестирование требует наличия специальных знаний или квалифицированных консультантов.

Формирование портфеля активов

Это позволит приносить стабильный доход и в будущем (при выходе на пенсию) поддерживать сформированный уровень потребления. При этом уже следует говорить не о накоплении на банковском вкладе, а об инвестициях, рассматривая различные варианты вложений.

Формирование
подушки
безопасности

Сохранение и
приумножение

Финансовая
независимость

Как проводить планирование?

Финансовое планирование необходимо производить не на произвольно определенный период (например, 1 год), а на то время, в течение которого предполагается достижение поставленной цели. В течение планового периода должны быть полностью погашены все обязательства по привлеченным средствам. Результат планирования можно представить одной цифрой – величиной накопленных средств на конец, или стоимостью всех активов (А).

Формула финансового планирования

+	Активы	Накопления Имущество
	Поступления	Собственные доходы Займы
-	Расходы	Текущие расходы Целевые расходы Погашение займов
	Активы итог	≥ 0

Какие бывают финансовые риски?

- Рыночный риск - связан с уменьшением стоимости актива на рынке (падение рынка акций, уменьшение стоимости драгоценных металлов);
- Валютный риск - связан с неблагоприятным изменением курса национальной или иностранных валют (уменьшение курса валюты, в которой размещен вклад, падение курса рубля, неблагоприятная динамика валютных пар на рынке Форекс);
- Операционный риск - связан с неквалифицированным управлением активами, или влиянием факторов внешней среды, или сознательным нанесением ущерба со стороны контрагента);
- Процентный риск - связан с неблагоприятным изменением процентных ставок (повышение ставок по ипотеке, снижение ставок по депозитам, увеличение банками маржи (разности между ценами продажи и покупки) иностранной валюты и драгоценных металлов);
- Риск ликвидности - связан с невозможностью быстро продать актив либо с необходимостью снижения его цены для быстрой продажи;
- Кредитный риск - связан с невозвратом контрагентом ссуженной суммы.

Какие бывают финансовые инструменты?

Виды финансовых инструментов можно определить в зависимости от лежащего в их основе актива:

- Основанные на долговых обязательствах (депозиты, сберегательные сертификаты, облигации, векселя);
- Основанные на приобретении долевых ценных бумаг (акции, паевые инвестиционные фонды);
- Основанные на котировках иностранных валют (валютные депозиты, рынок Форекс);
- Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы);
- Накопительные (накопительное страхование, негосударственные пенсионные фонды).

Как связаны доходность и риски финансовых инструментов?

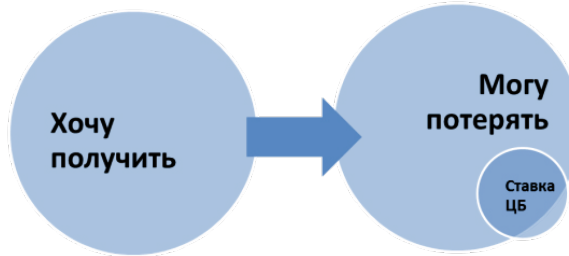
По уровню реальной доходности (за вычетом инфляции) и, соответственно, по уровню риска финансовые инструменты можно классифицировать следующим образом:



Классификация	Финансовые инструменты	Реальная доходность	Риск
Бездоходные	Депозиты в банках с государственным участием Государственные облигации Негосударственные пенсионные фонды Программы накопительного страхования	≤0%	Нулевой/ Низкий
Низкодоходные	Депозиты в коммерческих банках Облигация коммерческих организаций Валютные вклады	1-5%	Нулевой (с учетом страхования вкладов), изкий
Инвестиционные	Акции «гоубых фишек» Обезличенные металлические счета	5-20%	Средний
Спекулятивные	Акции «второго эшелона» Первично размещаемые акции Фьючерсы и опционы	20-50%	Высокий
Маржинальные	Операции на рынке Форекс	50-100%	Критический

Как рассчитать риски?

Вкладывая средства в инструменты с повышенной доходностью, вы принимаете на себя риск, то есть соглашаетесь с возможностью определенных потерь. Величину таких потерь следует оценивать как размер желаемого дополнительного дохода. Соответственно, нужно определить собственный «аппетит к риску», то есть предельную величину финансовых потерь (принимаемый риск), которые вы можете допустить.



Риск всегда должен быть покрыт существующими резервами. При отсутствии собственных активов пытаться получить доход за счет заемных средств нельзя.

Какие активы могут приносить доход?

Таковыми активами могут выступать:



драгоценные металлы



иностранная валюта



ценные бумаги (акции, облигации)



недвижимость

Услуги коммерческих банков

Депозиты

Банковские вклады: их сущность и виды

Зачем нужен депозит?



