Роль финансовой грамотности в повышении качества жизни. Лонгрид № 1

**Зачем нужна финансовая грамотность?**

1. Научиться управлять имеющимися ресурсами и повышении осмысленности расходов.
2. Изменится отношение к деньгам, научится получать удовольствие от зарабатывания и расходования денег.
3. Увеличатся доходы  при развитии умений управлять деньгами.
4. Появится  уверенность в завтрашнем дне.

**Какие основные правила управления личными финансами?**

**Правило №1**  
Сформулируйте конкретные цели, а не общие желания. Определите, чего именно хотите достичь и в какие сроки, расставьте приоритеты и конкретизируйте стоимость своих желаний, зафиксируйте полученные результаты в таблице.

**Правило №2**  
Ведите бюджет: учет доходов и расходов, расставляйте приоритеты: что необходимо купить в первую очередь, а что можно позже; выявляйте резервы и подбирайте направления их вложения.

**Правило №3**  
Доходы должны превышать расходы.  При необходимости урезайте расходы или пересматривайте сроки. Если цели не вписываются в бюджет, необходимо найти дополнительный источник дохода.

**Правило №4**  
Формируйте резервы, которые позволят в течение 3-6 месяцев поддерживать привычный образ жизни при потери работы или стипендии.

**Правило №5**  
Разумно экономьте и расходуйте деньги, не поддавайтесь на маркетинговые уловки.

**Правило №6**  
Деньги должны работать. Лучше получить даже небольшой процент чем вообще ничего.

**Правило №7**  
Осознанность при использовании кредитов. Они имеют смысл только когда есть выгода от использования продукта купленного в кредит, то есть сэкономленные деньги или время перекрывают процентную ставку по кредиту.

**Правило №8**  
Ответственно относитесь к своему будущему. Чем раньше Вы подумаете о нем, тем комфортнее оно будет.

**Правило №9**  
Следуйте стратегии. Не действуйте спонтанно принимая финансовые решения, ориентируйтесь на расставленные ранее приоритеты.

**Правило №10**  
Постоянно повышайте свою финансовую грамотность. Выбирайте адекватные источники информации, воспользуйтесь перечнем дополнительной литературы по теме.

Таким образом,  благодаря финансовой грамотности получите больший эффект от потраченных денег, а также дополнительный доход и уверенность в своем благополучии в кризисные периоды.

**Финансовая грамотность**

Финансовую грамотность можно определить как способность распоряжаться имеющимися ресурсами для повышения уровня жизни.

Согласно «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы», утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 №2039-р., финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомлённости, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

Сформулированные в указанной выше Стратегии повышения финансовой грамотности компетенции финансово грамотного человека можно разделить на три блока: планирование, анализ, права и обязанности.

**Планирование**

* Планировать свои доходы и расходы
* Формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств
* Вести финансовую подготовку к жизни на пенсии
* Жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним.

**Анализ**

* Следить за состоянием личных финансов
* Иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию
* Рационально выбирать финансовые услуги.

**Права и обязанности**

* Знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг
* Знать о рисках на рынке финансовых услуг
* Быть способным распознавать признаки финансового мошенничества
* Знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика.

Эти блоки тесно связаны между собой, например, без знания о рисках на рынке финансовых услуг невозможно осуществлять эффективное планирование доходов, рационально выбирать финансовые услуги, жить по средствам и т.д.  
Эти компетенции можно сгруппировать в более традиционную схему: знания, умения и навыки.

**Знания**

* Риски финансовых инструментов
* Свои права и обязанности на финансовом рынке
* Понимать необходимость планирования, формирования подушки безопасности, пенсионного обеспечения, выполнения финансовых обязательств (кредиты, налоги, и т.д.)

**Умения**

* Планировать и анализировать доходы и расходы
* Рассчитывать доходность инвестиций и оценивать стоимость кредитов
* Распознавать финансовое мошенничество

**Навыки**

* Поиска финансовой информации
* Выбора финансовых продуктов
* Мониторинга личных финансов

**Таким образом, наличие знаний об инструментах и механизмах действия институтов финансового рынка является обязательным условием формирования соответствующих умений и навыков. С другой стороны, теоретические знания не приносят пользы если не применяются на практике.**

**Отношение к деньгам: ловушки восприятия**

Ловушки восприятия денег мешают наслаждаться зарабатыванием и расходованием средств. Наиболее распространенные стереотипы — это «деньги-зло», «деньги портят человека», «честным путем много денег не заработать» и т.д. Все эти установки мешают зарабатывать и, соответственно, тормозят карьерный рост, даже если Вы этого не осознаете.

**Основные когнитивные ловушки, мешающие относиться к деньгам:**

**1. Негласный запрет на обсуждение.**

Во многих культурах не принято говорить о деньгах: неприлично спрашивать о доходах, рассказывать о своих доходах и расходах. Кроме того, корпоративная культура и коммерческая тайна запрещают многим людям раскрывать размер своей заработной платы, все это приводит к восприятию денег, как чего-то неприличного.

**Выход**:

Действительно не стоит спрашивать про уровень доходов и расходов у плохо знакомых вам людей, или рассказывать всем о своих доходах если это запрещено документами работодателя или в компании, где ваши доходы станут поводом для зависти окружающих. Но деньги вы заработали сами, это цена вашего труда и квалификации, поэтому это повод для гордости, а не стеснения. Если вы цените свои доходы, то вам легче их преумножить.

