



ОТ СТИПЕНДИИ К ПАССИВНОМУ ДОХОДУ

Научись распоряжаться личными финансами и пройди путь от накопления стипендии до получения пассивного дохода

ЦЕЛЕПОЛАГАНИЕ

Перевод эмоционально цели в финансовую!

*Четко разделите цели стратегические (на всю жизнь)
от целей тактических (ситуационных)!*

На первом этапе тактической целью будет формирование
«финансовой подушки безопасности»

Финансовой целью называется такое описание эмоциональной цели, которое отражает три важнейших параметра:

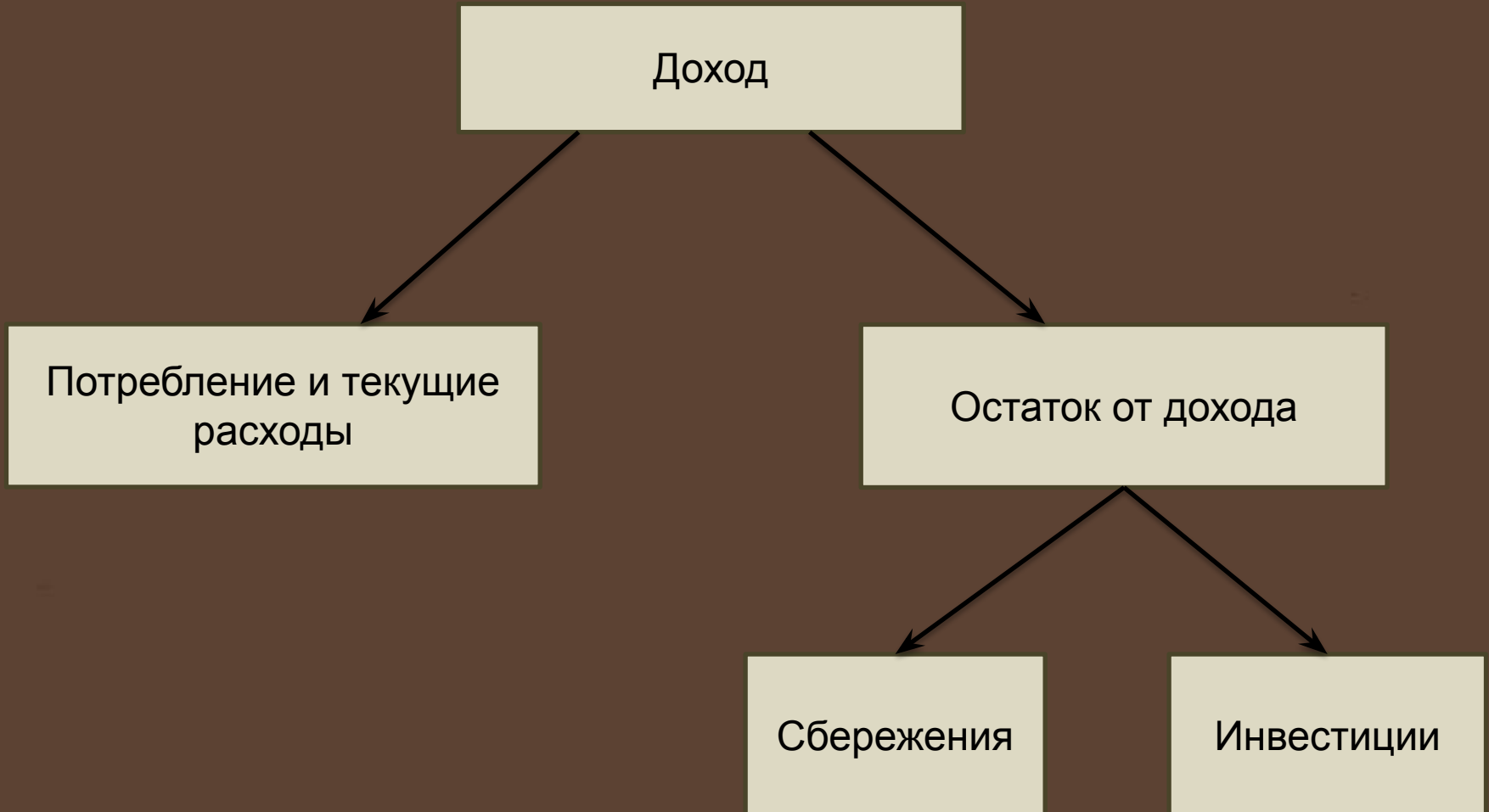
Алгоритм достижения цели

Шаг	Описание действий, предпринимаемых на данном шаге	Источники информации	Результат действий на данном шаге
А	Определение финансовых целей, присвоение им важности, срочности, стоимости	Интернет, рынок, собственные оценки	Рейтинг целей
В	Определение имеющихся свободных ресурсов	Бюджет, инвентаризация	Количество свободных средств для достижения целей, решение о необходимых действиях и выборе финансовых инструментов
С	Расширение ресурсов домохозяйства	Бюджет, инвентаризация	Увеличение доли пассивных доходов
D	Актуализация информации по целям	Интернет, рынок, собственные оценки	Рейтинг целей