Депозит – это денежные средства (вклады), размещенные в банке. При размещении средств могут преследоваться следующие цели:

- обеспечение физической сохранности накоплений;
- увеличение накоплений;
- сохранность накоплений по отношению к инфляции;
- возможность траты части накоплений;
- получение дополнительного текущего дохода.

В зависимости от того, какая цель является приоритетной, выбирается вид банковского вклада (депозита).

Что такое срочные вклады и вклады до востребования?

В зависимости от срока размещения различают вклады, принятые на условиях «до востребования», то есть с возможностью неограниченного снятия в любой момент, и срочные вклады – такие, для которых определен срок возврата.

Процентная ставка является одной из основных характеристик вклада, и именно на ее размер вкладчики обращают внимание в первую очередь. По вкладам «до востребования» ставка очень низкая – 0,1-0,5%.

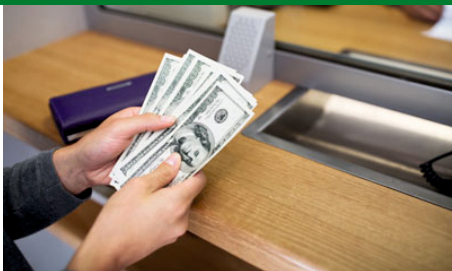
При размещении средств на срочный депозит процентная ставка, как правило, зависит от срока привлечения – чем больше срок, тем выше ставка. Также ставка зависит от суммы вклада – чем больше сумма, тем выше процент.

Какой вклад выбрать?

В зависимости от целей, с которыми открыт вклад, выбираются наилучшие его условия:

Цель	Вид вклада
Формирование «подушки безопасности»	Срочный вклад на 1 – 3 года с возможностью пополнения, без возможности снятия, капитализация процентов.
Хранение «подушки безопасности»	Срочный вклад на 1 – 3 года с возможностью частичного снятия, капитализация процентов.
Получение регулярного дополнительного дохода	Вклад на 1 год с ежемесячной выплатой процентов и максимальной процентной ставкой.
Перечисление пенсии	Специальный пенсионный вклад с невысокой процентной ставкой и возможностью снятия средств
Увеличение накоплений	Вклад сроком на 1–2 года с ежемесячной капитализацией процентов и максимальной ставкой.

Завещание вкладов



Средства, хранящиеся на банковских депозитах, могут быть завещаны как в общем порядке, так и непосредственно в банке. Для оформления завещания в банке при открытии вклада оформляется завещательное распоряжение, приравняемое Гражданским кодексом к завещанию. Завещательное распоряжение в банке оформляется бесплатно (при оформлении завещания у нотариуса госпошлина составит 100 рублей).

Что такое система страхования вкладов?

С 2004 года вклады страхуются от риска невозможности для банка исполнять обязательства перед вкладчиками. Основанием этого может быть: отзыв у банка лицензии; запрет Банка России на проведение расходных операций (мораторий на удовлетворение требований кредиторов). Указанные события называются **страховым случаем**. В соответствии с принципами системы страхования вкладов вкладчики – физические лица при наступлении страхового случая получают возмещение в размере размещенных в банке средств, в том числе процентов по вкладам, в сумме до **1 млн. 400 тысяч рублей**.



Как получить вклад?

1. Узнать о наступлении страхового случая. Агентство направляет извещения о страховом случае всем вкладчикам.
2. Узнать о месте проведения выплат (наименование и адрес банка-агента). Информацию можно получить из средств массовой информации, от назначенной в банк временной администрации или на сайте Агентства по страхованию вкладов (www.asv.org.ru)
3. По истечении 14 дней после закрытия банка обратиться в банк-агент. Для обращения нужно предъявить документ, удостоверяющий личность, и написать заявление, в котором указывается форма выплат: наличными или перечислением на указанный счет в другом банке.

Кредитование

Какие бывают кредиты?

В зависимости от условий предоставления средств кредиты можно разделить на: потребительские; целевые (ипотека, автокредит); текущий кредит (овердрафт).

Потребительский кредит – это кредит, выдаваемый банком на текущие и не определенные в договоре кредитования цели.

Что нужно знать о кредите?