**2. Избегание негативных эмоций**

Часто деньги вызывают у людей яркие и разнонаправленные чувства: иногда позитивные, например, радость от получения крупной суммы, но чаще — негативные, например, панику, когда денег не хватает, разочарование, когда рост доходов не привел к повышению качества жизни, или расстройство от неудачных покупок.  Поэтому многие стараются вообще не думать о деньгах, чтобы не портить настроение.

**Выход**:

От того что человек будет поступать как страус и делать вид, что проблемы не существует, качество жизни само по себе не вырастет. Поэтому надо проанализировать негативные эмоции и существующие проблемы:

* изучить структуру расходов, чтобы понять где можно сэкономить;
* проанализировать, на что вы стали тратить деньги, что не ощущаете разницы в качестве жизни при заметном росте доходов.

Признавать свои ошибки неприятно, поэтому для преодоления психологического барьера можно представить себя:

* детективом/Шерлоком Холмсом, расследующим преступление: куда ушли деньги?
* аналитиком/аудитором корпорации, которому нужно провести анализ финансовой отчетности; тестером, ищущим баги в коде;
* врачом, который должен поставить диагноз и т.д.

**3. Стереотип, что богатые люди тратят все свое время на работу.**

Дело не столько в количестве времени, которое вы тратите на работу, а в его эффективности.

**Выход**:

Подумайте, какие дополнительные источники дохода есть в вашем распоряжении сейчас, например:

* получать дополнительные доходы от финансовых инструментов и продуктов (инвестирования, кэшбэка и т.д.);
* сэкономил значит заработал (сократив ненужные расходы, вы высвободите дополнительные финансовые ресурсы);
* получать дополнительные доходы, занимаясь наукой и учебой (например, стипендии, гранты, работа в научной лаборатории ИТМО и т.д.);
* ваше хобби тоже может приносить дополнительный доход.

**4. Противоположный стереотип, что все богатые люди мошенники/преступники.**

Убеждение, что «деньги — это плохо» влияет на то, что вы подсознательно стараетесь от них избавиться, быстро потратив.

**Выход**:

Задуматься, что заработанные деньги — это цена часов вашей жизни, потраченных на их зарабатывание. Например, потратив 5000 на ненужную Вам вещь при заработной плате в 300 рублей в час, вы зря отдали почти 17 часов, то есть более чем 2 рабочих дня своей жизни, которые могли бы провести, занимаясь любимым делом или со своими близкими.

**5. Барьер «финансовый потолок».**

Так, многие считают, что не могут или не достойны зарабатывать больше определенной суммы. Это приводит к отказу от более интересных должностей, или к подсознательному желанию быстро потратить деньги, как только к этому потолку приближаетесь. Часто финансовый потолок формируется в процессе воспитания или при общении в соответствующей среде.

**Выход**:

Осознать, что все барьеры вы устанавливаете сами и пока искусственно себя ограничиваете, то мешаете своему развитию. Разрешите себе помечтать о том, что хотели бы приобрести или куда съездить, а потом трансформируйте вашу мечту в личный финансовый план: какая сумма нужна, и в какие сроки сможете ее заработать.

Таким образом, деньги — это, в первую очередь, инструмент обмена. Так, на работе вы обмениваете на деньги ваши знания и навыки, а потом при совершении покупок обмениваете их на то, что вам нужно. Поэтому как любой инструмент деньги надо ценить и правильно с ними обращаться.

В итоге деньги должны вызывать не стресс, а радость, например, от выигранного гранта или премии на работе как подтверждение вашего профессионализма, или от удачных покупок и инвестиций.

Составление личного финансового плана. Лонгрид 2

**Зачем нужен личный план?**

Личный финансовый план позволяет:

* формализовать индивидуальные финансовые цели в виде документа
* обозначить сроки достижения указанных целей
* правильно расставить приоритеты.

**Какие этапы включает составление личного финансового плана?**

* Постановка конкретных и измеримых индивидуальных целей; группировка целей по срокам; планирование размера ежемесячных сбережений на конкретную цель.
* Оценка доходов и расходов, активов и обязательств; составление бюджета на месяц или на год; анализ ежемесячных доходов и расходов; определение возможных изменений в финансовом поведении, в том числе с использованием специальных программ и мобильных приложений.
* Разработка личного финансового плана по следующим направлениям: расходы на глобальные цели, неожиданные ситуации в жизни, возможные кредиты и их оценка в достижении целей.
* Балансировка доходов и расходов в финансовом плане и бюджете; определение резерва в размере 10% от доходов.
* Постепенная реализация составленного плана.

**Что может помочь в выполнении учета расходов и доходов?**

Платные и бесплатные программы или онлайн-приложения возможно использовать для учета расходов и доходов. Также можно адаптировать Excel или Google таблицы под ваши потребности сформировав актуальные для вас разделы расходов.

**Программы и приложения для управления личными финансами**

Учет и планирование личных финансов возможно выполнять с помощью различных программ и приложений.

**1. Мобильное приложение вашего банка/онлайн банк.**

Если постоянно расплачиваетесь картой одного банка, то все расходы подсчитываются автоматически и разбиваются на категории. Некоторые банки позволяют ввести дополнительные категории и ввести платежи наличными, а также указывать источники поступления денег и личные цели, а также отдельно формировать сбережения.