СБЕРЕЖЕНИЯ

Сберечь приобретенное — не меньшее искусство, чем его приобрести.

Овидий



Сбережения – это те средства, которые вы хотите сохранить на будущее (иногда с не большим доходом, компенсирующим инфляцию).

Инвестиции – это часть остатка от дохода, с помощью которой вы пытаетесь получить доход и увеличить сумму накоплений, а не только сохранить существующие средства.

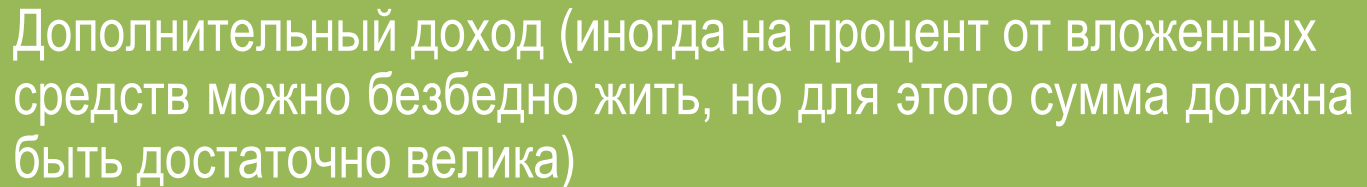
Для чего же нужно сберегать?



Создание накоплений для крупной покупки



Создание подушки безопасности или накоплений на черный день



Дополнительный доход (иногда на процент от вложенных средств можно безбедно жить, но для этого сумма должна быть достаточно велика)

Существует множество способов создания сбережений

Хранение средств под матрасом или в сундуке под старой березой

Открытие вклада в банке

Кредитные кооперативы или микрофинансовые организации.

! Не вкладывать деньги в инструмент,
которого не понимаешь

Сбережения и инвестиции

Инструменты сбережения и инвестиций отличаются
ДОХОДНОСТЬЮ, ЛИКВИДНОСТЬЮ И РИСКОМ

Часто вместо риска какого-либо инструмента говорят о его **надежности**. Надежность инструмента - это его способность противостоять рискам.

Доходность за период - это то, на сколько процентов увеличилась вложенная сумма за этот период.

Ликвидность - это способность актива быстро превращаться в деньги.

Доходность

Высокая доходность, высокая
ликвидность, низкая надежность:
акции

Высокая доходность, высокая
надежность, низкая ликвидность:
недвижимость

Ликвидность

Надежность

Низкая доходность, высокая надежность,
высокая ликвидность: депозиты

Выбор подходящего вам баланса между риском и доходностью зависит от финансовых целей

Цели	Инструменты
Краткосрочные	Наличные Банковские депозиты (возможно валютные) Страхование
Среднесрочные	Банковские вклады Облигации Акции «голубых фишек»
Долгосрочные	Акции Облигации Драгоценные металлы Недвижимость

Как выбрать банковский вклад?

Банковский вклад, или депозит, - это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода.

Основные характеристики вклада: на основании чего делать выбор?

- ✓ валюта,
- ✓ срок,
- ✓ процентная ставка и порядок ее начисления,
- ✓ возможность пополнения,
- ✓ условия досрочного снятия средств,
- ✓ возможность продления срока вклада (пролонгации).

А. Валюта вклада

Теоретически можно открыть вклад в любой валюте, операции с которой осуществляются в банках Российской Федерации, например в английских фунтах, японских иенах, канадских долларах, шведских кронах. Однако большинство банков принимают депозиты только в рублях, долларах США или евро.

Открытие вклада в альтернативной валюте может быть оправданным, например, если у вкладчика есть задача накопить сумму на какие-либо конкретные покупки или заграничную поездку, где траты предстоят именно в такой валюте.



Б. Срок вклада

Существует два основных вида банковских вкладов с точки зрения срока их возврата.

