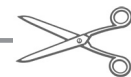


Финансовый календарь ДОМОХОЗЯЙСТВА



Вы будете уверены в своих решениях, потому что будете знать, как это работает.

2018

- Полезная информация о финансах семьи • Инструкции к действиям •
- Советы экспертов и гуру в сфере финансов •
- Примеры из жизни обычных людей •

Технология и методика освоения материала

Об успешности, благополучии и качестве жизни современного человека можно судить по тому, как он умеет распоряжаться временем и деньгами.

Мы тратим свое время, чтобы заработать. И тратим деньги, чтобы проживать жизнь так, чтобы чувствовать себя счастливыми. Наличие времени, но отсутствие финансов вызывает неприятное ощущение стесненности и ограниченности в своих возможностях.

Найти баланс между этими элементами человеческого благополучия — искусство, которым должен овладеть каждый современный человек.

Перед Вами учебное пособие «Финансовый календарь домохозяйства». Надеемся, что Календарь будет Вам полезен и поможет эффективно распоряжаться и временем, и деньгами!

Как использовать календарь

Календарь рассчитан на совместное применение в кругу Вашей семьи. Его можно использовать как обычный календарь для планирования времени, записи важных и срочных дел на неделю.

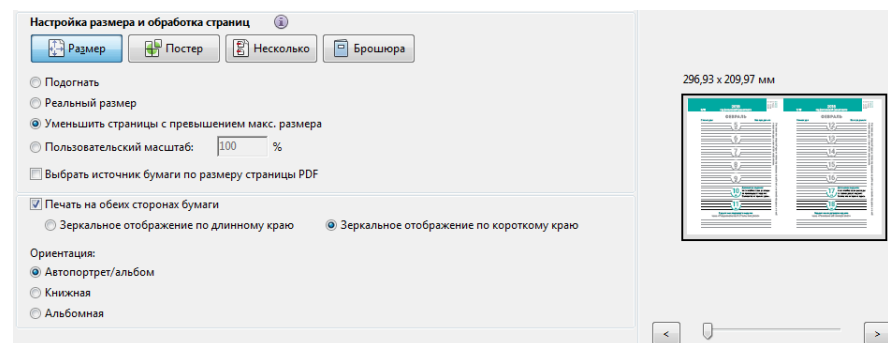
Однако, ценность его в другом. Он рассчитан на то, чтобы Вы использовали его как учебное пособие для самостоятельного изучения основ финансовой грамотности. Каждую неделю вы изучаете небольшой объем информации и незаметно и легко осваиваете темы.

В комплекте с календарем есть учебные пособия с полезным материалом и упражнениями (рабочие тетради). Используйте их, чтобы лучше разобраться в определенном финансовом вопросе и освоить полезные финансовые навыки.



ЧЕТЫРЕ ШАГА к началу финансовой независимости

- 1 Скачайте «Финансовый календарь домохозяйства».
- 2 Распечатайте материалы на цветном принтере, выбрав следующие настройки:
 - Ориентация бумаги: альбом
 - Печать на обеих сторонах бумаги
 - Зеркальное отражение по короткому краю.



- 3 Скрепите листы любым для себя удобным способом.*
- 4 Начинайте работать с календарем.
- 5 Используйте дополнительно комплект учебных пособий тематического блока «Финансы домохозяйства».

* Рекомендуем использовать папку формата A5 со скоросшивателем или прищепкой.



Проект
**«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»**
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»

ФИНАНСОВЫЙ КАЛЕНДАРЬ ДОМОХОЗЯЙСТВА

Учебное пособие

Тематический блок «Финансы домохозяйств»

Целевая аудитория: взрослое население,
активные и потенциальные
потребители финансовых услуг





ФИНАНСЫ СЕМЬИ

Совместное ведение домашнего хозяйства — одна из отличительных характеристик семьи. Покупка продуктов, мебели, посуды и множества других вещей, о необходимости которых вы иногда даже не задумываетесь. На все это вы тратите в течение жизни кровно заработанные, полученные в наследство или добытые иным путем, но все же ваши деньги.

Кто в семье распоряжается деньгами и принимает решения финансового характера? Почему внутри семьи бывают столкновения, недопонимания на почве денежных вопросов?

Имеете ли вы общее представление о том, сколько вам нужно для полного счастья и в чем оно заключается?

В результате Вы сможете:

- осмыслить значимость финансовой темы в семейном благополучии
- проанализировать финансовое состояние вашей семьи

Сцены из жизни

Свадьба была замечательная! После чудесного путешествия, настали трудовые будни. Началось с подсчета расходов и подарочных денег. Оказалось, что расходы в минусе. Подаренные на свадьбу деньги уже кончились в «медовый месяц», накопленные до свадьбы потрачены на «мальчишник и девичник», а зарплата еще не скоро. Дальше — больше. В разговоре выяснилось, что у молодого супруга есть свои накопления, но расставаться с ними для покупки нового спального гарнитура он не готов и просит подождать до следующего года, пока семья выберется из незначительных, но все же долгов за свадьбу. Супруга чувствовала обиду и раздражение: он обещал ей, что все будет хорошо! Ситуация начала накаляться!



Финансовые отношения в семье — отношения по поводу создания и использования денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения благополучия семьи.

Ошибки семьи при ведении домохозяйства

- 1** В семье не выстроены равноправные отношения, супруги не умеют договариваться о том, как поступить с честно заработанными средствами.
- 2** Не учитываются возможности различных подходов в обращении с семейными финансами. Низкий уровень финансовой грамотности.
- 3** Имеют место спонтанные, эмоциональные принятия решений относительно распоряжения финансами семьи.
- 4** Отсутствуют договоренности о целях и планах совместного ведения хозяйства.



ЯНВАРЬ

Список дел

Все про деньги

1

пн

2

вт

3

ср

4

чт

5

пт

6

сб

7

вс

Домашнее задание:

Обсудите, кто в семье принимает решения о необходимых покупках?

Дела на следующую неделю
тема «Виды семейного бюджета»

В дружной семье и в холода тепло. Народная поговорка



Проанализируйте ваши ответы. Вернитесь к этой анкете в конце года и заполните ее повторно.