Существуют важные характеристики кредита, которые обязательно нужно учитывать при принятии решения о кредитовании:

Процентная ставка (характеризует плату, которую взимает банк за пользование заемными средствами);

Порядок погашения:

Пропорциональное (дифференцированное) - кредит гасится равными долями ежемесячно, а проценты начисляются на остаток задолженности;

Аннуитетное - кредит и проценты возвращаются периодическими (обычно ежемесячными), равными по размеру платежами, включающими как сумму погашаемого кредита, так и процентные платежи;

Частичное или полное - используется при кредитовании по банковской карте, при этом сумма кредита может быть погашена полностью или частично; устанавливается так называемый «льготный период», или «грейс-период». Если во время этого периода кредит погашен полностью, проценты по нему не начисляются, если же кредит погашен не полностью, проценты считаются на остаток задолженности не с окончания периода, а с его начала;

Обеспечение (дополнительная гарантия для банка, что в случае невозврата кредита можно будет покрыть свои убытки при помощи реализации либо имущества, либо прав требования. В качестве обеспечения могут выступать: залог; гарантия; поручительство). Следует учитывать, что **поручительство** – это не пустая формальность, а вполне определенное обязательство, которое принимает на себя человек, подписывая его. Поэтому нужно с особой осторожностью относиться как к просьбам знакомых или родственников подписать бумагу о поручительстве, так и при обращении с такими просьбами к ним. Если по вашему долгу банк потребует оплаты от поручителя, то ваш долг банку не исчезнет, а перейдет к поручителю.

Условия досрочного погашения (полного или частичного) могут быть очень важны не только при закрытии кредита, но и при рефинансировании, или перекредитовании, в другом банке на более благоприятных условиях;

Размер штрафных санкций за нарушение графика платежей.

Наследуются ли обязательства?

В соответствии со ст. 1175 Гражданского кодекса РФ, наследники отвечают по долгам наследодателя солидарно, то есть кредитор вправе предъявить требования по погашению кредита как к нескольким, так и к одному из наследников (в пределах стоимости наследства). Практика показывает, что банки не рассматривают смерть заемщика в качестве основания для неприменения штрафных санкций. Так как вступление в право наследования осуществляется через 6 месяцев, за этот период сумма долга с учетом штрафных санкций может значительно вырасти (а в случае с недобросовестным контрагентом – многократно вырасти), в связи с чем существует риск потери всего наследства (например, недвижимости). Вопрос о погашении задолженности после смерти заемщика требует от родственников (наследников) обязательного его согласования с кредитором, а в отдельных случаях – помощи юриста.

Достоинства кредитных карт:

- Наличие денежного резерва на случай непредвиденных обстоятельств;
- Наличие льготного периода, в течение которого можно погасить долг без процентов;
- При срочной потребности в деньгах нет необходимости подготовки документов для получения кредита.

Нужна ли кредитная карта?

Недостатки и опасности:

- Взимание ежегодной платы за выпуск и обслуживание карты;
- Действие льготного периода только для безналичных расчетов, взимание комиссии за выдачу наличных по кредитной карте;
- Продление льготного периода может быть связано с условиями, о которых клиент не информирован, в связи с чем проценты будут начислены без его ведома.

Что такое МФО?

Что стоит за расклеенными на всех столбах и урнах разноцветными объявлениями?

Часто за такими объявлениями стоят так называемые **микрофинансовые организации (МФО)**.

Деятельность МФО в настоящее время вызывает много вопросов и требует дальнейшего регулирования. Основной претензией к ним являются чрезвычайно высокие ставки: 2–3 % в день, то есть более 700 % годовых. Кроме того, за расклеенными объявлениями могут стоять и «теневые» группировки. При этом высок риск использования незаконных методов для взыскания задолженности. Поэтому, пользование услугами МФО, кредитных кооперативов и других организаций, предлагающих «деньги до зарплаты», должно быть тщательно «взвешено».

ДЕНЬГИ
за 10 минут

БЫСТРЫЕ КРЕДИТЫ
до 100 тысяч
666-666

ДЕНЬГИ
Поможем вернуть долги
Тел. 666-666

Рента

Что такое договор ренты?

Договор ренты является гражданско-правовой сделкой, на основе которой одна сторона (получатель ренты) добровольно передает другой стороне (плательщику ренты) в собственность имущество, а плательщик ренты обязуется в обмен на полученное имущество периодически выплачивать получателю ренты в виде определенной денежной суммы либо предоставления средств на его содержание в иной форме. При этом период внесения регулярных оплат равен сроку жизни получателя, то есть плательщик ренты обязуется выплачивать определенное количество денежных средств либо предоставлять средства в иной форме получателю взамен на получение имущества собственника после его смерти.

Что договор ренты может дать плательщику ренты?

Купить жилье сразу же за наличный расчет могут позволить себе немногие, а ипотечный кредит, предоставляемый на десятилетия, несет в себе определенные риски, которые заключаются в вероятности утраты постоянного дохода (потерю работы предусмотреть невозможно). А по договору ренты можно выплачивать пенсионеру сравнительно небольшую сумму ежемесячно и/или посещать его, обеспечивая некоторые повседневные нужды, в виде покупки лекарств либо оплаты коммуналки, и получить квартиру в полную собственность после его смерти.

Что договор ренты может дать пожилому человеку?