Срочный вклад - вклад, внесенный на определенный срок (например, на три года). Срочные вклады приносят более высокий процент, чем вклады до востребования, так как банк как будто бы может спокойно выдать полученные средства в кредит, в меньшей степени беспокоясь об их досрочном снятии.

Вклад до востребования - вклад без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. По таким вкладам обычно не начисляется процент или он минимален. Как правило, допускается пополнение вклада до востребования и снятие с него части суммы. Вклад до востребования достаточно сильно похож на текущий счет.



В. Проценты на вклад

Банки предлагают разные процентные ставки (в годовом исчислении) по вкладам разного размера и разной продолжительности. По крупным вкладам ставки практически всегда выше, чем по мелким. Мелкие вклады для банка менее выгодны - для каждого вклада банк несет издержки по приему средств, их инкассации, ведению счетов, хотя получаемая сумма невелика. Поэтому банк готов платить крупным вкладчикам больший процент.

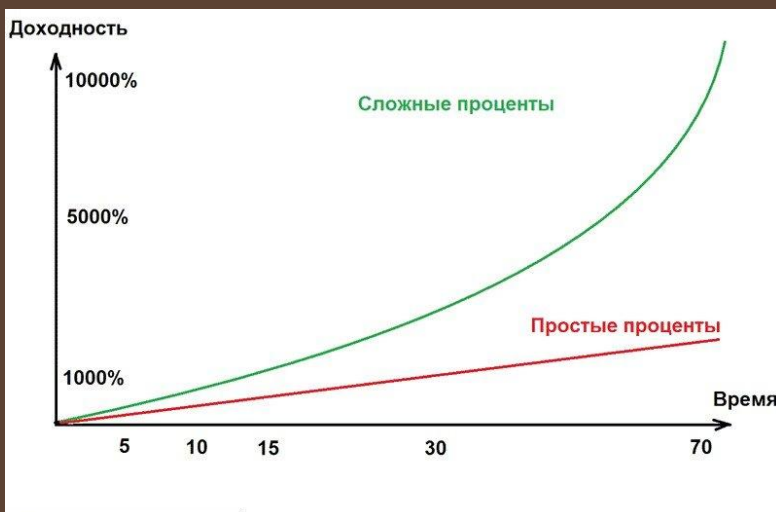


Г. Способы начисления процентного дохода

Проценты могут начисляться в конце срока вклада или периодически, к примеру раз в месяц.

Когда проценты начисляются периодически, то банк их может выплачивать вкладчику сразу, а может добавлять к сумме вклада. Возможны следующие варианты:

- ✓ проценты сразу выплачиваются вкладчику и не увеличивают сумму вклада;
- ✓ проценты присоединяются к сумме вклада (капитализируются), и следующее начисление процентов производится уже на возросшую сумму вклада с учетом предыдущих начисленных процентов - тогда говорят о сложных процентах;
- ✓ проценты отражаются в учете банка как причитающиеся вкладчику, но они не присоединяются к сумме вклада, следующее начисление процентов производится только на первоначальную сумму вклада - тогда говорят о простых процентах.



Д. Пополняемость вклада

Пополняемость - это возможность внесения дополнительных средств во вклад в течение срока действия договора. Не на все депозиты можно положить дополнительные средства, потому что это часто невыгодно банку.



Е. Размер процентов при досрочном расторжении договора



Ж. Возможность пролонгации вклада



Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации

Микрофинансовые организации (МФО) и кредитные потребительские кооперативы (КПК), как и банки, имеют право привлекать средства граждан. Однако у вложений в эти финансовые институты есть некоторые особенности.

По закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» минимальная сумма вклада в МФО для физических лиц - 1,5 млн рублей. Не все микрофинансовые организации принимают средства от населения. Однако те, кто принимает, платят достаточно высокий процент (8–20% годовых в 2021 году).



Металлические счета

Еще один вид банковских финансовых продуктов - это обезличенный металлический счет (ОМС). Так называют счета, на которых учитываются принадлежащие клиентам драгоценные металлы - золото, серебро, платина или палладий.

Металлические счета могут быть как без начисления процентов, так и с начислением.

Открытие металлического счета - это именно инвестирование в драгоценный металл, со всеми рисками, которые с этим связаны.



Инвестиции в недвижимость

От многих сограждан и даже некоторых советников по инвестициям часто можно услышать мнение о том, что самый правильный вариант инвестиций – инвестиции в недвижимость, именно они в долгосрочном периоде самые доходные и одновременно надежные. Так ли это?