№	Вопросы для обсуждения	Ваши варианты ответов
1	Обсуждались ли в семье, кто пополняет бюджет, кто им распоряжается?	1. Да 2. Нет
2.	Ведете вы финансовый учет доходов и расходов семьи?	1. Да 2. Нет 3. Иногда
3	Какие финансовые стратегии использует ваша семья?	1. краткосрочные 2. среднесрочные 3. долгосрочные
4	Как часто вы позволяете себе незапланированные траты (покупка лишних товаров в Гипермаркете, одежды, обеды в кафе и т.д.)?	1. часто (3 раз в неделю) 2. редко (1-2 раза в неделю) 3. все планирую (меньше 3 раз в месяц)
5	Какими банковскими продуктами/услугами пользуетесь?	
6	Какие способы накопления вы используете?	
7	Есть ли у вас кредиты?	
8	Какими продуктами/услугами рынка страхования пользуется ваша семья?	1. нет страховок 2. КАСКО 3. застрахована квартира 4. другие
9	Какие способы инвестирования использует ваша семья?	депозит другое
10	Доход нашей семьи на данный момент	

Виды семейного бюджета

Для финансового и душевного комфорта семейной жизни необходим согласованный порядок распоряжения деньгами в семье. Понятное всем разграничение ролей и ответственности.

СОВМЕСТНЫЙ

Этот вид семейного бюджета предполагает, что все доходы собираются в один «котел». Здесь важно определить роли: добытчика (принимает участие в пополнении семейного бюджета) и распорядителя (принимает участие в распределении средств).

РАЗДЕЛЬНЫЙ

Каждый член семьи самостоятельно распоряжается своими доходами.

ДОЛЕВОЙ (СМЕШАННЫЙ)

Существует общий «котел», но каждый из супругов откладывает в него заранее оговоренную часть своего дохода.

Понимая какой вариант ведения семейного бюджета подходит для вас, вы можете избежать многих проблем: нерешительности в осуществлении желаемых покупок, раздражения от бессмысленных, на ваш взгляд, трат, страха отсутствия денег в нужный момент, связанного с обязанностью контролировать доходы и расходы в семье.



Ценности финансового плана

Кроме определения ролей добытчика и распорядителя семейного бюджета, важным моментом финансового благополучия семьи является понимание ценностей, целей и финансовых планов.

КАК ДОСТИЧЬ ПОНИМАНИЯ?

1 этап. Опишите ваши семейные ценности

Что имеет большое значение в жизни?

Что важнее всего в семейных отношениях, работе, взаимодействии с другими и т.д.?

Какими 5 ценностями я могу охарактеризовать свою личность? (например, цену красоты, аккуратность, честность и т.д.)

Если бы вам пришлось выбирать, то какую бы ценность вы бы оставили? Или если бы я мог добавить только одну ценность, то какую бы я выбрал?

Обсудите ваши ценности с супругом/супругой. Станет понятно, почему для одного важно потратить все деньги на удочки или косметику, а для другого — получить третье высшее образование или путешествовать.

2 этап: Опишите свой образ семейного благополучия

Попробуйте представить свою самую успешную жизнь. Где и как вы живете?

На что вы рассчитываете в своей жизни?

Какой ваш «финансовый потолок» на данном этапе жизни?

Сколько денег вам нужно для счастья?

Что мешает вам достигнуть желаемого?

Это ваша мечта об идеальной жизни. У каждого она своя. Не все позволяют себе четко осознать свою мечту и поверить в ее реализацию. Обсудите ваши мечты с супругом/супругой.



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

ЯНВАРЬ

Список дел

Все про деньги

15
пн

16
вт

17
ср

18
чт

19
пт

20
сб

21
вс

Домашнее задание:
На большом листе нарисуйте картину "Моя успешная жизнь". Разместите ее на видном месте.

Дела на следующую неделю
тема «Общие финансовые цели»

Богатство — это навык, который можно натренировать.



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

ЯНВАРЬ

Список дел

Все про деньги

8
пн

9
вт

10
ср

11
чт

12
пт

13
сб

14
вс

Домашнее задание:
Понаблюдайте за собой в течение недели. Определите, к какому типу ведения семейного бюджета относится ваша семья.

Дела на следующую неделю
тема «Ценности финансового плана»

О жизни и деньгах начинают думать, когда они приходят к концу. Эмиль Кроткий

Общие финансовые цели

Есть ли в вашей семье общие финансовые цели?

3 этап. Постановка цели

Финансовые цели бывают:

срочные до 1 года

смеситель с ванной комнате, замена компьютера

краткосрочные 1-2 года

летний отдых, покупка шубы

среднесрочные 2-5 лет

переход ребенка из сада в школу и сопряженные с этим траты, покупка/замена автомобиля

долгосрочные 5-10 лет

покупка квартиры, строительство дома

сверхдолгосрочные более 10 лет

пенсионное обеспечение, открытие бизнеса

Составьте план, что сделать, чтобы прийти к цели. Рассчитайте ресурсы, сроки, скорость продвижения, параметры оценки результата.

Пример. Вы решили сделать ремонт на кухне. Ваша цель — красивая и удобная кухня. Вы заранее знаете, чего хотите: шкафчики, встроенная техника определенной фирмы, цвета, стоимость. Это план ремонта. С ним вы идете в салон и по мере работы продвигаетесь к цели.

А теперь представьте, что конкретной цели нет, просто у вас старенькая кухня, хорошо бы обновить обстановку. У вас нет четкого понимания, что вы хотите увидеть в результате, и потому бюджет неконтролируемо раздувается. И результат получается непредсказуемым.

Желание больше узнать о финансах домохозяйств, является показателем того, что вы идете в правильном направлении. Именно ощущение дискомфорта, желание что-то улучшить является пусковым механизмом перемен.

Прочитайте биографии успешных, богатых известных людей.

Знакомясь с их жизнью, мы можем проследить общую линию в их становлении — у них у всех было желание что-то изменить.

Начните с себя. Сделайте жизнь своей семьи более комфортной и устойчивой!

Достаток при любом доходе — это реальность, при условии, что в семье есть взаимопонимание, общие цели.



Притча о корочке хлеба

Одна пожилая супружеская пара праздновала золотую свадьбу. За общим завтраком жена подумала:

— Вот уже 50 лет, как я старалась угодить своему мужу и всегда отдавала ему горбушку с хрустящей корочкой. А сегодня я хочу, чтобы этот деликатес достался мне.

Она намазала себе маслом верхнюю половину хлебца, а другую отдала мужу. Против ее ожидания, он очень обрадовался, поцеловал ей руку и сказал:

— Моя дорогая, ты доставила мне сегодня большую радость! Вот уже более пятидесяти лет я не ем нижнюю половину хлебца, ту, которую я больше всего люблю. Я всегда думал, что она должна доставаться тебе, потому что хотел дать тебе лучшее.