**2. Программы для работы с электронными таблицами (Microsoft Excel, Google Sheets).**

Преимущества: удобно настраивать под свои цели, задачи и структуру расчетов, можно использовать формулы для определения ежедневных лимитов затрат, объема сбережений и т. д., со временем можно корректировать настройки, например, детализировать или укрупнять расходы, вводить дополнительные таблицы для планирования отдельных видов доходов, накоплений, визуализировать результаты расчетов в диаграммах.

Недостатки: настройка может занять много времени, ошибки/опечатки в настройке формул исказят результат.

**3. Специальные программы для ПК**

Достоинства: все уже настроено и визуализировано. Многие программы имеют мобильные приложения.

Недостатки: предложенная программой структура расходов, визуализация и т. д. могут не полностью подходить, не всегда есть возможность донастройки. Кроме того, некоторые опции или сама программа может быть платной.

Примеры программ: «Экономка», AceMoney Lite, Family, MoneyTracker, «Домашние финансы», Personal Finances, iControlMyMoney, iCash, AbilityCash, Money Manager Ex.

**4. Приложения для мобильного телефона/планшета**

Достоинства: возможность доступа и внесения информации в удобное время, так же как и в программах все уже настроено и визуализировано.

Недостатки: функционал может быть урезан по сравнению с программой для ПК. Кроме того, как и в специальных программах для ПК предложенная приложением структура расходов, визуализация и т. д. могут не полностью подходить, не всегда есть возможность донастройки. Кроме того, некоторые опции или само приложение могут быть платными.

Примеры приложений: CoinKeeper, Financius, Monefy, Money Lover, «Дзен-мани», «Дребеденьги», «Мои финансы», Toshl Finance.

Формирование сбережений. Лонгрид № 3

**Формирование сбережений**

**Для чего нужны сбережения?**

* Сбережения являются источником инвестиций для получения дохода в будущем.
* Необходимо иметь «подушку безопасности».

**Какие направления расходования финансовой «подушки безопасности»?**

* Проблемы со здоровьем
* Поломка техники
* Потеря работы
* Помощь близким в чрезвычайной ситуации.

**Какие есть виды доходов по источнику возникновения?**

* Работа по найму
* Работа на себя
* Стипендии
* Гранты
* Помощь от родителей
* Инвестиции.

**Как планировать меняющиеся доходы?**

* Спланировать по среднему результату за последние несколько месяцев
* Установить цель по получению максимально возможного дохода.
* Статистически доказано, что почти при любом размере доходов можно откладывать не менее 10% без потери качества жизни.

**Финансовая «подушка безопасности»**

Финансовая «подушка безопасности» нужна для того, чтобы чувствовать себя уверенно в любые сложные времена: при потере работы, высокой инфляции, проблемах со здоровьем, или когда в течение одного месяца ломается вся техника подряд.

Оптимальный размер «подушки безопасности» должен быть равен размеру ваших расходов за 3-6 месяцев, чтобы позволить вам прожить это время, поддерживая расходы на прежнем уровне, даже если потеряете работу или другой основной источник дохода.

Так, например, если потеряете основной источник дохода, не имея «подушки безопасности», вы вынуждены будете устроиться практически на первую попавшуюся работу, потеряв в заработной плате, качестве работы, профессиональном развитии и так далее. А имея такую «подушку» — можно позволить себе спокойно искать работу несколько месяцев, чтобы в итоге найти работу по душе: с хорошим окладом, перспективами роста и адекватным коллективом.

Удобнее начинать формирование «подушки безопасности» с комфортной для вас суммы и постепенно ее увеличивая. Чтобы ускорить формирование резерва, можно направлять в него эпизодические поступления – премию, бонусы и так далее. Кроме того, с повышением доходов как правило автоматически растут расходы, не забывайте также пересматривать сумму формируемого резерва. Желательно откладывать в «подушку безопасности» не менее 10% доходов до тех пор, пока она не достигнет размера расходов хотя бы за 3 месяца.

Подушку безопасности можно тратить только в значимых форс-мажорных ситуациях: проблемы со здоровьем, работой и так далее. Эти ресурсы нельзя расходовать на внеплановые развлечения или покупки.

При этом «подушку безопасности» тоже желательно инвестировать как минимум в депозит, чтобы сократить потери от инфляции. Если мы посмотрим на официальную инфляцию, то она постепенно снижается, но при этом цены на определенные группы товаров, в том числе продукты питания, транспорт, технику, то они стабильно растут.

Поскольку невозможно предугадать, когда наступит форс-мажорная ситуация, «подушку безопасности» лучше держать в высоколиквидных активах, которые можно быстро обратить в деньги, поэтому вклад в банке будет оптимальным решением. Если сложные времена наступят, и вы используете средства из своего резерва — не забудьте его восполнить.

**Страхование**

В России не принято пользоваться добровольным страхованием для покрытия рисков, что обусловлено не только низким уровнем финансовой грамотности, но и недобросовестным поведением страховых компаний.  Финансовые проблемы можно разделить на две группы: решаемые, то есть те, с которыми сможете справиться сами, и критические, то есть фатальные события, ущерб от которых не сможете профинансировать.

Если для решения проблем первой группы поможет «подушка безопасности», то накопить на покрытие критического ущерба практически нереально, да и нерентабельно. К критическим рискам здесь можно отнести смерть, утрату здоровья и трудоспособности, а также события, которые могут нанести непоправимый ущерб имуществу – пожар, ДТП и так далее, поэтому с точки зрения финансовой безопасности эти риски лучше переложить на страховую компанию.

