

Личное финансовое планирование



Если мы не планируем наши доходы и расходы (и крупные покупки), то:



Переплачиваем за покупки и поездки



Из-за этого зачастую покупаем в кредит (не всегда нужные вещи)



Забываем про кэшбеки и бонусы, считая их мелочью



Не используем эффект времени и накопленных процентов



Копим долги, не используя рефинансирование



Боимся получать налоговые вычеты и льготы

(Не) планируем отпуск заранее

Самые высокие цены на проезд и перелет:

на майские праздники, летом и на Новый год



При покупке билета менее, чем за 1 неделю до отправления, **цена на 20-40% выше** средней цены.

За 2 недели – **на 10-20% выше средней цены.**

За 3-6 месяцев до отправления – **на 10-20% ниже** средней цены.

(Не) планируем отпуск заранее

Стоимость отдыха для семьи из 4 человек:
60 000 рублей



Вариант 1:

отдохнуть в кредит и переплатить
10 000 - 20 000 рублей

Вариант 2:

потратить на отпуск все отпускные, а после
Отпуска **жить месяц на 3 000 рублей**
и залезть в кредитную карту

Вариант 3:

откладывать по 5 000 рублей в течение
12 месяцев, чтобы накопить нужную сумму

Вариант 4:

откладывать по 4 850 рублей на депозит
под 6% годовых в течение 12 месяцев



Если покупаем вовремя (не в сезон):

ЛЕТО
СКИДКИ
до 70%

Время проведения: 1 июля — 31 июля

Что покупать: летнюю одежду, обувь, аксессуары, купальники, товары для дачи, товары для туризма, летнюю резину.

ЗИМА
СКИДКИ
до 70%

Время проведения: 1 января — 31 января

Что покупать: тёплую верхнюю одежду, зимнюю обувь, снаряжение и одежду для зимних видов спорта, обогреватели, крупную бытовую технику, ювелирные изделия.

Не используем эффект времени и накопленных процентов

| | ПРОСТО НАКОПЛЕНИЕ | | ПОД 6% ГОДОВЫХ | |
|-------------|-------------------|----------|----------------|----------------|
| | 5 лет | 10 лет | 5 лет | 10 лет |
| 500 000 ₹ | 8 333 ₹ | 4 167 ₹ | 7 170 ₹ | 3 060 ₹ |
| 1 000 000 ₹ | 16 667 ₹ | 8 333 ₹ | 14 340 ₹ | 6 102 ₹ |
| 1 500 000 ₹ | 25 000 ₹ | 12 500 ₹ | 21 500 ₹ | 9 152 ₹ |

Покупаем дорогой телефон в кредит

Мобильный
Телефон
**Samsung
Galaxy S10**

68 990 руб.

Купить в кредит на 1 год – первоначальный взнос 0% и процентная ставка от 18,29%. Через год стоимость смартфона с учетом переплаты по кредиту – **81 608 руб.**

Переплата за кредит и страховку от потери и поломки – **от 20% от стоимости смартфона.**

Через год смартфон теряет в стоимости примерно **50% – 35 000 рублей через год.**

**Потеряли > 50 000 рублей
(= один годовой отпуск)**

Покупаем телефон в кредит

Мобильный телефон
Xiaomi Mi Note 10

34 365 руб.

Купить в кредит на 1 год – первоначальный взнос 0% и процентная ставка от 18,29%. Через год стоимость смартфона с учетом переплаты по кредиту – **40 553 руб.**

Переплата за кредит и страховку от потери и поломки – **от 20% от стоимости смартфона.**

Через год смартфон теряет в стоимости примерно **50% – 17 000 рублей через год.**

Потеряли > 23 000 рублей
(= половину годового отпуска)

Переплачиваем за кредит

Стоимость автомобиля:
300 000 рублей



Вариант 1:

накопить на автомобиль за 2 года –
откладывать по 12 500 рублей

Вариант 2:

накопить на автомобиль за 1 год –
откладывать по 25 000 рублей

Вариант 3:

купить автомобиль в кредит
на 5 лет под 10% годовых,
ежемесячный платеж 6 374 рубля

Переплата составит 82 500 рублей + стоимость обязательной страховки КАСКО за 5 лет – 120 000 рублей. **Итого переплата более 200 000 рублей**

Переплачиваем за кредит

Отпуск для семьи:
100 000 рублей



Вариант 1:

накопить на отпуск за 1 год –

откладывать ежемесячно по 8 300 рублей

Вариант 2:

купить путевку в кредит

на 1 год под 22% годовых

Переплата составит 12 300 рублей.
Плюс страховка по кредиту 2 000 рублей.
Итого 14 300 рублей.

И весь год расплачиваться за 10 дней отдыха...

Не изменяем условия кредитов:



Например, семья изменила условия по своему кредиту на покупку дачи/ремонт на 150 000 руб. на 3 года под 22% (платеж 5 780 руб., переплата 56 228 руб.)

Рефинансировали долг

с обеспечением под 16% – (платеж 5 200 руб., 39 848 руб.)

экономия 16 380 руб.

А если еще **сократили срок**
до 2 лет (платеж 7 300 руб., 26 267 руб.)

экономия 29 611 руб.

