

# Личное финансовое планирование

## Модуль 1



## 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  
для туристов



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 4 800 рублей** на депозит  
под 7% годовых в течение 12 месяцев



Финансовая  
грамотность  
на рабочем  
месте



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## 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 7% ГОДОВЫХ |                |
|-------------|-------------------|----------|----------------|----------------|
|             | 5 лет             | 10 лет   | 5 лет          | 10 лет         |
| 500 000 ₽   | <b>8 333 ₽</b>    | 4 167 ₽  | 6 984 ₽        | 2 889 ₽        |
| 1 000 000 ₽ | 16 667 ₽          | 8 333 ₽  | 13 968 ₽       | 5 778 ₽        |
| 1 500 000 ₽ | 25 000 ₽          | 12 500 ₽ | 20 952 ₽       | <b>8 666 ₽</b> |

## 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)**



# Переплачиваем за кредит

Стоимость автомобиля:  
**300 000 рублей 0 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.**

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



## 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% годовых** *Ежемесячный платеж – 18 000 рублей, переплата за весь срок кредита – 2 300 000 рублей*

При снижении 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

**7% годовых**  
на остаток по счету карты –  
**3 500 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 15% из нас возвращает  
уплаченный НДФЛ.**



**Возврат  
13%**

**В 2017 году,**

по данным ФНС, в среднем гражданин России получил

**368 109 руб.**

в качестве налоговых вычетов

# Только 15% 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



## 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 2020 года поехать  
с семьей в (Крым / Анапу /  
Болгарию), это будет стоить  
примерно 60 000 рублей**



## На наши цели в будущем влияет инфляция:

2019 г.  
600 000 руб.

2021 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)<sup>2</sup>  
= 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**

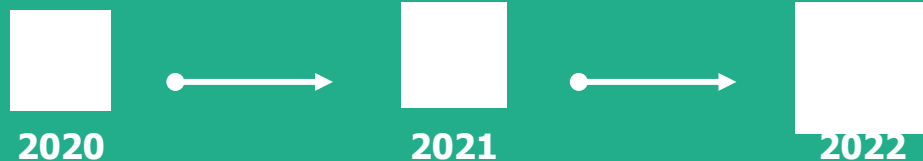
=

42 000 рублей / 12 месяцев



**3 500 рублей  
в месяц**

## Если целей несколько: составляем карту



| Финансовая цель   | Когда? | Сколько нужно? | Сколько есть? | Сколько отложить? |
|---|--------|----------------|---------------|-------------------|
| Отпуск       | 2020   | 60 000         | 12 000        | 4 000             |
| Ремонт       | 2021   | 200 000        | 0             | 8 300             |
| Автомобиль  | 2022   | 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

## Ключевая идея темы:

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





Финансовая  
грамотность  
на рабочем  
месте



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## Домашнее задание и задание для самостоятельной работы

Ваш эксперт  
**Иванов**  
**Иван Иванович**

Телефон  
+7 (000) 000-00-00

### 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