Пожилой человек, который кроме скромной квартиры и минимальной пенсии ничего не имеет, может передать свое жилье другому лицу с сохранением права дальнейшего проживания в нем и получением дополнительных средств либо пожизненного ухода.

Рента представляет собой вид регулярного дохода. При этом ее получателю не требуется осуществлять никакую трудовую деятельность.

Что может быть предметом договора ренты?

Предметом выплаты ренты может являться любой вид имущества: жилое или нежилое помещение, все виды недвижимости, земельные участки, автотранспортное средство, даже денежные средства. Полный список имущества, который после смерти получателя переходит в собственность плательщика, указывается в договоре ренты, который в обязательном порядке подлежит государственной регистрации в соответствующих органах.

Вывод



Не стоит закрывать для себя возможность использования кредита. Об оформлении кредитного лимита можно позаботиться заранее, чтобы иметь «запасной кошелек» для непредвиденных ситуаций. Шутка, что «банкир даст деньги, если клиент докажет, что они ему не нужны» имеет под собой основания. Хорошими условиями в настоящее время можно считать кредит под 12–20 годовых без дополнительных платежей и комиссий (полная стоимость кредита будет чуть выше: 19–22). Такой кредит банк может предоставить только заемщику, в платежеспособности и добросовестности которого он уверен.

Банки, предлагающие кредиты незнакомым им заемщикам, особенно экспресс-кредиты, не могут не закладывать в ставку риск невозврата. Повышение ставки составляет 30–50, то есть полная стоимость таких кредитов равна 50–70. Это означает, что добросовестный клиент платит и за себя, и за недобросовестного.

Банки располагают всеми возможностями скрыть реальную процентную ставку – на это работают профессионалы. Разобраться во всех тонкостях условий кредита может только специалист.

Поэтому не только банк должен быть уверен в клиенте, но и клиент должен быть уверен в банке.

Нельзя подписывать кредитный договор, не зная полную стоимость кредита.

Банк обязан ее сообщить до подписания договора.



Хорошая кредитная история – это «доброе имя» клиента для банков. Сформировать положительную кредитную историю можно, пользуясь кредитной картой в течение льготного периода или используя небольшие кредиты. Клиентам с испорченной кредитной историей банки либо вообще не выдадут кредит, либо ставка будет от 70.

«Лишние» 50 – это для банков страховка от риска, для клиента – плата за недобросовестность.

При необходимости пожилым людям целесообразно ознакомиться с разными видами договоров ренты и их особенностями в целях получения для себя дополнительных средств либо регулярного пожизненного ухода.



Подготовлено Региональной общественной организацией «Центр содействия женщинам» по заданию Минфина России в рамках Договора №FEFLP/FGI-4-1-2 «Доработка, апробация, тиражирование и распространение модульного образовательного курса, направленного на повышение финансовой грамотности населения третьего возраста» (Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации») Москва, 2018. Тираж 5000 экземпляров

ПО ЗАКАЗУ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПРОЕКТ «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ЛИЦ «ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА» - ЗАЛОГ ИХ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ И БЕЗОПАСНОСТИ



Москва, 2018

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Что такое финансы?

Понятие финансов не является синонимом денег. Финансы – это отношения (действия) по планированию, распределению и расходованию денежных средств. Если мы говорим о финансах, мы имеем в виду:

Определенный период планирования; Деньги и то, что может стать деньгами; Достижение конечной цели.

Финансовый план также можно назвать бюджетом.

Из чего состоит бюджет?

Традиционно под словом «бюджет» понимается план доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемый на определённый период времени, обычно на один год.



В случае несовпадения величин доходов и расходов либо возникает остаток, и следует решить вопрос о его оптимальном размещении, либо имеется нехватка средств, и нужно привлекать дополнительные ресурсы – в виде кредита или ранее сформированных резервов.

Что такое активы?

Активы разделяются на **финансовые** (деньги, ценные бумаги, выданные займы) и **нефинансовые** – имущество, земельные участки, недвижимость.

При финансовом планировании активы участвуют только в своей денежной форме, то есть рассматриваются только объекты, которые возможно превратить в деньги, продать или передать в залог).

Личное имущество (в том числе занимаемое жилье, которое не планируется к продаже или сдаче) в качестве актива не рассматривается.

В финансовом планировании участвуют не сами активы, а только изменение их объемов: уменьшение или увеличение остатков накоплений, средства от продажи и использования имущества.

Свойства активов:

Доходность (способность актива приносить дополнительный доход, рассчитанная с учетом инфляции);

Ликвидность (возможность быстро продать актив (превратить его в деньги);

Надежность (защищенность от возможности (риска) утраты актива).

Совокупность доходности, ликвидности и надежности называется качеством активов. Актив можно считать качественным, если он удовлетворяет всем трем требованиям.