Не стоит пренебрегать ОСАГО, так как оно позволит покрыть расходы на ремонт автомобилей других участников дорожного движения, если окажетесь виновником ДТП. Также рекомендуется оформить ДОСАГО, так как стоимость современных автомобилей гораздо выше стандартного покрытия ОСАГО, а в ДТП может пострадать сразу несколько машин.

Как минимум, рассмотрите КАСКО, если у вас есть автомобиль, а в будущем возможность страхования жизни от несчастных случаев и инвалидности.

Кроме того, оформление добровольного медицинского страхования (ДМС) позволит существенно сэкономить на платном лечении (если оно вам понадобится) и сделает запись к врачу более комфортной.

Управление расходами. Лонгрид № 4

**Какие основные этапы планирования расходов?**

**Первый этап.**

«Заплатить себе», то есть отложить деньги на «подушку безопасности» и инвестиции для получения дохода в будущем.  После этого необходимо распределять оставшиеся средства. 

**Второй этап.**

Деление расходов на обязательные (коммунальные платежи, оплата учебы, продуктов и так далее) и необязательные (могут быть отменены в случае форс-мажора или перерасхода по другим статьям). Выполнение группировки расходов: продукты, бытовая химия, коммунальные платежи, здоровье, связь и т. д.

**Третий этап.**

Доходы сопоставляются с расходами. Условием роста капитала является опережение темпов роста доходов над расходами. Также для анализа расходы целесообразно разделять на разовые (одежда, бытовая техника) и ежемесячные (продукты, коммунальные платежи и др.).

Какие основные приемы снижения расходов?

* Принимайте решение о покупке «холодным» рассудком, точно зная, что это вам необходимо.
* Откажитесь от необязательных повторяющихся покупок, многие из которых делаете по привычке, откажитесь от вредных привычек.
* Не покупайте лишнего.
* Обращайте внимание на качество, а не на модный бренд.
* Используйте агрегаторы купонов.
* Попробуйте сократить расходы на транспорт и связь, так расходы на транспорт тоже можно сократить благодаря общественному транспорту.
* Планируйте ремонт заранее. Этот принцип применим не только к технике, но и к здоровью.
* Не экономьте на качестве продуктов, лекарств и так далее - здоровье дороже.

**Как успешно управлять личными финансами?**

* Регулярно делайте анализ исполнения бюджета и оценка достижения поставленных целей (ежемесячно и ежегодно, раз в неделю).
* Если выбились из бюджета, то сокращайте будущие необязательные расходы этого месяца.
* Не пользуйтесь подушкой безопасности, так как это может быстро войти в привычку и поставить под угрозу Ваше финансовое благополучие.
* Разберите причину отклонений от плана и в следующем месяце учесть сделанные ошибки.

Финансовые услуги. Лонгрид № 5

**Что необходимо сделать при выборе финансовой услуги?**

* Определиться, какая именно услуга нужна.
* Обозначить значимые для вас параметры финансового продукта и финансовой организации.

Какие параметры помогут выбрать банковские карты?

* Стоимость обслуживания, большинство классических дебетовых карт предполагают бесплатное обслуживание.
* Начисление процентов на остаток.
* Кэшбэк позволяет сэкономить приличную сумму, если  расплачиваетесь только картой.
* Выбрать банк, который предлагает скидки в магазинах, где часто совершаете покупки.
* Удобство мобильного приложения банка.

Кэшбэк (от англ. cash back) – возврат части средств, потраченных на покупки.

Кэшбэк позволяет сэкономить приличную сумму если Вы везде расплачиваетесь картой. Удобнее, когда Вы получаете кэшбэк в денежной форме либо возможностью вернуть деньги за проведенные ранее транзакции. Неудобно, когда кэшбэк можно потратить только в определенных магазинах.

**Виды кешбэка**

По способу возврата:

* деньгами на счет
* бонусами, которые можно потратить в определенных магазинах:
  + «Спасибо» Сбербанка
  + «Польза» «Хоум Кредит Банка»
  + «Ярко» банка «Санкт-Петербург» и т. д.

По категории покупок:

* стандартный (на все покупки)
* бонусный (на определенные категории покупок).

Некоторые банки предлагают выбрать категории покупок с повышенным кэшбком из предлагаемого перечня, другие определяют сами. Убедитесь, что именно эти категории вам подходят.

Выбрать наиболее подходящую карту удобнее с помощью сайта-агрегатора. Так в октябре 2022 г. при выборе дебетовой карты на сайте Банки.ру были заданы следующие параметры:

* цель карты – получать кашбэки и бонусы;
* процент на остаток важнее стоимости обслуживания;
* кэшбэк рублями
* категория, в какой больше тратите: игры и хобби, кино и развлечения;
* банк не важен.

