

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



# ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



## Тема 2.1. Финансовый план: личный и семейный

**Финансовое планирование** – это широкий «зонтик», охватывающий ряд тем, в том числе:

- составление бюджета
- расходование
- экономия
- пенсионное планирование
- кредит и долг
- планирование обучения
- страхование

### 1. Бюджетирование

На самом базовом уровне личных финансов составление бюджета является одним из наиболее важных инструментов, которые вы можете иметь.

**Бюджет** – это план того, как вы тратите заработанные деньги.

Создание подробного письменного бюджета позволяет вам точно видеть, куда направляются ваши деньги, и принимать более обоснованные решения о том, как вы тратите. Когда вы сознательно думаете о бюджетных решениях, вы получаете гораздо больший контроль над тем, как вы тратите свои деньги.

**Одна из самых больших проблем**, связанных с отсутствием подробного бюджета, заключается в том, что мы сталкиваемся с большим количеством финансовых решений и пытаемся отслеживать все. Это отсутствие понимания может привести к перерасходу средств и задолженности, не говоря уже о том, что это затрудняет финансовое планирование на будущее.

Когда вы создаете бюджет, вы начинаете видеть четкую картину того, сколько у вас есть денег, на что вы их тратите и сколько, если таковые имеются, осталось. Как только вы увидите притоки и оттоки, вы сможете оптимизировать свои расходы, чтобы сократить то, что вам действительно не нужно.

### 2. Отслеживание расходов

**Отслеживание ваших расходов** является ключевой частью бюджетирования. Это означает, что нужно внимательно следить за своими **несущественными расходами**, такими как одежда, питание, поездки или развлечения.

Если вы тратите слишком много на предметы первой необходимости, вы, возможно, не оставляете себе средства, чтобы **экономить каждый месяц**. И сбережения имеют значение, особенно когда дело доходит до создания **чрезвычайного фонда**.

Ваш **чрезвычайный фонд** – это денежная сумма, на которую вы можете положиться, когда возникнет чрезвычайная ситуация или возникнут непредвиденные расходы. Наличие чрезвычайных сбережений под рукой может удержать вас от долгов. Если вы не усердно отслеживаете свои расходы, вы, возможно, позволяете деньгам, которые вы можете сэкономить, уходить «сквозь пальцы».

### 3. Кредит и долг

**Финансовый рычаг или использование кредита** и принятие долга само по себе не обязательно плохо, но есть **два вида долга: хороший долг и плохой долг**.

Когда вы одалживаете деньги для покупки дома, вы, возможно, берете на себя много долгов, но **приемлемой формой долга** считается более низкая процентная ставка и покупка актива, стоимость которого может увеличиться. То же самое касается студенческих ссуд, так как вы финансируете степень, которая может увеличить ваш потенциал заработка, часто под низкую процентную ставку.

С другой стороны, посещение торгового центра в торговом центре с использованием кредитной карты с годовой процентной ставкой 24% без полной выплаты ее сразу же является **безнадежным долгом**. Вы покупаете вещи, которые не растут в стоимости, и вы платите огромные проценты, чтобы купить их, если у вас есть баланс на вашей карте.

Выйти из долга не должно быть сложно, но это важно для достижения состояния **финансовой независимости**.

**Первое**, что нужно сделать, когда вы окажетесь в долгу, это **заплатить больше, чем минимальный ежемесячный платеж**. Если вы платите только минимум каждый месяц, то на погашение долга часто уходят десятилетия, а в процентах это стоит небольшого состояния.

Как только вы платите больше минимума, попробуйте снизить процентную ставку. Вы можете сделать это, переведя задолженность по кредитной карте на карту с более **низким APR (годовая процентная ставка)**, или рефинансировать студенческие ссуды или другие ссуды по более низкой ставке.

Высокие процентные ставки сделают выход из-под долгов более трудным в долгосрочной перспективе.

Долги по кредитным картам могут нанести серьезный ущерб вашим финансам, если поддержание баланса означает выплату высоких процентов или неспособность достичь ваших финансовых целей.

Процентная ставка по балансу кредитной карты обычно составляет 10-30% годовых, и такие высокие процентные ставки могут затруднить погашение вашей задолженности - особенно если вы делаете только минимальный платеж.

Готовы уничтожить задолженность по кредитной карте? Вот как это сделать.

**1. Проведите инвентаризацию ваших кредитных карт.** Прежде всего, составьте список всех ваших кредитных карт, на которых вы держите баланс. Вам нужно будет указать сумму остатка, процентную ставку и минимальный платеж. Ваш ежемесячный отчет должен иметь все детали.

**2. Организуйте свои кредитные карты по процентной ставке.** После того, как вы составили список карт, по которым вы задолжали, расположите их так, чтобы кредитная карта с самой высокой процентной ставкой находилась наверху, а та, на которой самая низкая ставка – внизу. Кроме того, вы можете ранжировать свои кредитные карты по балансу, начиная с наивысшего к низшему.