При финансовом планировании следует провести «ревизию» своих активов, а затем при необходимости рассмотреть меры по повышению их качества:

- увеличению доходности;
- изменению формы актива;
- снижению риска утраты или порчи (обесценения).

Есть ли у вас финансовая стратегия?

Финансовое планирование должно основываться на осознанной и сформулированной финансовой стратегии. Финансовая стратегия включает в себя:

- стратегическую цель;
- срок достижения цели;
- средства для достижения цели;
- оценку и минимизацию рисков.

С чего начать?

В зависимости от реализуемых стратегических целей используются финансовые инструменты, которые в отношении активов обеспечивают наилучшие варианты:

- накопления;
- сохранения;
- приумножения.

Как достичь поставленных целей?

Наличие резервного фонда, так называемой «подушки безопасности»
(его величина оценивается в размере трех – шести месячных семейных бюджетов)

Наиболее популярное средство достижения цели – регулярное накопление 10% от всех получаемых доходов, от 50% дополнительных (внеплановых) доходов. В этом случае формирование «подушки безопасности» займет от 3 до 5 лет. Рекомендации финансовых консультантов:

- Откладывать средства сразу после их получения.
- Использовать отдельный депозитный счет с возможностью пополнения, но без права частичного снятия.
- Провести анализ собственных семейных расходов, попытаться выявить расходы, которые можно безболезненно сократить.
- Процесс накопления не должен создавать психологических (тем более физических) неудобств.
- Помнить о поставленной цели.

При формировании «подушки безопасности» наиболее приемлемым инструментом является срочный банковский вклад, предусматривающий пополнение и не предусматривающий частичное снятие средств с капитализацией процентов.

Достижение поставленных целей с использованием заемных средств

Взятие кредита оправдано в следующих случаях:

- Ипотека как альтернатива снимаемому жилью;
- Осуществление внеплановых необходимых расходов (бытовая техника, ликвидация последствий аварий, лечение);
- Проведение окупаемых в будущем затрат (переход на автономное отопление, приобретение оборудования, используемого в работе, и т. п.).

В этих случаях финансовое планирование является обязательным.

Сохранение накоплений

При реализации данной цели необходимо обеспечить в первую очередь сохранность активов и их положительную реальную доходность. В этом случае необходимо минимизировать риски финансовых потерь. Оптимальный инструмент – диверсифицированные срочные банковские депозиты, защищенные системой страхования вкладов.

Приумножение стоимости активов

Получение доходности выше уровня инфляции предполагает использование финансовых инструментов с повышенным уровнем риска, при этом следует учесть, что инвестирование требует наличия специальных знаний или квалифицированных консультантов.

Формирование портфеля активов

Это позволит приносить стабильный доход и в будущем (при выходе на пенсию) поддерживать сформированный уровень потребления. При этом уже следует говорить не о накоплении на банковском вкладе, а об инвестициях, рассматривая различные варианты вложений.

Формирование
подушки
безопасности

Сохранение и
приумножение

Финансовая
независимость

Как проводить планирование?

Финансовое планирование необходимо производить не на произвольно определенный период (например, 1 год), а на то время, в течение которого предполагается достижение поставленной цели. В течение планового периода должны быть полностью погашены все обязательства по привлеченным средствам. Результат планирования можно представить одной цифрой – величиной накопленных средств на конец, или стоимостью всех активов (А).

Формула финансового планирования

+	Активы	Накопления Имущество
	Поступления	Собственные доходы Займы
-	Расходы	Текущие расходы Целевые расходы Погашение займов
	Активы итог	≥ 0

Какие бывают финансовые риски?

- Рыночный риск - связан с уменьшением стоимости актива на рынке (падение рынка акций, уменьшение стоимости драгоценных металлов);
- Валютный риск - связан с неблагоприятным изменением курса национальной или иностранных валют (уменьшение курса валюты, в которой размещен вклад, падение курса рубля, неблагоприятная динамика валютных пар на рынке Форекс);
- Операционный риск - связан с неквалифицированным управлением активами, или влиянием факторов внешней среды, или сознательным нанесением ущерба со стороны контрагента);
- Процентный риск - связан с неблагоприятным изменением процентных ставок (повышение ставок по ипотеке, снижение ставок по депозитам, увеличение банками маржи (разности между ценами продажи и покупки) иностранной валюты и драгоценных металлов);
- Риск ликвидности - связан с невозможностью быстро продать актив либо с необходимостью снижения его цены для быстрой продажи;
- Кредитный риск - связан с невозвратом контрагентом ссуженной суммы.

Какие бывают финансовые инструменты?

Виды финансовых инструментов можно определить в зависимости от лежащего в их основе актива:

- Основанные на долговых обязательствах (депозиты, сберегательные сертификаты, облигации, векселя);
- Основанные на приобретении долевых ценных бумаг (акции, паевые инвестиционные фонды);
- Основанные на котировках иностранных валют (валютные депозиты, рынок Форекс);
- Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы);
- Накопительные (накопительное страхование, негосударственные пенсионные фонды).