Лучшие условия, исходя из заданных параметров были по следующим картам: Прибыль банка Уралсиб Мир Ак Барс и еще 2 карты банка Барс, а также Тинькофф black, цветом в таблице выделены наиболее привлекательные условия (табл. 1). Но следует обращать внимание на дополнительные условия получения процентов, кэшбэка или бесплатного обслуживания.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Банк** | **Название карты** | **Стоимость обслуживания в год** | **Максимальный Cash Back** | **Проценты на остаток** |
| Уралсиб | Прибыль | 0-118 | До 26% | До 11% |
| АК Барс | Мир | 0 | До 10% | До 10% |
| Тинькофф | Tinkoff Black | 0-118 | До 15% | До 6% |

Сначала рассмотрим условия и размер кэшбэка (табл. 2). С точки зрения максимального кэшбэка у карты «Прибыль» кэшбэк является максимальным, но данный кэшбэк начисляется только за покупки у партнеров, а в остальных случаях кэшбэк составляет всего 1%, как и по большинству банковских карт. По карте «Мир» кэшбэк ненамного ниже, но он начисляется лишь до 31 декабря 2022 г. и не более 2 000 руб. в месяц. Кроме того, по карте «Мир» кэшбэк- рубли не всегда списываются по курсу 1 к 1 и на это тоже нужно обратить внимание. По карте «Tinkoff Black» кэшбэк по 3 категориям начисляется в размере до 5% и фактически это самый большой постоянный кэшбэк из рассматриваемых карт. Также в качестве одной из категорий можно выбрать стандартный кэшбэк по всем прочим покупкам 1%, таким образом «Tinkoff Black» н уступает другим рассматриваемым картам с точки зрения минимального кэшбэка. По остальным категориям. Поэтому необходимо обязательно обращать внимание на наличие ограничений по объему кэшбэка и категориям, и на то какую роль покупки в магазинах-партнерах банка играют в Вашем бюджете.

 Таблица 2 − Сравнение кэшбэка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название** | **Максимальный Cash Back** | **Категории Cash Back** |
| Прибыль | До 26% | Баллы за покупки от 10 000 ₽/мес., которыми компенсируются любые покупки на сумму от 1 500 ₽, также баллы используются на частичную или полную оплату ж/д и авиабилетов, бронирование отеля или аренду автомобиля в разделе «Путешествия за бонусы» в личном кабинете:  1% за покупки на сумму от 10 000 ₽/мес.  1% за использование кредитной карты (при задолженности от 10 000 ₽ хотя бы один день в месяц), наличие потреб. кредита или автокредита (с остатком суммы кредита от 100 000 ₽ включительно на начало месяца)  1% за наличие премиального пакета услуг Приоритет, Статус или Прайвет или использование кредитной карты (при задолженности от 150 000 ₽ хотя бы один день в месяц)  Срок действия баллов 12 месяцев.  До 26% за покупки у партнеров |
| Мир | До 10% | Программа «Кешбэк-рубли» (подключается автоматически) — накопленные бонусы возможно конвертировать в денежные средства при сумме до 2 500 по курсу 1 кешбэк-рубль = 0,5 ₽, свыше по курсу 1 кэшбэк-рубль = 1 ₽:  300 приветственных кэшбэк-рублей  1,25 кэшбэк-рублей за потраченные 100 ₽ при покупкахот 20 000,01 ₽/мес.  1 кэшбэк-рубль за потраченные 100 ₽ при покупках до 20 000 ₽/мес.  макс. 4 000 в месяц  Программа «Универсальные мили» — мили можно потратить на покупку авиа и ж/д билетов, бронирование отелей или авто по курсу 1 миля = 1 ₽:  1 000 приветственных миль  2 мили за каждые 100 ₽  макс. 5 000 миль в месяц  При подключении партнерских программ накопленные баллы можно использовать в соответствии с правилами выбранной бонусной программы.  10% Начисляется на покупки, совершенные с 1 июля по 31 декабря 2022 года, в течение первых трех месяцев после выпуска карты. Максимальная сумма кешбэка — 2 000 ₽ в месяц и 6 000 ₽ за весь период. Акция действует для новых и неактивных клиентов. |
| **Tinkoff Black** | **До 15%** | **1–15% в 4-х категориях (выбираются ежемесячно из предложенных банков категорий в личном кабинете)**  **1% за оплату авиабилетов, железнодорожных билетов, туров на сайте**[**www.tinkoff.ru/travel**](http://www.tinkoff.ru/travel)**или в разделе «Путешествия» Мобильного Банка** |

Что касается начисления процентов (табл. 3), то здесь следует обращать внимание на условия начисления, на первый взгляд самая высокая ставка по карте «Прибыль», но привлекательные условия действуют только первые 2 месяца, при этом надо тратить по карте не менее 10 тыс. руб. По карте АК Барс 10% будет начисляться только при условии наличия ежедневного остатка на карте не менее 30 тыс. руб., что не всегда возможно. По карте Тинькофф 6% будет начисляться только при условии подписки и расходов не менее 3 000 руб., без подписки будет начисляться всего 3%. 

Таблица 3 − Сравнение процента на остаток

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название** | **Проценты на остаток** | **Условия начисления на остаток** |
| **Прибыль** | **До 11%** | **в первый месяц после открытия счета без условий и в следующий месяц при минимальном объеме трат по карте от 10 000 руб. до 500 000 руб. - 11,00% свыше 500 000 руб. - 0%**  **третий месяц после открытия счета и в последующие месяцы при минимальном объеме трат по карте от 10 000 руб. до 500 000 руб. - 7,50% свыше 500 000 руб. - 0%**  **в иных случаях до 500 000 руб. - 0,1% свыше 500 000 руб. - 0%** |
| Мир | До 10% | 3% годовых - на остаток до 30 000 ₽  10% годовых на остаток от 30 000 ₽ до 100 000 ₽  2% годовых на остаток от 100 000 ₽  Начисление процентов на остаток размере 10% осуществляется только при наличии ежедневного минимального остатка средств на банковском счёте карты в течение расчётного периода в размере 30 000 ₽. |
| Tinkoff Black | До 6% | С подпиской Tinkoff:  6% годовых по счету в рублях  на остаток до 300 000 ₽ при покупках на общую сумму от 3000 ₽  без подписки:  3% годовых по счету в рублях  На остаток до 300 000 ₽ при покупках на общую сумму от 3000 ₽  В прочих случаях — 0% |

Сейчас у каждого банка есть мобильные приложения и интернет-банк, в которых можно настроить автоматическое отчисление средств на свой накопительный счёт, что позволяет упростить процесс формирования сбережений, также можно настроить автоматическую оплату счетов за связь, коммунальные услуги. Это сэкономит Ваше время и позволит избежать пени за неуплату.