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28			

ЯНВАРЬ-ФЕВРАЛЬ

Список дел

Все про деньги

29
пн

30
вт

31
ср

1
чт

2
пт

3
сб

4
вс

Домашнее задание:
Выпишите на отдельном листе, то чего у вас пока нет, но без чего вы чувствуете себя некомфортно.

Дела на следующую неделю
тема «Семейный бюджет»

«Богатство — выбор: работать или не работать».
Ренни Габриэль «Как разбогатеть при любом доходе»



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

ЯНВАРЬ

Список дел

Все про деньги

22
пн

23
вт

24
ср

25
чт

26
пт

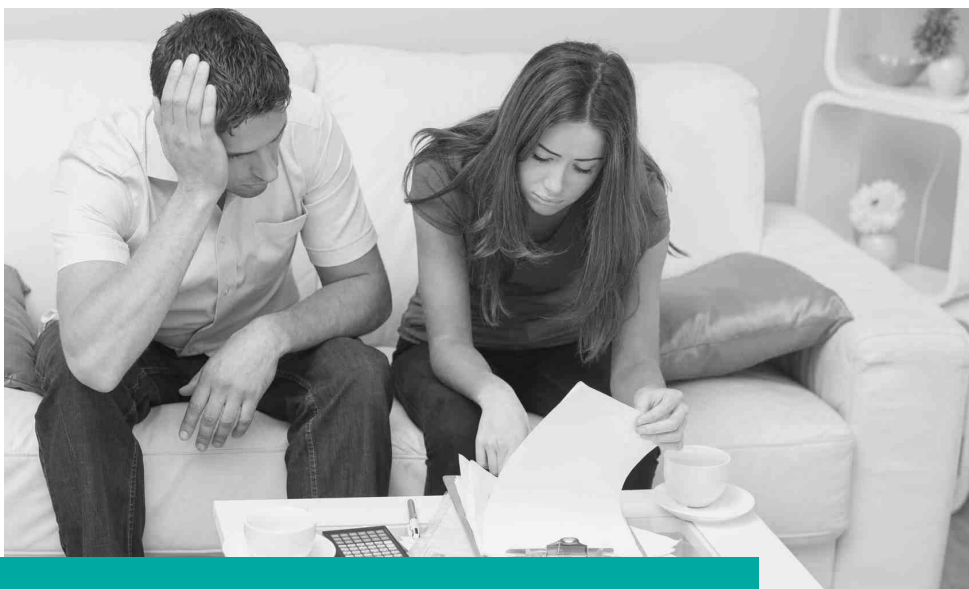
27
сб

28
вс

Домашнее задание:
Учебное пособие «Финансы домохозяйства: Страхование жизни». Выполните задание 1.1.

Дела на следующую неделю
тема «Истории успеха»

Готовь сани летом, а телегу зимой.



СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Управлять семейным бюджетом можно различными способами, начиная от простого сбора и хранения «личной финансовой документации» и заканчивая использованием специализированных программ для ведения домашней бухгалтерии.

В результате Вы сможете:

- Сохранить достаточный уровень качества жизни с меньшими затратами
- Снизить текущее потребление
- Осуществить запланированные мероприятия
- Досрочно погасить кредит
- Увеличить ежегодные сбережения на 25-30 процентов
- Создать денежные запасы на непредвиденные расходы
- Организовать Ваши финансовые потоки

Сцены из жизни

Семья Разумовых живет вместе уже 5 лет. До появления ребенка работали оба супруга. Два года назад родилась дочь. Жена находится в декретном отпуске и получает пособие по уходу за ребенком 15 000 руб. Глава семейства работает стабильно и имеет з/п 40 000 в месяц. По словам молодой семьи денег хватает только на самое необходимое: еду, содержание квартиры, ребенка и мелкие расходы.

Разумовы решили взять в кредит детский велосипед стоимостью 3500 рублей. Однако управление семейным бюджетом показало, что велосипед можно купить без кредита. Чудо? Нет. Расчет. Оказалось, что муж отчисляет по 250 руб. в день на обеды в офисной столовой, обедает три дня из пяти. Эта проблема решилась путем экономии, Ольга стала давать обеды мужу с собой. А семья получила 5 000 рублей в бюджет.



Как управлять семейным бюджетом

1 Начните с контроля над расходами. Для этого существует большой набор шаблонов и программ по учету и контролю над расходами.

2 Сформируйте привычку записывать все свои доходы. Вы можете получать деньги не только в виде зарплаты. Включите сюда подработку, социальные выплаты, премии, доход от продажи ненужных вещей и прочее.

3 Управление семейным бюджетом можно автоматизировать. Создайте таблицу

в Excel. Попробуйте технику Mind map. Превратите это занятие в увлекательное развлечение.

4 Наибольший эффект от управления семейным бюджетом вы получите, когда научитесь анализировать бюджет доходов и расходов и составлять прогнозы на будущее. Не ждите быстрых результатов. Эффект появится, когда вы в течение нескольких месяцев будете анализировать семейный бюджет и вносить коррективы, но он вас приятно удивит. Начинать прямо сейчас!

ФЕВРАЛЬ

Список дел

Все про деньги

5

пн

6

вт

7

ср

8

чт

9

пт

10

сб

11

вс

Домашнее задание:

Выполните задания в учебном пособии «Финансы домохозяйства: семейный бюджет»

Дела на следующую неделю
тема «Контроль над расходами»

Деньги счет любят.



ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ

СТАТЬИ РАСХОДОВ	В МЕСЯЦ	В ГОД
РЕГУЛЯРНЫЕ РАСХОДЫ		
Жилищно-коммунальные услуги, аренда		
Питание		
Транспорт		
Мобильная связь, интернет		
Выплаты по кредитам и иным задолженностям		
НЕРЕГУЛЯРНЫЕ РАСХОДЫ		
а) запланированные		
Образование, здоровье		
Развлечение, досуг		
Благотворительность, подарки		
Одежда, обувь, аксессуары		
б) незапланированные		
Штрафы, ремонт, экстренная медицины		
ИТОГО: (текущие ежемесячные расходы составляют в среднем)		

ТЕКУЩИЕ ДОХОДЫ

ИСТОЧНИКИ / СТАТЬИ ДОХОДОВ	В МЕСЯЦ	В ГОД
Доход от основной занятости (после налогообложения)		
Доход от аренды / реализации имущества, доход от инвестиционной деятельности		
Социальные выплаты, пособия		
ИТОГО:		

Контроль над расходами

Сколько бы ни зарабатывал человек, при отсутствии контроля над расходами он будет тратить все до копейки. Расточительность – одна из основных причин, приводящих к бедности.