Как связаны доходность и риски финансовых инструментов?

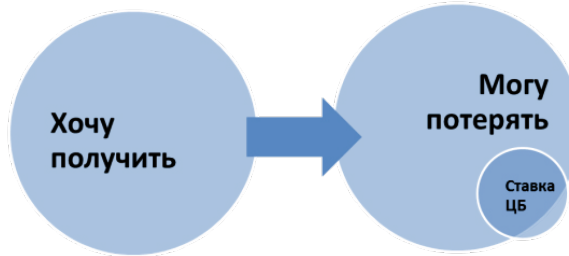
По уровню реальной доходности (за вычетом инфляции) и, соответственно, по уровню риска финансовые инструменты можно классифицировать следующим образом:



Классификация	Финансовые инструменты	Реальная доходность	Риск
Бездоходные	Депозиты в банках с государственным участием Государственные облигации Негосударственные пенсионные фонды Программы накопительного страхования	≤0%	Нулевой/ Низкий
Низкодоходные	Депозиты в коммерческих банках Облигация коммерческих организаций Валютные вклады	1-5%	Нулевой (с учетом страхования вкладов), изкий
Инвестиционные	Акции «гоубых фишек» Обезличенные металлические счета	5-20%	Средний
Спекулятивные	Акции «второго эшелона» Первично размещаемые акции Фьючерсы и опционы	20-50%	Высокий
Маржинальные	Операции на рынке Форекс	50-100%	Критический

Как рассчитать риски?

Вкладывая средства в инструменты с повышенной доходностью, вы принимаете на себя риск, то есть соглашаетесь с возможностью определенных потерь. Величину таких потерь следует оценивать как размер желаемого дополнительного дохода. Соответственно, нужно определить собственный «аппетит к риску», то есть предельную величину финансовых потерь (принимаемый риск), которые вы можете допустить.



Риск всегда должен быть покрыт существующими резервами. При отсутствии собственных активов пытаться получить доход за счет заемных средств нельзя.

Какие активы могут приносить доход?

Таковыми активами могут выступать:



драгоценные металлы



иностранная валюта



ценные бумаги (акции, облигации)



недвижимость

Услуги коммерческих банков

Депозиты

Банковские вклады: их сущность и виды

Зачем нужен депозит?



Депозит – это денежные средства (вклады), размещенные в банке. При размещении средств могут преследоваться следующие цели:

- обеспечение физической сохранности накоплений;
- увеличение накоплений;
- сохранность накоплений по отношению к инфляции;
- возможность траты части накоплений;
- получение дополнительного текущего дохода.

В зависимости от того, какая цель является приоритетной, выбирается вид банковского вклада (депозита).

Что такое срочные вклады и вклады до востребования?

В зависимости от срока размещения различают вклады, принятые на условиях «до востребования», то есть с возможностью неограниченного снятия в любой момент, и срочные вклады – такие, для которых определен срок возврата.

Процентная ставка является одной из основных характеристик вклада, и именно на ее размер вкладчики обращают внимание в первую очередь. По вкладам «до востребования» ставка очень низкая – 0,1-0,5%.

При размещении средств на срочный депозит процентная ставка, как правило, зависит от срока привлечения – чем больше срок, тем выше ставка. Также ставка зависит от суммы вклада – чем больше сумма, тем выше процент.

Какой вклад выбрать?

В зависимости от целей, с которыми открыт вклад, выбираются наилучшие его условия:

Цель	Вид вклада
Формирование «подушки безопасности»	Срочный вклад на 1 – 3 года с возможностью пополнения, без возможности снятия, капитализация процентов.
Хранение «подушки безопасности»	Срочный вклад на 1 – 3 года с возможностью частичного снятия, капитализация процентов.
Получение регулярного дополнительного дохода	Вклад на 1 год с ежемесячной выплатой процентов и максимальной процентной ставкой.
Перечисление пенсии	Специальный пенсионный вклад с невысокой процентной ставкой и возможностью снятия средств
Увеличение накоплений	Вклад сроком на 1–2 года с ежемесячной капитализацией процентов и максимальной ставкой.

Завещание вкладов



Средства, хранящиеся на банковских депозитах, могут быть завещаны как в общем порядке, так и непосредственно в банке. Для оформления завещания в банке при открытии вклада оформляется завещательное распоряжение, приравняемое Гражданским кодексом к завещанию. Завещательное распоряжение в банке оформляется бесплатно (при оформлении завещания у нотариуса госпошлина составит 100 рублей).

Что такое система страхования вкладов?