Отдельно обратим внимание на условия бесплатного обслуживания (табл. 4), безусловный лидер карта «Мир», она в любом случае будет бесплатной, более простые условия бесплатного обслуживания по карте «Прибыль» – объем покупок свыше 10 тыс. руб вполне достижим. Карта Tinkoff Black удобна для молодежи до 18 лет.

Таблица 4 Сравнение условий бесплатного обслуживания

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название** | **Стоимость обслуживания в год** | **Условия бесплатного обслуживания** |
| **Прибыль** | **0-118** | **Обслуживание бесплатно при сумме покупок свыше 10 000 ₽/мес.** |
| Мир | 0 | - |
| Tinkoff Black | 0-118 | Обслуживание бесплатно при выполнении одного из условий:  - наличие на вкладах, накопительных счетах, карт счетах и брокерских счетах в совокупности не менее 50 000 ₽ ₽/мес.  - наличие любого кредита, выданного на данный карточный счет  - поступление на карту пенсии  - возраст владельца карты от 14 до 18 лет |

Подводя итог, сведем воедино особенности этих карт.

Таблица 5 − Сравнение условий карт после тщательного анализа

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Банк** | **Название карты** | **Стоимость обслуживания в год** | **Максимальный Cash Back** | **Проценты на остаток** |
| Уралсиб | Прибыль | 0-118 | До 26% | До 11% |
| АК Барс | Мир | 0 | До 10% | До 10% |
| Тинькофф | Tinkoff Black | 0-118 | До 15% | До 6% |

Если до внимательного изучения условий очевидным лидером по большинству параметров казалась карта «Прибыль», то сейчас мы видим, что каждая из карт является лучшей, худшей и средней в одной из категорий (табл. 5). Поэтому выбор карты индивидуален, и здесь поможет составленный Вами личный бюджет, можно посмотреть какие статьи расходов у Вас лидируют и соответственно какую сумму кэшбэка Вы сможете получить в каждом из интересующих Вас банков, оценить возможность получения бесплатного обслуживания и размер процента на остаток, и исходя из этих факторов, принимать решение о выборе карты для управления Вашими личными финансами. 

**Как выбирать банковский депозит?**

При выборе депозита необходимо понимать схему начисления процентов. Так, при простых процентах начисление выполняется на сумму вклада, при сложных - проценты начисляются на проценты. Поэтому вклады с капитализацией более доходные. Для депозита стоит воспользоваться сайтами-агрегаторами. 

**Когда необходимо брать кредит и на каких условиях?**

Прежде всего, при принятии решения об использовании кредита необходимо прояснить его цель и стоимость. Лучше обойтись без кредита, за исключением ситуаций, когда покупка принесет результат превышающий стоимость кредита. В остальных случаях целесообразнее накопить на желаемое, иначе напрасно переплатите за кредит. При этом банки активно навязывают дополнительные услуги. Также необходимо сравнить суммы всех платежей за период кредитования и выбрать более выгодный вариант. Брать кредит следует в той валюте, в которой получаете доход. При выборе кредита удобно использовать специальные агрегаторы.

Таким образом, подбор финансовых продуктов и услуг с учетом ваших потребностей позволит сэкономить средства и обеспечит дополнительный доход. Финансовые продукты рекомендуем сравнивать на сайтах-агрегаторах, внимательно читая условия продукта.

**Банковские карты**

Банковская карта – инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке (специальному карточному счету).

В настоящее время банки предлагают широкую линейку банковских карт.

По характеру размещаемых средств:

* дебетовая
* кредитная
* предоплаченная

По платежной системе

* Visa
* Master Card
* МИР

По валюте

* рубли
* иностранная валюта
* мультивалютная

По категории клиента

* начальная (Electron, Maestro)
* стандартная
* золотая
* платиновая
* черная

По способу записи

* с магнитной полосой
* со встроенной микросхемой

По сфере обращения

* виртуальная
* универсальная

Инвестиционные характеристики финансовых инструментов для физических лиц. Лонгрид №6

**Какие основные характеристики финансовых инструментов?**

Ключевыми характеристиками финансовых инструментов являются доходность, риск и ликвидность, то есть возможность актива превращаться в деньги без существенной потери в стоимости. При этом важно учитывать срок инвестирования: чем продолжительнее инвестиционный горизонт, тем более рискованные активы можете приобрести и получить большую доходность.  

**Какие виды инвестиционных ценных бумаг?**

* Акция
* Облигация
* Сертификат
* Вексель
* Инвестиционный пай.

Какие инвестиционные характеристики у ценных бумаг?