От непредвиденных трат способно защитить составление бюджета расходов.

При составлении бюджета разделите расходы на три категории:

1 ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ

Повторяются из месяца в месяц: питание, плата за квартиру, транспорт, товары первой необходимости.

2 ПЕРИОДИЧЕСКИ РАСХОДЫ

Оплата экстренных медицинских услуг, товары длительного пользования, штрафы и т.п.

3 СЕЗОННЫЕ РАСХОДЫ

Распределяются в течение года неравномерно: расходы на ремонт, одежду, отпуск.

Посмотрите внимательно на ваш список, который вы составили на прошлой неделе. Теперь Вы сможете выяснить, какие расходы являются обязательными, а какие излишними. Эта информация поможет принять правильные финансовые решения: от каких трат отказаться, а какие сократить!



Как автоматизировать ведение семейного бюджета

Если вы любите и захотите автоматизировать ведение семейного бюджета Вам потребуется:

1. Банковская (дебетовая) карта

Используется для контроля за безналичными платежами. Вы можете получать выписку по расходам и даже анализировать их структуру в специальном приложении.

2. Доступ у услугам «Интернет-банка»

Позволяет настраивать автоматические платежи, заказывать выписку по счету, анализировать структуру расходов.

3. Бесплатное приложение по учету расходов

Скачайте из интернета или установите на мобильный телефон. Попробуйте разные варианты и выберите, что подходит вам больше. Приложение помогает быстро фиксировать наличные расходы и распределять их по статьям.

4. Таблица (Excel)

Сделайте или скачайте удобный для Вас шаблон таблицы, куда раз в месяц/квартал будете вносить данные из чеков, выписок и приложений.

Вы быстро получаете данные по своим расходам и доходам для анализа и планирования семейного бюджета.



ФЕВРАЛЬ

Список дел

Все про деньги

19
пн20
вт21
ср22
чт23
пт24
сб

Домашнее задание:
Проверьте в своем интернет-банке, какие статьи расходов включены в учет.

25
вс

Дела на следующую неделю
тема «Анализ семейного бюджета»

Можно посмотреть на Деньги сверху вниз, но нельзя упускать их из виду. Андре Прево



ФЕВРАЛЬ

Список дел

Все про деньги

12
пн13
вт14
ср15
чт16
пт17
сб

Домашнее задание:
Составьте списки людей, которых Вы планируете поздравить с 23 Февраля и 8 Марта. Лучше заранее позаботиться о подарках!

18
вс

Дела на следующую неделю
тема «Автоматизация ведения бюджета»

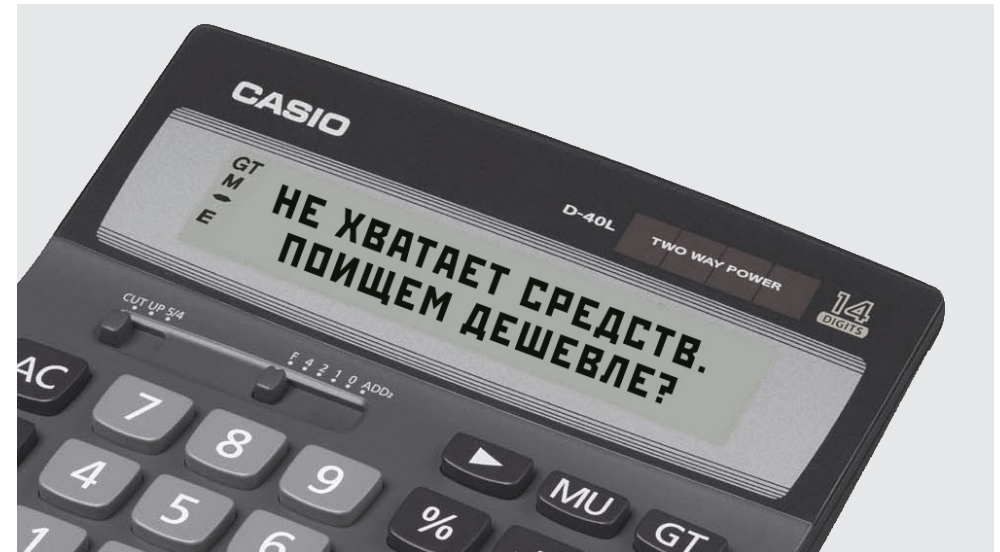
Деньги нужны человеку для того, чтобы никогда о них не думать. Аркадий и Борис Стругацкие

Анализ семейного бюджета

Ведение семейного бюджета позволяет получить достаточно достоверной информации для того, чтобы оценить в каком состоянии находятся семейные финансы и решить, что нужно предпринять, чтобы изменить ситуацию.

Интересные выводы можно сделать, если сопоставить ваши доходы и расходы за длительный период (квартал, год) и сделать несложные расчеты.

- 1** Получите выписку по Вашей карте.
- 2** Внесите данные из выписки (безналичные расходы) и из приложения (наличные расходы) Таблиц Excel «БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ».
- 3** Проведите простые расчеты
- 4** Определите, какую часть ежемесячного дохода (в среднем) Вам удастся сохранять (Коэффициент сбережения: $(\text{Доход} - \text{Расход}) / \text{Доход} = ?$)
- 5** Специалисты считают, оптимально сохранять не менее 10-15% Вашего ежемесячного дохода.



РАЗУМНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ

Большинство людей непрерывно стремится повысить уровень благосостояния, статуса и самооценки. Это и определяет неограниченный характер потребления. Существует минимальный набор потребностей, но не существует предела потребностям в целом! Мы обречены тратить денег больше, чем имеем, если не научимся контролировать свое потребительское поведение.

Полезные привычки

- 1.** Контролировать свои расходы
- 2.** Планировать постоянные и периодические расходы
- 3.** Обдумывать все свои покупки
- 4.** Изучать различные предложения цен на товары и услуги
- 5.** Не поддаваться воздействию рекламы

Укажите количество продуктов, исходя из потребностей, и определите расходы на питание, например, на месяц.

Продукты	Продукты долгорочного хранения раз в месяц	Скоро- портящиеся продукты раз в неделю	Продукты ежедневной необхо- димости
Молоко			
Йогурт			
Творог			
Яйца			
Хлеб			
Говядина			
Свинина			
Курица			
Рыба			
Макароны			
Консервы			
Соусы (кетчуп/майонез/...)			
Гречка			
Рис			
Геркулес			
Мука			
Хлопья кукурузные			
Лук			
Картофель			
Свекла			
Зелень			
Помидоры			
Огурцы			
Сушеные грибы			
Сладости			



ФЕВРАЛЬ-МАРТ

Список дел

Все про деньги

26
ПН

27
ВТ

28
СР

1
ЧТ

2
ПТ

3
СБ

4
ВС

Домашнее задание:

Ответьте себе на вопрос: Что мне нужно сделать, чтобы в следующем месяце заработать больше?