С 2004 года вклады страхуются от риска невозможности для банка исполнять обязательства перед вкладчиками. Основанием этого может быть: отзыв у банка лицензии; запрет Банка России на проведение расходных операций (мораторий на удовлетворение требований кредиторов). Указанные события называются **страховым случаем**. В соответствии с принципами системы страхования вкладов вкладчики – физические лица при наступлении страхового случая получают возмещение в размере размещенных в банке средств, в том числе процентов по вкладам, в сумме до **1 млн. 400 тысяч рублей**.



Как получить вклад?

1. Узнать о наступлении страхового случая. Агентство направляет извещения о страховом случае всем вкладчикам.
2. Узнать о месте проведения выплат (наименование и адрес банка-агента). Информацию можно получить из средств массовой информации, от назначенной в банк временной администрации или на сайте Агентства по страхованию вкладов (www.asv.org.ru)
3. По истечении 14 дней после закрытия банка обратиться в банк-агент. Для обращения нужно предъявить документ, удостоверяющий личность, и написать заявление, в котором указывается форма выплат: наличными или перечислением на указанный счет в другом банке.

Кредитование

Какие бывают кредиты?

В зависимости от условий предоставления средств кредиты можно разделить на: потребительские; целевые (ипотека, автокредит); текущий кредит (овердрафт).

Потребительский кредит – это кредит, выдаваемый банком на текущие и не определенные в договоре кредитования цели.

Что нужно знать о кредите?

Существуют важные характеристики кредита, которые обязательно нужно учитывать при принятии решения о кредитовании:

Процентная ставка (характеризует плату, которую взимает банк за пользование заемными средствами);

Порядок погашения:

Пропорциональное (дифференцированное) - кредит гасится равными долями ежемесячно, а проценты начисляются на остаток задолженности;

Аннуитетное - кредит и проценты возвращаются периодическими (обычно ежемесячными), равными по размеру платежами, включающими как сумму погашаемого кредита, так и процентные платежи;

Частичное или полное - используется при кредитовании по банковской карте, при этом сумма кредита может быть погашена полностью или частично; устанавливается так называемый «льготный период», или «грейс-период». Если во время этого периода кредит погашен полностью, проценты по нему не начисляются, если же кредит погашен не полностью, проценты считаются на остаток задолженности не с окончания периода, а с его начала;

Обеспечение (дополнительная гарантия для банка, что в случае невозврата кредита можно будет покрыть свои убытки при помощи реализации либо имущества, либо прав требования. В качестве обеспечения могут выступать: залог; гарантия; поручительство). Следует учитывать, что **поручительство** – это не пустая формальность, а вполне определенное обязательство, которое принимает на себя человек, подписывая его. Поэтому нужно с особой осторожностью относиться как к просьбам знакомых или родственников подписать бумагу о поручительстве, так и при обращении с такими просьбами к ним. Если по вашему долгу банк потребует оплаты от поручителя, то ваш долг банку не исчезнет, а перейдет к поручителю.

Условия досрочного погашения (полного или частичного) могут быть очень важны не только при закрытии кредита, но и при рефинансировании, или перекредитовании, в другом банке на более благоприятных условиях;

Размер штрафных санкций за нарушение графика платежей.

Наследуются ли обязательства?

В соответствии со ст. 1175 Гражданского кодекса РФ, наследники отвечают по долгам наследодателя солидарно, то есть кредитор вправе предъявить требования по погашению кредита как к нескольким, так и к одному из наследников (в пределах стоимости наследства). Практика показывает, что банки не рассматривают смерть заемщика в качестве основания для неприменения штрафных санкций. Так как вступление в право наследования осуществляется через 6 месяцев, за этот период сумма долга с учетом штрафных санкций может значительно вырасти (а в случае с недобросовестным контрагентом – многократно вырасти), в связи с чем существует риск потери всего наследства (например, недвижимости). Вопрос о погашении задолженности после смерти заемщика требует от родственников (наследников) обязательного его согласования с кредитором, а в отдельных случаях – помощи юриста.

Достоинства кредитных карт:

- Наличие денежного резерва на случай непредвиденных обстоятельств;
- Наличие льготного периода, в течение которого можно погасить долг без процентов;
- При срочной потребности в деньгах нет необходимости подготовки документов для получения кредита.

Нужна ли кредитная карта?

Недостатки и опасности:

- Взимание ежегодной платы за выпуск и обслуживание карты;
- Действие льготного периода только для безналичных расчетов, взимание комиссии за выдачу наличных по кредитной карте;
- Продление льготного периода может быть связано с условиями, о которых клиент не информирован, в связи с чем проценты будут начислены без его ведома.

Что такое МФО?

Что стоит за расклеенными на всех столбах и урнах разноцветными объявлениями?

Часто за такими объявлениями стоят так называемые **микрофинансовые организации (МФО)**.