**3. Суммируйте ваши минимальные платежи.** Затем, сложите все месячные минимумы, которые вы платите по каждой карте. Суммарный месячный минимум - это ваш самый низкий месячный платеж, и если вы хотите избавиться от долгов, цель состоит в том, чтобы платить больше минимальной суммы ежемесячно. Чтобы сделать это, взгляните на свой бюджет и посмотрите, сколько вы можете предложить дополнительно к каждому месяцу в дополнение к минимуму.

**4. Изучите свою задолженность по методу «Snowball»:** метод **долгового снежного кома** может быть эффективным способом для ликвидации задолженности кредитной карточки.

План «Долговой снежный ком», разработанный Дейвом Рэмси, популярным автором личных финансов и радио- и телеведущим, предусматривает сначала выплату самого маленького долга, чтобы дать вам быстрое повышение, которое должно мотивировать вас погасить другие, более крупные долги. **Метод «Snowball»** для того, чтобы избавиться от долга не столько в математическом плане, сколько в мотивационном.

### **Когда я должен стать финансово независимым?**

Это общий вопрос - когда я должен стать финансово независимым? Другими словами, когда **вы должны прекратить просить или принимать финансовую помощь от ваших родителей или опекунов?**

Несмотря на то, что выпускники университетов очень часто продолжают жить со своими родителями, важно также стремиться стать финансово независимыми.

Другими словами, наличие работы, которая платит достаточно, чтобы вы могли содержать себя и оплачивать важные счета, такие как аренда, коммунальные услуги, счета за телефон, а также любые долговые платежи, например студенческие ссуды.

### **Что такое финансовая независимость?**

Есть два разных определения финансовой независимости.

**Первый** – *становиться полностью ответственным за ваши собственные расходы*. В этом случае вы больше не полагаетесь на то, что ваши родители предоставят вам деньги или покроют некоторые из ваших счетов. Вы покрываете свои ежедневные расходы, планируете будущее и можете удовлетворить свои основные потребности.

**Второй тип финансовой независимости** – это тот момент, когда вам больше не нужно работать, чтобы покрыть свои ежедневные расходы. Как правило, это означает, что у вас достаточно сбережений и инвестиций, чтобы обеспечить себя. Как правило, это не произойдет до выхода на пенсию.

И хорошие новости: как только вы достигнете этой точки, вам действительно не нужно будет работать, и вы сможете преследовать интересы, которые наиболее важны для вас.

### **Всегда ли можно принять помощь?**

Вы можете спросить, можно ли когда-нибудь принимать финансовую помощь от родителей. Например, некоторые родители дают своим детям деньги на первый взнос на покупку дома. Они также могут помочь с ремонтом автомобиля или другими большими неожиданными счетами.

Нет правильного ответа на вопрос, следует ли вам принимать этот вид помощи от ваших родителей. Но если вы это сделаете, будьте уверены, что вы не сделаете это привычкой, не рассчитываете на их деньги или непреднамеренно не заставляете своих родителей играть роль чрезвычайного фонда.

### **Другие советы:**

1. Если вы живете со своими родителями, но хотите стать финансово независимыми, **назначьте дату, когда вы переедете**. Это помогает работать для достижения твердой цели.

2. **Продолжайте вести бюджет**, который включает в себя расходы на проживание, сбережения и инвестиции. Вы также нуждаетесь в хорошем чрезвычайном фонде.

3. **Выйти из долгов**. Чем больше вы можете сэкономить, тем быстрее вы сможете достичь своей цели. Это может означать реальные жертвы в вашем образе жизни, чтобы вы могли быстрее достичь своих целей.

4. **Не забывайте о сбережениях на пенсию**. Вы должны начать копить на пенсию, как только вы начнете свою первую работу. Чем раньше вы начнете экономить, тем меньше вам придется внести свой вклад из-за сложного процента. Это также поможет вам стать финансово независимым в будущем.

**Помните, что денежные привычки, которые вы приобретете сейчас, последуют за вами в будущем.** Важно начать жить по средствам как можно быстрее. Ваши родители не всегда смогут вам помочь, особенно когда они начнут выходить на пенсию. Поэтому сделайте эти шаги сейчас, чтобы улучшить свое финансовое положение и в конечном итоге стать финансово независимым.

**Личный или семейный бюджет** – это подробный список ожидаемых доходов и расходов, который помогает вам планировать, как ваши деньги будут потрачены или сохранены, а также отслеживать ваши фактические привычки расходов.

Хотя слово «бюджет» приобрело более отрицательный оттенок в течение многих лет, вызывая представление об ограничении денежных трат или ограниченных расходах, бюджет на самом деле является всего лишь инструментом - и отличным инструментом для этого - для получения лучшего и более точного понимания ваших привычек расходов ,

Перечисляя все ваши источники дохода по отношению ко всем вашим ежемесячным расходам (от необходимых расходов, таких как ипотека или арендная плата, до дискреционных расходов, таких как питание вне дома или поход в кино), вы получите истинную картину вашего личного денежного потока, который позволит Вам принимать лучшие и более обоснованные финансовые решения.