Не изменяем условия кредитов:



Кредит 100 000 рублей на 1 год

По кредитной карте

(30% годовых)

ежемесячный платеж –

9 700 рублей

переплата – 17 000 рублей

Потребительский кредит

(10% годовых)

ежемесячный платеж –

8 700 рублей

переплата – 5 500 рублей

Ипотека 2 000 000 рублей на 20 лет под 9%

ГODOVЫХ *Ежемесячный платеж – 18 000 рублей, переплата за весь срок кредита – 2 300 000 рублей*

При сокращении срока кредита на 5 лет – переплата снижается на 900 000 рублей (платеж 20 200 рублей)

При снижении % по кредиту на 1 % – переплата снижается на 300 000 рублей (платеж 16 700 рублей)

Забываем про доход от повседневных расходов

При доходе
семьи 50 000 рублей

6% годовых

на остаток по счету карты –

3 000 рублей в год

+ «бесплатные» подарки на Новый Год

3% кэшбэк

на расходы по карте –

14 000 рублей в год

+ 30% от суммы годового отпуска



**Только 25% из нас возвращает
уплаченный НДФЛ.**



**Возврат
13%**

В 2019 году,

по данным ФНС, россияне вернули

195 млрд рублей

за счет налоговых вычетов.

Только 25% из нас возвращает уплаченный НДФЛ. Вы можете вернуть налоги, если:



Приобретали жилье

Возможность вернуть до 260 000 рублей за покупку жилья + до 390 000 рублей за выплаченные проценты по ипотеке



Открывали инвестиционный счет (ИИС)

Возможность вернуть до 52 000 рублей в год



Перечисляли деньги на благотворительность

Возможность вернуть налог.
Вычет до 25% от дохода



Страховали жизнь

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год



Оплачивали обучение или лечение

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год и до 6 500 рублей за обучение ребенка



Делали взносы в негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

Возможность вернуть до 15 600 рублей в год

Финансовый план помогает достигнуть целей и не терять деньги. Какие у вас могут быть цели



Машина



Квартира, дача



Рождение ребенка



Образование и обучение (для себя или детей)



Летний отпуск, юбилей, свадьба



Отдать долги



Резервный фонд (финансовая подушка безопасности)



Сделать ремонт в квартире



Покупка крупной бытовой техники



Заплатить налоги, страховку

и т.д.

Как сформулировать цели, чтобы их достигнуть:

Что я хочу?

Когда это у меня будет?

Сколько стоит?

Что у меня есть для этого?

Хорошо бы съездить
в отпуск следующим летом

Сравните:

**Я хочу в июле 2021 года поехать
с семьей в (Крым / Анапу /
Болгарию), это будет стоить
примерно 60 000 рублей**

На наши цели в будущем влияет инфляция:

2020 г.
600 000 руб.

2022 г.
686 940 руб.



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

Цена в будущем = 600 000 x (107 / 100)²
= 686 940

Индекс потребительских цен можно найти на сайте Центрального банка России <https://www.cbr.ru>

С какой денежной скоростью двигаться к цели:

Откладывать ежемесячно = будущая стоимость цели / количество месяцев до достижения цели



Новый ноутбук
50 000 рублей

—



Старый ноутбук
8 000 рублей

=

42 000 рублей / 12 месяцев



**3 500 рублей
в месяц**

Когда начинать копить на цель?

Цель: оплата обучения ребенка в вузе в 2028 году.

Текущая стоимость цели – **500 000** рублей.

Будущая стоимость цели – **860 000** рублей.

Вариант 1:

начать копить на цель за 2 года до поступления в вуз ежемесячно **по 35 800 рублей**

Вариант 2:

начать копить СЕЙЧАС, используя инвестиционные инструменты (10% годовых) - **по 6 000 рублей**

Вариант 3:

из-за отсутствия денег ребенок поступит в техникум на бюджетное отделение

Чем раньше начать движение к цели, тем легче накопить на цель!

Если целей несколько: составляем карту целей



2021



2022



2023

| Финансовая цель | | Когда? | Сколько нужно? | Сколько есть? | Сколько отложить? |
|-----------------|--|--------|----------------|---------------|-------------------|
| Отпуск | | 2021 | 60 000 | 12 000 | 4 000 |
| Ремонт | | 2022 | 200 000 | 0 | 8 300 |
| Автомобиль | | 2023 | 600 000 | 240 000 | 10 000 |

Если цель кажется недостижимой:



Увеличить срок до покупки или
снизить стоимость цели



Накапливать с помощью сберегательных
и инвестиционных инструментов



Привлечь кредитные
средства



Оптимизировать расходы и/или
увеличить доходы



Отказаться от цели

Алгоритм достижения цели:

- 1.** Сформулировать, записать свои финансовые цели (Что? Сколько? Когда? Что уже есть?)
- 2.** Посчитать будущую стоимость цели (с учетом инфляции)
- 3.** Посчитать скорость движения к цели (сколько откладывать на цель ежемесячно)
- 4.** Начать откладывать/инвестировать для достижения цели (чем раньше, тем лучше)

Ключевая идея темы:

Финансовый план помогает двигаться к целям небольшими шагами, видеть и использовать дополнительные ресурсы своего бюджета, не терять деньги впустую.



Домашнее задание и задание для самостоятельной работы



Домашнее задание:

1. Посчитайте: сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 3 года при индексе потребительских цен – 106%, если сейчас она стоит 300 000 руб.

Задание для самостоятельной работы:

2. Запишите все свои финансовые цели, посчитайте будущую стоимость цели и скорость движения к цели (сколько нужно откладывать для достижения цели)
3. Подумайте о возможных ресурсах бюджета, которые можно использовать для достижения цели