Деятельность МФО в настоящее время вызывает много вопросов и требует дальнейшего регулирования. Основной претензией к ним являются чрезвычайно высокие ставки: 2–3 % в день, то есть более 700 % годовых. Кроме того, за расклеенными объявлениями могут стоять и «теневые» группировки. При этом высок риск использования незаконных методов для взыскания задолженности. Поэтому, пользование услугами МФО, кредитных кооперативов и других организаций, предлагающих «деньги до зарплаты», должно быть тщательно «взвешено».

ДЕНЬГИ
за 10 минут

БЫСТРЫЕ КРЕДИТЫ
до 100 тысяч
666-666

ДЕНЬГИ
Поможем вернуть долги
Тел. 666-666

Рента

Что такое договор ренты?

Договор ренты является гражданско-правовой сделкой, на основе которой одна сторона (получатель ренты) добровольно передает другой стороне (плательщику ренты) в собственность имущество, а плательщик ренты обязуется в обмен на полученное имущество периодически выплачивать получателю ренту в виде определенной денежной суммы либо предоставления средств на его содержание в иной форме. При этом период внесения регулярных оплат равен сроку жизни получателя, то есть плательщик ренты обязуется выплачивать определенное количество денежных средств либо предоставлять средства в иной форме получателю взамен на получение имущества собственника после его смерти.

Что договор ренты может дать плательщику ренты?

Купить жилье сразу же за наличный расчет могут позволить себе немногие, а ипотечный кредит, предоставляемый на десятилетия, несет в себе определенные риски, которые заключаются в вероятности утраты постоянного дохода (потерю работы предусмотреть невозможно). А по договору ренты можно выплачивать пенсионеру сравнительно небольшую сумму ежемесячно и/или посещать его, обеспечивая некоторые повседневные нужды, в виде покупки лекарств либо оплаты коммуналки, и получить квартиру в полную собственность после его смерти.

Что договор ренты может дать пожилому человеку?

Пожилой человек, который кроме скромной квартиры и минимальной пенсии ничего не имеет, может передать свое жилье другому лицу с сохранением права дальнейшего проживания в нем и получением дополнительных средств либо пожизненного ухода.

Рента представляет собой вид регулярного дохода. При этом ее получателю не требуется осуществлять никакую трудовую деятельность.

Что может быть предметом договора ренты?

Предметом выплаты ренты может являться любой вид имущества: жилое или нежилое помещение, все виды недвижимости, земельные участки, автотранспортное средство, даже денежные средства. Полный список имущества, который после смерти получателя переходит в собственность плательщика, указывается в договоре ренты, который в обязательном порядке подлежит государственной регистрации в соответствующих органах.

Вывод



Не стоит закрывать для себя возможность использования кредита. Об оформлении кредитного лимита можно позаботиться заранее, чтобы иметь «запасной кошелек» для непредвиденных ситуаций. Шутка, что «банкир даст деньги, если клиент докажет, что они ему не нужны» имеет под собой основания. Хорошими условиями в настоящее время можно считать кредит под 12–20 годовых без дополнительных платежей и комиссий (полная стоимость кредита будет чуть выше: 19–22). Такой кредит банк может предоставить только заемщику, в платежеспособности и добросовестности которого он уверен.

Банки, предлагающие кредиты незнакомым им заемщикам, особенно экспресс-кредиты, не могут не закладывать в ставку риск невозврата. Повышение ставки составляет 30–50, то есть полная стоимость таких кредитов равна 50–70. Это означает, что добросовестный клиент платит и за себя, и за недобросовестного.

Банки располагают всеми возможностями скрыть реальную процентную ставку – на это работают профессионалы. Разобраться во всех тонкостях условий кредита может только специалист.

Поэтому не только банк должен быть уверен в клиенте, но и клиент должен быть уверен в банке.

Нельзя подписывать кредитный договор, не зная полную стоимость кредита.

Банк обязан ее сообщить до подписания договора.



Хорошая кредитная история – это «доброе имя» клиента для банков. Сформировать положительную кредитную историю можно, пользуясь кредитной картой в течение льготного периода или используя небольшие кредиты. Клиентам с испорченной кредитной историей банки либо вообще не выдадут кредит, либо ставка будет от 70.

«Лишние» 50 – это для банков страховка от риска, для клиента – плата за недобросовестность.

При необходимости пожилым людям целесообразно ознакомиться с разными видами договоров ренты и их особенностями в целях получения для себя дополнительных средств либо регулярного пожизненного ухода.



Подготовлено Региональной общественной организацией «Центр содействия женщинам» по заказу Министерства финансов Российской Федерации в рамках Договора №FEFLP/FGI-4-1-2 в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

Москва, 2018. Тираж 5000 экземпляров