Низкая ликвидность актива.

Высокие барьеры входа.

Необходимость платить налог за владение активом.

10 финансовых советов

Хотите управлять деньгами — измерьте их

Ходите в магазин со списком покупок

Платите в первую очередь себе

Тратьте меньше, чем зарабатываете

Не тратьте деньги, которых у вас нет

Ищите новые возможности

Постоянно повышайте свою финансовую грамотность

Придерживайтесь позитивного денежного мышления

Занимайтесь любимым делом

Не копите — инвестируйте

Некоторые советы для активного накопления

Подключить «копилку» к банковскому счёту

Копить деньги от несделанных покупок

Оформить карту с кешбэком и процентом на остаток

Ежедневно переводить на накопительный счёт остаток

Семья Петровых

В семье Петровых пять человек: мама, папа, дети: Света (19 лет), Оля (15 лет) и Денис (11 лет). Семья живет в собственной большой 4-х комнатной благоустроенной квартире в черте города, в шаговой доступности от школы. Они имеют дачный домик с садовый участок 6 соток в 3 – х км от города, новый автомобиль. Отец работает в соседнем городе (70 км) его доход в месяц составляет 40 т.р, мама работает бухгалтером, её доход составляет 20 т.р., старшая дочь Света студентка колледжа, учится на отлично, её стипендия составляет 1000 р., в свободное время Света подрабатывает, её доход составляет 10 т.р., детское пособие на детей семья не получает, т.к. совокупный доход семьи выше среднемесячного прожиточного минимума. Общий доход семьи 71000р. В месяц. Старшая дочь Света подрабатывает в кафе, в соседнем городе, расходы на проезд составляют 116 р. В день, её график занятости 4 рабочих дня в неделю. Средняя дочь Оля посещает секцию гимнастики, сын Денис посещает бассейн. Оплата двух спортивных секций составляет 3000р в месяц. В прошлом году семья взяла кредит на покупку автомобиля, на 5 лет, под 22% годовых. Оплата кредита в месяц (с учетом процентов) составляет 6 т.р. Осталось выплатить 300 т.р. Коммунальные платежи составляют 10000 руб. Семья имеет компьютер и принтер, оплата интернета составляет 600 р в месяц. Семья мечтает о летнем отдыхе у моря.

Семья Сидоровых

В семье Ивановых пять человек: мама, папа, бабушка (70 лет), дети: Даша (5 лет), Лида (14 лет). Семья живет в собственной 3-х комнатной благоустроенной квартире в черте города, в шаговой доступности от детского сада и школы. Они имеют садовый участок 5 соток в 15 км от города, подержанный автомобиль. Отец работает в соседнем городе (30 км) его доход в месяц составляет 20 т.р, мама работает в детском саду, её доход составляет 8 т.р., бабушка получает пенсию 10313 р., за каждого ребенка мама получает детское пособие 1 т.р. Общий доход семьи 40 313 р. В месяц. Старшая дочь Лида посещает музыкальную школу и курсы английского языка. Младшая дочь Даша ходит в детский сад. Оплата музыкальной школы составляет 1000р в месяц, курсы английского языка 1500 р, оплата детского сада 2200 р. Коммунальные платежи составляют 5000 руб. Семья имеет компьютер и принтер, оплата интернета составляет 300 р в месяц. Дети никогда не были на море, поэтому семья мечтает о совместном летнем отдыхе на море и как можно быстрее выплатить кредит.

Задание для всех семей

Выберите основные виды продуктов для продовольственной корзины вашей семьи на месяц из 26 предложенных:

- 1) хлеб; от 10 руб
- 2) сахар; от 30 руб / кг
- 3) минеральная вода; от 12 руб
- 4) масло сливочное; от 100 р/кг
- 5) кукурузные хлопья; 50 руб
- 6) масло растительное; от 40 руб
- 7) рыба; от 100 руб
- 8) кальмар сушеный; от 50 руб
- 9) газированные напитки; от 15 руб
- 10) молоко; от 30 руб
- 11) яйцо; от 50 руб
- 12) майонез; от 15 руб
- 13) картофель; от 17 руб/кг
- 14) овощи (морковь, лук, свекла, капуста и др); от 10 – 30 руб/кг
- 15) сухофрукты; от 100 руб
- 16) соль; от 9 руб
- 17) креветки; от 50 руб
- 18) кондитерские изделия; от 20 руб
- 19) сельдь; от 100 руб

Задание для всех семей
Разработайте стратегию накопления.

Как накопить на море?