Дела на следующую неделю
тема «Манипуляция покупателем»

Есть два пути, чтобы стать счастливым — сокращать наши желания или увеличивать средства. Если ты умудр, будешь делать и то, и другое одновременно. Б. Франклин

Как манипулируют потребителем

Известно, что значительная часть приобретений человека является спонтанной, решение касательно их совершения вызвано зачастую не рациональным мышлением, а эмоциями. Именно этим фактом пользуются производители товаров, **нанимающие самых высококвалифицированных специалистов в отдел маркетинга** с целью продвижения своих товаров.

	Использование образа привлекательных женщин, детей, уверенных мужчин, симпатичной молодежи Воспринимается почти мгновенно и сразу вызывает позитивные эмоции
	Короткое слово, написанное крупным шрифтом Воспринимается нашим мозгом как образ, а не как текст
	Нестандартная реклама (юмор, шокирование, креатив) Необычна и сразу привлекает внимание
	В текстах пишут, что «заработать легко, ничего делать не надо» Люди хотят иметь деньги, получить все и сразу с минимумом затрат энергии.
	Убеждают, что вам хотят помочь Банки и кредитные организации зарабатывают на своих клиентах. Наивно полагаться на их заботу.

Статусные траты



«Люди не хотят быть богатыми, они хотят быть богаче других»

Реклама играет на нашем стремлении выделиться из толпы или продемонстрировать свой статус и уровень благополучия.

Статусная трата делается, чтобы сразу было видно, кто есть кто. Идея достижения социального превосходства через потребление порождает в сознании покупателя веру в то, что сам акт покупки способен доставить большее удовлетворение, нежели собственно продукт, который приобретается.

Эффект сноба

Мотив потребительского поведения получил название «эффект сноба» — стремление выделиться из толпы. Человек, движимый сильным желанием приобрести товар, который, как он уверен, ему просто необходим, разочаровывается в приобретении по мере того, как проходит эйфория покупки.

С угасанием эмоций от покупки постепенно пропадает и необходимость в самом товаре. Такая вещь безвозвратно кладется на полку и больше оттуда не извлекается.

Люди, склонные к демонстративным покупкам часто говорят:

– У меня две проблемы: нечего надеть и некуда повесить!

Не попасть на этот крючок вам поможет возвращение к ценностям и целям, о которых мы говорили в январе.



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

МАРТ

Список дел

Все про деньги

12
пн13
вт14
ср15
чт16
пт17
сб

Домашнее задание:
Как использовать свободные деньги. Смотри учебное пособие «Финансы домохозяйств: Сбережения»

18
вс

Дела на следующую неделю
тема «Мелкие расходы»

Денежки, что голуби: где обживутся, там и поведутся.



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

МАРТ

Список дел

Все про деньги

5
пн6
вт7
ср8
чт9
пт10
сб

Домашнее задание:
Перед тем как сменить сезонную одежду, проведите ревизию в гардеробе! Напишите список необходимого.

11
вс

Дела на следующую неделю
тема «Статусные траты»

Классический женский гардероб: надеть нечего, а вешать некуда.

Мелкие расходы

Люди не замечают, как тратят больше, чем могут себе позволить. Многим приходится отказываться от действительно важных покупок и вложений из-за того, что мелкие траты мало-помалу «съедают» все доходы без остатка.

А мелкие траты — это серьезный враг нашего благосостояния. Они происходят между делом, их легко оправдать.

Учет расходов помогает понять, куда именно тратятся деньги. Но часто при составлении ежемесячного бюджета доходов и расходов (см. Февраль) не получается вспомнить, на что ушла часть денег.

Сцены из жизни

В семье Разумовых наступило время подсчета потраченных за месяц денег. Баланс не сошелся на 2400 рублей. Где деньги? — сакраментальный вопрос.

Оказалось, что ни супруга, ни глава семьи не могут вспомнить, куда они были потрачены. После долгих мучений была обнаружена пробоина в учете расходов.

Иван не учитывает траты на мелкие сюрпризы дочке и встречи с друзьями после работы, а Ольга, периодически покупает любимые журналы, заколки и сладости.

В следующем месяце ребята внесли в таблицу запланированные расходы, создав статью «развлечения и карманные деньги». Причем, для мужа и жены отдельно, где обозначили лимит трат.



Порой такие «прочие» расходы (кафе, сигареты, кино) составляют 20-30% от всех расходов за месяц. Внесите в таблицу расходов статьи: развлечения, карманные деньги и подарки. Для каждого члена семьи укажите статьи отдельно.

Запомните! Не бывает мелких расходов, бывают расходы ненужные и неконтролируемые.



Развиваем культуру бережливости

Слово «экономия» у большинства ассоциируется с покупкой более дешевых товаров или отказом от покупки. Однако, экономить не означает потреблять дешевое и отказываться от покупок. Это полезные привычки, которые позволяют обеспечить тот же уровень потребления и качества жизни за меньшие деньги.

Экономить означает рациональнее распределять средства во времени и между огромным разнообразием товаров и массой своих желаний.

Экономить значит заранее планировать и обдумывать все свои покупки. Это позволяет найти лучшие товары за меньшие деньги, исключает плату «за воздух» и импульсивные покупки.

НА ЧЕМ МОЖНО СЭКОНОМИТЬ?



Питание

- Составить меню на неделю
- Покупать продукты один раз в неделю,
- Планировать походы в кафе и рестораны



ЖКХ

- Поставить счетчики учета воды и электроэнергии
- Использовать стиральную и посудомоечную машину в период низкого тарифа
- Выключать свет, поменять смесители воды и контролировать ее потребление
- Вовремя платить по счетам
- проверять счета и избегать пеней



Покупки

- Сократить разовые расходы (подарки)
- Ограничить спонтанные покупки
- Рационально относиться к покупкам

Жизнь

Можно ни в чем себе не отказывать, но точно знать, в чем ты действительно нуждаешься!

МАРТ-АПРЕЛЬ

Список дел

Все про деньги

26
пн27
вт28
ср29
чт30
пт31
сб1
вс

Домашнее задание:
Запишите, сколько Вам удалось сэкономить за эту неделю? Используйте эту информацию в следующем месяце.