Наименее рискованными и наименее доходными ценными бумагами являются облигации, особенно государственные. Дивиденды по акциям выплачиваются из чистой прибыли, которой может и не быть.

Инвестиционный пай - это ценная бумага, удостоверяющая долю в имуществе паевого инвестиционного фонда. Инвестиционный пай позволяет не тратить время и силы на выбор ценных бумаг и отслеживание их курсов, достаточно выбрать фонд и стратегию.

Таким образом, даже имея относительно небольшую сумму возможно инвестировать в ценные бумаги и драгоценные металлы, что позволит диверсифицировать вложения и обеспечит дополнительный доход.

**Финансовые инструменты**

Доходность, ликвидность и риск – основные инвестиционные характеристики финансовых инструментов.

Часто путают доходность и доход.

Доход – это абсолютный показатель, а доходность – относительный, рассчитываемый как отношение полученной прибыли к понесенным затратам. Соответственно, сопоставлять различные варианты инвестирования лучше по критерию доходности.

При этом риск отображает вероятность неполучения желаемого дохода и возможность потери вложенных средств.

Другими словами, доходность представляет собой плату за высокий риск и/или низкую ликвидность актива.

Например, абсолютной ликвидностью обладают наличные деньги, они не несут дополнительных рисков, но и не приносят дохода, а только тают под влиянием инфляции.

Важную роль играет срок инвестирования (инвестиционный горизонт). Так, если вы предполагаете, что эти средства могут понадобиться в любой момент, то их следует держать в высоколиквидных активах, пусть и поступившись доходностью. Соответственно, чем продолжительнее ваш инвестиционный горизонт, тем более рискованные активы можете приобрести и получить большую доходность.

**Основные финансовые инструменты для физических лиц**

Базовые

* Депозиты
* Иностранная валюта
* Драгоценные металлы (в том числе ОМС)
* Ценные бумаги

Продвинутые

* Производные финансовые инструменты
* Недвижимость
* Предметы искусства

Основные финансовые инструменты для физических лиц можно разделить на базовые (доступные большинству инвесторов) и «продвинутые» (требующие более высокой квалификации инвестора и/или значительных объемов вложений). Рассмотрим более подробно базовые инструменты

**Депозиты**

Вклад (депозит) – сумма средств, которую банк принимает от клиента на определенный или неопределенный срок. Согласно Гражданскому кодексу РФ, банк должен возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

**Основные классификации депозитов**  
По сроку

* До востребования
* Срочные (кратко-, средне-, долгосрочные)

По способу начисления процентов

* Простые проценты
* Сложные проценты (с капитализацией)

По валюте

* Моновалютные
* Мультивалютные

По дополнительным опциям

* Без опций
* С пополнением
* С частичным изъятием

По наличию льгот

* Стандартные
* Льготные (для студентов, пенсионеров и т. д.)

Рассмотрим основные виды депозитов. Депозиты до востребования вы можете изъять в любой день, без потери процентов, но при этом по ним самая низкая ставка.

Поскольку курс рубля достаточно нестабилен, ставка по валютным вкладам, как правило, заметно ниже. Но как показала сегодняшняя ситуация, вложение в иностранные валюты несет дополнительные геополитические риски.

Если планируете накопить на определенную цель или формируете финансовый резерв, то лучше выбирать вклад с пополнением.

Все вклады физических лиц застрахованы государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на один миллион 400 тысяч рублей на одного человека и в одном банке, поэтому, когда у вас будет полтора и более миллионов рублей целесообразно рассмотреть возможность их хранения в разных банках.

Инвестиционный вклад – комбинированный банковский продукт, предусматривающий размещение средств на классическом депозите и в инвестиционных фондах, предлагаемых кредитной организацией. Как правило, эти фонды аффилированы с банками.

Инвестиционный вклад = Депозит + ПИФ

Обычно короткие сроки (от трех месяцев до года) и высокие ставки

Весомый «входной порог» – от 25 тысяч до 10 млн рублей

Система страхования вкладов НЕ распространяется на ту часть средств, которые клиент передал в инвестиционный фонд.

Для сравнения вкладов с разным принципом расчета процентов используется эффективная ставка.

**Драгоценные металлы**

Существует несколько вариантов инвестирования в драгоценные металлы.  Вкладывать ювелирные изделия как инвестиционный инструмент нерационально, так как цена продажи будет заметно ниже цены приобретения, если это не антиквариат или коллекционное изделие. Монеты из драгоценных металлов не являются лучшим выбором, по тем же причинам.

Слитки бывают мерными и стандартными. Мерные имеют массу от 0,001 до 1 кг, стандартные – от 11,0 до 13,3 кг. В обязательном порядке на лицевой стороне указывается номер, масса, проба или доля, название металла, товарный знак производителя и надпись «Россия». Купить слиток золота можно в банке, который предоставляет такие услуги. Для этого нужен паспорт, слиток при вас должны взвесить и указать вес в документах. Каждый слиток упаковывается в банковскую упаковку, которую лучше не снимать, чтобы не повредить слиток.

**Облигация**

Облигация – долговая ценная бумага, закрепляющая право владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

Облигация является долговой ценной бумагой, соответственно, когда наступит срок погашения эмитент вернет вам номинал. По облигации возможно получение регулярных выплат (купонный доход). Облигации являются менее рисковыми ценными бумагами по сравнению с акциями. Государственные облигации считаются условно безрисковыми ценными бумагами.