Точный бюджет также поможет вам ответить на этот неуловимый вопрос: «Могу ли я себе это позволить?»

### **Как заполнить таблицы ежемесячного бюджета**

Для начала мы предлагаем **собрать все соответствующие финансовые отчеты**, такие как квитанции об оплате, счета по кредитным картам и любую другую информацию, которая обеспечит наилучшую и наиболее точную оценку ваших ожидаемых доходов и расходов.

**Сначала вы должны заполнить столбец «Сумма месячного бюджета» в меру своих возможностей на следующий месяц.** Это должны быть ваши лучшие, обоснованные оценки. Если определенная категория к вам не относится, вы можете просто оставить ее пустой или ввести ноль (0) в поле. В течение месяца отслеживайте свои доходы и расходы. В конце месяца заполните столбец «Фактическая сумма за месяц» и сравните его с исходными оценками.

Вы переоценили, сколько потратили бы на одежду, но недооценили сумму, которую вы бы потратили на еду вне дома? **Запишите разницу.**

Хотя вам не нужно проходить это упражнение каждый месяц, с самого начала оно чрезвычайно полезно, поскольку помогает вам составить наиболее точный месячный бюджет, который будет соответствовать продвижению вперед в финансовом планировании.

Таблица 1. Ежемесячный бюджет

Рабочий лист чистого дохода: валовой доход	
категория	Ежемесячная сумма
Заработная плата, зарплата, бонусы	
Процентный доход	
Доход от инвестиций	
Другие доходы (например, алименты, алименты)	

Таблица чистого дохода: удержанные налоги и удержания из зарплаты	
категория	Ежемесячная сумма
Федеральный подоходный налог	
Государственный и местный подоходный налог	
Налог на социальное обеспечение и медицинскую помощь	
Страхование здоровья работодателя Премиум	
Вклад пенсионного плана работодателя (например, 401 тыс.)	
Другой	

Рабочий лист чистого дохода: ИТОГО	
категория	Ежемесячная сумма
<i>(Вычесть налоги и вычеты из валового дохода)</i>	

Таблица 1. Ежемесячный бюджет

Таблица расходов: Главная			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Ипотека или аренда			
Тарифы НОА			
Страхование домовладельца или аренды			
Налог на недвижимость			
Ремонт дома / Обслуживание дома			
Домашние улучшения			

Таблица расходов: коммунальные услуги			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Электричество			
Вода / Канализация			
Природный газ или нефть			
Телефон / Дата План			
Кабельное ТВ / Интернет			



Таблица 1. Ежемесячный бюджет

Таблица расходов: Семейные обязательства			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Поддержка ребенка			
Алименты			
Дневной уход / Няня			
Мероприятия / Уроки			

Таблица расходов: Здоровье и медицина			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Медицинские страховые взносы (если не вычтены из зарплаты выше)			
Страховые премии Vision (если не вычтено выше)			
Стоматологические страховые взносы (если не вычтено выше)			
Неоплаченные медицинские расходы / страховые доплаты			
Отпускаемые по рецепту и безрецептурные препараты			
Фитнес (например, Личный тренер, Тренажерный зал, Йога)			

Таблица 1. Ежемесячный бюджет

Таблица расходов: долговые платежи			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Оплата кредитной картой			
Оплата студенческого кредита			
Другие займы			

Таблица расходов: другое страхование			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Страхование жизни			

Таблица расходов: Образование			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Обучение			
учебники			
Школьные принадлежности			

Таблица 1. Ежемесячный бюджет

Таблица расходов: Развлечения / Отдых			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Компьютерные Расходы			
Подписки и сборы			
Хобби			
Каникулы / Путешествия			
Другие развлечения			

Таблица расходов: Уход за домашними животными			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Корм для домашних животных			
Груминг, Интернат, Ветеринария			

Таблица расходов: Личная гигиена			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Туалетные принадлежности / Косметика			
Товары для дома			
Одежда			
Другая личная гигиена			

Таблица 1. Ежемесячный бюджет

Таблица расходов: Разное			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница
Подарки / Пожертвование			
Другое Разное			

Таблица расходов: ОБЩИЕ РАСХОДЫ			
категория	Ежемесячная бюджетная сумма	Ежемесячная фактическая сумма	разница

Ежемесячный избыток или дефицит	
Общий ежемесячный доход:	
Всего ежемесячных расходов:	
Общий ежемесячный профицит или дефицит (доходы за вычетом расходов):	

И не стоит забывать о штрафах!

**Штраф** – узаконенное наказание за правонарушение. Обычно в виде денежного взыскания, как правило, в пользу государства, назначаемое за совершение проступка. В законодательстве разных государств наряду с термином «штраф» используется также термин «денежное взыскание».

В РФ это мера уголовного и административного наказания.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021