Дела на следующую неделю
тема «Сбережения»

Копейка рубль бережет.



МАРТ

Список дел

Все про деньги

19
пн20
вт21
ср22
чт23
пт24
сб25
вс

Домашнее задание:
Записывайте в календарь в течение недели свои «мелкие траты». Куда уходят деньги?

Дела на следующую неделю
тема «Бережливость»

Отсутствие планирования означает планирование неудачи.



СБЕРЕЖЕНИЯ

Сбережения – это часть личного дохода, которая не используется на потребление, а откладывается в целях накопления.

Семьи делают сбережения по разным причинам:

- на «чёрный день»,
- на непредвиденные обстоятельства (болезни, несчастного случая, безработицы)
- на пенсию
- на обучение детей.

В результате Вы узнаете:

как правильно делать сбережения

Заплати самому себе!

У состоятельных людей есть убеждение, что главная финансовая привычка – «Сначала заплати себе!» Она означает, что от любых доходов человек сначала откладывает на свое будущее, на свои мечты, планы, замыслы. А уже потом, остаток распределяет на текущие нужды и потребности.

Таким образом, появляется возможность скапливать личный капитал. Например, если в 20-летнем возрасте начать ежемесячно откладывать 3000 рублей на депозит с доходностью 8% годовых, то к 30 годам Вы незаметно для себя скопите более 500 000 рублей.

Из книги Джолайн Годфри

«Как научить ребенка обращаться с деньгами»

Создай «резервный фонд» и не трать его. Если тебе вдруг ударит в голову расстаться с ничтожной суммой кроме как в экстренных случаях (экстренных – значит связанных с угрозой для жизни, ясно?) – сделай глубокий вдох, мысленно скажи «нет» и ступай прочь.

А потом в течение суток обдумай целесообразность этой покупки.

Если ты и после этого будешь считать себя несправедливо обделенным судьбой, потому что не купил последнюю модель Iphone, то наскреби нужную сумму, распродав кучу безделушек, без которых ты тоже когда-то не мог жить.



АПРЕЛЬ

Список дел

Все про деньги

2

пн

3

вт

4

ср

5

чт

6

пт

7

сб

8

вс

Домашнее задание:

Определите, сколько вы можете откладывать ежедневно? Какая сумма у вас получится в конце месяца?

Дела на следующую неделю
тема «Резервный фонд»

Копить деньги вещь полезная, особенно если это уже сделали ваши родители. У Черчилль



Какая сумма должна наполнять ваш резервный фонд?

Это зависит от ваших потребностей и периода использования фонда. Обсудите на семейном совете следующие вопросы:

1

Потребности	
1. Что мне нужно ежедневно?	1. _____
2. Какие у меня есть обязательные расходы?	2. _____
3. Отсутствие чего, нарушит мой образ жизни?	3. _____

2

Срок использования резервного фонда

1. Сколько времени я трачу на поиск дохода (обычно)?

2. Какой период адаптации к экстренной ситуации мне необходим?

1. _____

2. _____

3

Сумма резервного фонда:
Дата окончания формирования:
Срок и периодичность пополнения:

Сумма резервного фонда в условиях стабильной экономики – это удвоенный период предполагаемого поиска работы (по статистике 3-6 месячных доходов)

В условиях кризиса – увеличение резервного фонда согласно уровню «потенциального риска» и «неопределенности».

Резервный фонд

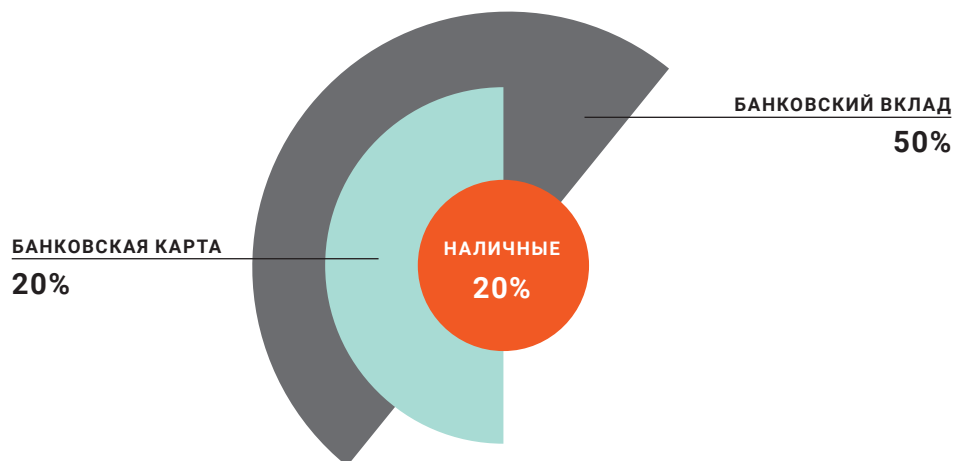
Резервный фонд предназначается для покрытия незапланированных затрат и расходов, не предусмотренных в семейном бюджете, например, аварийными ремонтами и заменой пострадавшего домашнего имущества, приобретением необходимых вещей.

Резервный фонд формируется для оплаты непредвиденных расходов, вызываемых длительными болезнями, устойчивой потерей трудоспособности, безработицей.

Размер этого резерва зависит от состава семьи, и уровня текущего потребления, которые определяют размер расходной части семейного бюджета.

Резервный фонд должен быть равен размеру **3-6 месячных расходов семьи**. Может состоять из наличных средств в сочетании с банковской картой и пополняемым вкладом. Наличные средства — на случай, если деньги нужны быстро, а банкомата нет под рукой. Дебетовая карта и банковский вклад создадут дополнительный доход, «деньги работают».

Средства можно распределить таким образом:



Фонд

целевых накоплений

Фонд целевых накоплений составляют средства, которые могут понадобиться для решения таких финансовых задач, как покупка дорогостоящих товаров; оплата расходов на обучение детей в университете, для обеспечения дополнительных источников пенсионных доходов помимо государственного пенсионного обеспечения.

В зависимости от финансовых задач семьи целевые накопления могут распределяться в:

ФОНД ОТЛОЖЕННОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ

формируется ради будущих расходов, которые требуют значительных денежных средств, например, на замену дорогостоящих товаров длительного пользования, для семейного досуга и путешествий, дорогостоящего медицинского обслуживания, бытового ремонта.

ФОНД ИНВЕСТИЦИЙ ДЛЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ СЕМЬИ

формируется ради будущих расходов, которые требуют значительных денежных средств, например, на замену дорогостоящих товаров длительного пользования, для семейного досуга и путешествий, дорогостоящего медицинского обслуживания, бытового ремонта.