**Акция**

Акция – долевая, бессрочная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе ее владельца в уставной капитал акционерного общества.

Акция (ФЗ «О РЦБ») – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера):

* на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
* на участие в управлении акционерным обществом;
* и на часть имущества, остающегося после ликвидации АО.

Дивиденды – часть прибыли АО, распределяемая среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности. Источник выплаты дивидендов –  прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества), определяемая по данным бухгалтерской отчетности.

Приобретение акции делает вас собственником компании, и, соответственно, дает возможность участия в управлении и получения высокого дохода, но не гарантирует его, так как дивиденды по акциям выплачиваются из чистой прибыли, которой может и не быть. Акция — это одна из наиболее рискованных ценных бумаг, соответственно они интересны с точки зрения спекулятивных операций в краткосрочной перспективе, также можно рассматривать акции надежных компаний для долгосрочного консервативного инвестирования.

Акции могут быть обыкновенными и привилегированными. Обыкновенные акции дают возможность участвовать в общем собрании акционеров, но размер дивидендов утверждается ежегодно на общем собрании акционеров, и может быть нулевым даже при условии, что компания получила значительную прибыль.

Привилегированные акции являются менее рискованными, и как следствие менее доходными бумагами, так как по ним установлен фиксированный дивиденд, но при этом они в большинстве случаев не участвуют в голосовании на общем собрании акционеров. При этом в случае отсутствия прибыли по итогам года и соответствующих резервов у компании по привилегированным акциям дивиденды выплачиваться не будут.

**Сберегательный сертификат**

Сберегательный (депозитный) сертификат = Ценная бумага + Вклад

Дает право на получение суммы вклада и процентов по нему.

Сберегательные сертификаты участвуют в системе страхования вкладов.

Легко передается в отличие от вклада.

При досрочном погашении ставка существенно ниже.

Сертификат может быть без возможности досрочного погашения.

Сертификат представляет собой микс ценной бумаги и вклада в банк, сочетая их характеристики. На сберегательные сертификаты и на вклады физических лиц распространяется система страхования вкладов, при этом сертификат легко отчуждается, как и большинство ценных бумаг, его можно продать, подарить и продать, при этом нет необходимости погашать, досрочно теряя в процентах. При досрочном погашении сертификата в банке, как правило, процентная ставка выплачивается как по вкладу «до востребования».

**Вексель**

Вексель – это долговое обязательство строго формального характера, отсутствие любого из обязательных реквизитов векселя лишает документ вексельной силы и превращает его в долговую расписку.

Из коварных особенностей векселя для непросвещенного инвестора особенно опасна солидарная субсидиарная ответственность по векселю, если векселедатель не сможет рассчитаться по векселю в срок, векселедержатель может обратиться к предыдущим владельцам векселя и потребовать уплаты. Избежать такой нежеланной ответственности можно, если указать в передаточной надписи стандартную фразу «без оборота на меня».

**Инвестиционный пай**

Инвестиционный пай – именная ценная бумага, удостоверяющая:

* долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд,
* право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом,
* право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом со всеми владельцами инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда (прекращении паевого инвестиционного фонда).

Инвестиционный пай является инструментом коллективных инвестиций и дает возможность не заниматься выбором и ротацией ценных бумаг в портфеле на постоянной основе, достаточно лишь один раз выбрать фонд, инвестиционная декларация которого вас устраивает.

Инвестиционный пай открытого инвестиционного фонда можете предъявить к погашению в любой день только в течение определенного интервала, установленного заранее, а закрытого - только при окончании срока действия фонда. Соответственно, паи открытых ПИФов наиболее ликвидные и наименее доходные, для закрытых - наоборот характерна более высокая доходность и риски.

**Предметы искусства**

Можно инвестировать и в предметы искусства, но здесь, как правило, высокий порог входа и снова возникает проблема с хранением и колебанием стоимости актива.

**Недвижимость**

Что касается инвестиций в недвижимость, то здесь главная проблема – высокий порог входа и крайне низкая ликвидность.

Основные проблемы управления личными финансами. Лонгрид № 7

**Какие основные ошибки допускают при управлении личными финансами?**

* Нереалистичные цели, а также сроки их достижения.
* Суровые ограничения и жесткая экономия.
* Поддаться страху перед высокой стоимостью желания.
* Потеря накоплений вследствие инфляции.
* Существенные отклонения для бюджета.
* Большие затраты времени и сил на составление бюджета и учет расходов.
* Несоответствие плана изменившимся реалиям.
* Откладывание составления личного финансового плана и/или подсчета фактических расходов.

**Какие основные ошибки допускают при управлении личными финансами?**

* Составлять личный финансовый план и бюджет на 1 год и в дальнейшем вести бюджет.
* Регулярно сверяться с планом и помнить о своих целях.
* Следить за распродажами: акции и купоны помогают сэкономить деньги.
* Пользоваться возможностью сэкономить с помощью бонусных карт, кэшбека, и так далее.
* Формировать «подушку безопасности»
* Осуществлять инвестиции
* Вкладывать деньги, только изучив риски и приблизительную прибыль
* Не злоупотреблять кредитами
* Изучать условия финансовых продуктов, особенно с точки зрения дополнительных комиссий

Таким образом, большинство ошибок при управлении личными финансами часто связаны с тем, что люди ставят перед собой завышенные цели и вводят слишком суровые ограничения, а также небрежно относятся к управлению личными финансами.