ФОНД ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

используется для обеспечения дополнительных источников пенсионных доходов помимо государственного пенсионного обеспечения.

Для Фондов целевых накоплений может быть использовано различное сочетание финансовых инструментов, которые соответствуют целям семьи и их инвестиционным предпочтениям: вклады в банки, ПИФы, акции, облигации, страховые полисы, инвестиции в недвижимость и иные активы.

Выбирайте такие активы, которые соответствуют срокам и целям накоплений, исключают возможность потратить эти средства на другие цели.



АПРЕЛЬ

Список дел

Все про деньги

16
пн17
вт18
ср19
чт20
пт21
сб22
вс**Домашнее задание:**

Составьте список имущества, которое потребует ремонта или замены в ближайший год.

Например, мебель, техника, одежда и пр.

Дела на следующую неделю
тема «Контрактные сбережения»

Деньги — вещь очень важная. Особенно когда их нет. Эрих Мария Ремарк



АПРЕЛЬ

Список дел

Все про деньги

9
пн10
вт11
ср12
чт13
пт14
сб15
вс**Домашнее задание:**

Учебное пособие «Финансы домохозяйств: Сбережения». Выполните задание 2.2

Дела на следующую неделю
тема «Целевые накопления»

Контрактные сбережения

Контрактными называются сбережения, которые семья делает в соответствии с ранее заключенным соглашением. Данный вид сбережений можно использовать, если не хватает финансовой дисциплины.

При правильном управлении семейным бюджетом (см. Февраль) можно со временем накопить на многие финансовые цели.

Однако, многим не хватает финансовой самодисциплины и слишком много причин потратить деньги прямо здесь и сейчас. Здесь и помогают контрактные сбережения!



Если вы приняли решение о покупке в кредит, то независимо от последующих обстоятельств и состояния семейного бюджета вы обязаны делать определенные сбережения, чтобы делать выплаты по кредиту для его погашения.

Если вы взяли на себя финансовые обязательства по договору накопительного страхования жизни, то это также создает необходимость сделать сбережения для оплаты страховых взносов.

Таким образом, кредит, покупка полиса страхования жизни или пенсионного страхования означает заключение контракта о регулярных сбережениях на длительные сроки.



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

ЗАЩИТА ОТ РИСКОВ

Почему осенью, выходя из дома, мы берем с собой зонт?

Почему мы возим в багажнике автомобиля запасное колесо?

Знал бы, где упадешь, соломку бы подстелил. Пословица

Многие события не зависят от воли человека и могут иметь негативные последствия. В случае неблагоприятного исхода риска возникает ущерб.

В отличие от риска ущерб можно количественно измерить. Когда люди осознали, что возмещать понесенные убытки в одиночку очень сложно, возникла идея солидарной ответственности за ущерб, понесенный одним из собственников, за счет средств общего фонда. Появились денежные фонды, формируемые из взносов участников. Эти фонды легли в основу института страхования.



Ознакомьтесь с таблицей. Выделите одним цветом, те виды страхования и их разновидности, которые вы используете. Другим цветом, те, которые хотели бы использовать. В отмеченных пунктах, определите систему страховых взаимоотношений. Поставьте отметки: **Д** – добровольное, **О** – обязательное.

Отрасль страхования	Вид страхования	Разновидность страхования
Личное страхование	1. Жизни 2. От несчастных случаев 3. Медицинское Ваш вариант	1. Детей 2. К событию 3. Смешанное страхование жизни 4. Пенсионное Ваш вариант
	1. Средств транспорта 2. наземного 3. воздушного 4. водного 5. Грузов 6. Других видов имущества Ваш вариант	1. Дома 2. Квартиры 3. Основных и оборотных фондов 4. Животных 5. Домашнего имущества 6. Культурных ценностей 7. Урожая с/х культур Ваш вариант
Страхование ответственности	1. Ответственности заемщиков за погашение кредита 2. Владельцев автотранспортных средств 3. Иных видов ответственности Ваш вариант _____ _____	1. На случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности 2. От убытков в следствие перерывов в производстве Ваш вариант _____ _____



АПРЕЛЬ

Список дел

Все про деньги

23
пн

24
вт

25
ср

26
чт

27
пт

28
сб

29
вс

Домашнее задание:

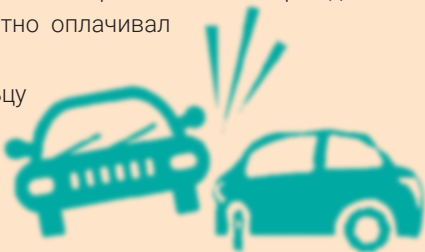
Выполните задание 2.2. в учебном пособии. Тема: "Финансы домохозяйств: доходы и расходы"

Дела на следующую неделю
 тема «Защита от рисков»

Пенсионер Петр Васильевич на своей старенькой «шестерке» ехал на дачу. Внезапно прямо перед ним резко затормозила дорогая иномарка. Дорога была скользкой, пенсионер не успел затормозить, произошло ДТП. Ущерб, причиненный иномарке, превышал стоимость всей машины Петра Васильевича.

Как пенсионеру компенсировать ущерб? Где взять деньги? На помощь пришел страховой полис ОСАГО – обязательного страхования автогражданской ответственности, который он аккуратно оплачивал каждый год.

Страховая компания выплатила владельцу BMW необходимые для ремонта средства. Что же касается старушки-«шестерки», она до сих пор ржавеет в сарае на даче, а пенсионер ездит туда на электричке.



ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Страхование бывает обязательное и добровольное. Все граждане России застрахованы чуть ли не с рождения, хотя они об этом даже не задумываются. Это обязательное медицинское страхование, обязательное пенсионное страхование и социальное страхование. К обязательным видам относится также ОСАГО, Обязательное страхование ответственности перевозчиков.

Популярные виды добровольного страхования:

Автострахование – страхование автомобиля от угона или ущерба;

Страхование недвижимости – квартир, коттеджей от огня, затопления, разрушения, утраты права собственности.

Медицинское страхование – возмещаются расходы на лечение.

Страхование жизни и здоровья – в зависимости от условий страхования выплаты производятся в случае смерти, получения травмы, утраты трудоспособности, дожития до оговоренного срока и пр.

Страхование выезжающих за рубеж – возмещаются расходы путешественников связанные с лечением, эвакуацией, отменой или задержкой рейсов, потерей багажа и пр.

Страхование гражданской ответственности – компенсация расходов, связанных с возмещением ущерба, нанесенного гражданам, организациям или государству.

Ипотечное страхование – риски, связанные с приобретением недвижимости в кредит.

Правовые основы страхования

Общие положения страхования, а также обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков определены:

Главой 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации; Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

КАКИЕ ГАРАНТИИ?

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства (капитал); перестрахование.

ЧТО НЕЛЬЗЯ ЗАСТРАХОВАТЬ?

1. Страхование противоправных интересов.
2. Убытки от участия в играх, лотереях и пари.
3. Расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Страховка — очень важное средство в жизненном плане любого человека. Проблема со страховкой в том, что ее нельзя купить тогда, когда она нужна. Надо предвидеть то, что тебе понадобится, и купить это, надеясь, что это тебе никогда не понадобится.

Роберт Кийосаки



МАЙ

Список дел

Все про деньги

7

пн

8

вт

9

ср

10

чт

11

пт

12

сб

13

вс

Домашнее задание:

Выполните задания 2.1.
Смотрите учебное пособие «Финансы домохозяйства: Страхование жизни»

Дела на следующую неделю
тема «Правильно застраховать»

Посади дерево, построил дом, вырастил сына – надо все это защитить! Александр Починок



АПРЕЛЬ-МАЙ

Список дел

Все про деньги

30

пн

1

вт

2

ср

3

чт

4

пт

5

сб

6

вс

Домашнее задание:

Сравните цену полиса ОСАГО на сайте osagoonline.info/calculator/ со стоимостью ремонта BMW.

Дела на следующую неделю
тема «Правовые основы страхования»

Любого автомобиля хватит до конца жизни, если ездить достаточно лихо.

Как правильно застраховать свои интересы

- Убедитесь в надежности страховой компании, проверьте наличие лицензии или записи о ней в государственных реестрах.
- Внимательно ознакомьтесь с правилами страхования.
- Задайте вопросы сотруднику компании и выясните все, что не понятно до заключения договора.
- Проверьте полномочия агента или брокера, через которого заключается договор.

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ

- Перечень страховых случаев и страховых рисков
- Срок действия договора.
- Кто будет получать страховое возмещение (является выгодоприобретателем) при наступлении страхового события.
- Исключения (за что и в каких случаях страховщик не заплатит).
- Наличие франшизы и её размер (какая сумма при страховом случае возмещается Вами самостоятельно).
- Порядок действий при наступлении страхового случая.

Что не является страховым случаем?
Умышленные или преднамеренные действия заинтересованных лиц с целью получения страхового возмещения.

Юрист и программист ловят рыбу на Канарах.
Юрист говорит:
– Я здесь потому, что у меня сгорел дом и все имущество, но страховая компания полностью все оплатила.
– Какое совпадение, говорит программист, – я тоже оказался здесь потому, что мой дом и все мои вещи погибли в наводнении, и страховая фирма мне выплатила страховку.
Юрист как-то замялся, но, не выдержав, спросил:
– Интересно, а как вы организовали наводнение?



Участники страхования

УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ

- Страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели.
- Страховые организации, в том числе перестраховочные организации.
- Страховые агенты, страховые брокеры, актуарии, специализированные депозитарии.
- Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страхования.

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ СТРАХОВАТЕЛЮ ПРИ НАРУШЕНИИ ЕГО ПРАВ?

- Центральный Банк России, www.cbr.ru
- Роспотребнадзор, rospotrebnadzor.ru
- Федеральная антимонопольная служба, fas.gov.ru



ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ



В России до конца XVIII века в дома страховались от пожара у иностранных страховщиков, т.к. отечественных не существовало.

В 1786 г. вышел манифест Екатерины II об учреждении при Государственном Заемном Банке страховой экспедиции «для приема в одной каменных домов, заводов и фабрик».

В настоящее время в России работает более 360 страховых компаний и около 150 страховых брокеров. В год заключается примерно 160 млн. договоров, общая сумма страховых сборов – около 1 трлн.руб., сумма страховых выплат – около 0,5 трлн. руб.

МАЙ

Список дел

Все про деньги

21
пн22
вт23
ср24
чт25
пт26
сб**Домашнее задание:**

Найдите на сайте <http://www.insur-info.ru>, термин "франшиза". В каких случаях она используется?

27
вс

Дела на следующую неделю
тема «Накопительное страхование жизни»

Слово «Страхование» переводится с английского языка «уверенность» (insurance).



МАЙ

Список дел

Все про деньги

14
пн15
вт16
ср17
чт18
пт19
сб**Домашнее задание:**

Обсудите с семьей, какое имущество стоит застраховать и почему.

20
вс

Дела на следующую неделю
тема «Участники страхования»

Все вероятности равны 50 процентам. Либо случится, либо нет.

Запишите все, что дарит вам вдохновение и желание двигаться вперед. Это может быть список или короткая заметка.

Lined writing area for notes on the left page, consisting of approximately 35 horizontal dashed lines.



Список креативных идей

Выписывайте сюда все гениальные идеи, которые пришли вам в голову в течение месяца, чтобы они не покинули вас. Храните этот список под рукой.

Lined writing area for creative ideas on the right page, consisting of approximately 35 horizontal dashed lines.

Список креативных идей

Продолжение.

МАЙ-ИЮНЬ

Список дел

Все про деньги

28
пн

29
вт

30
ср

31
чт

1
пт

2
сб

3
вс

Домашнее задание:
Посчитайте ваши расходы за прошедшую неделю. Запишите их прямо здесь.

Дела на следующую неделю
тема «Накопительное страхование жизни»





НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Полную гарантию может дать только страховой полис.

Илья Ильф, Евгений Петров

В результате Вы узнаете:

- Как гарантировать ребенку высшее образование при любых жизненных обстоятельствах
- Как создать собственные финансовые резервы
- Как подобрать надежных финансовых партнеров
- Как самостоятельно запланировать дату выхода на пенсию
- Как снять груз долговых обязательств со своих родных

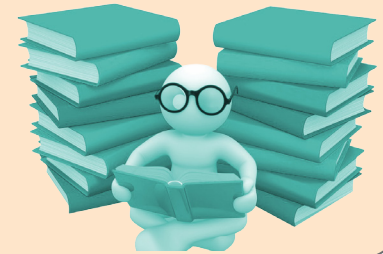


Сцены из жизни

Илья Денисович работал главным экономистом в крупной фирме. Сын Саша заканчивал одиннадцатый класс с хорошими оценками и хотел пойти по стопам отца. Решили после школы подавать документы в престижный вуз, который когда-то окончил отец. После сдачи ЕГЭ оказалось, что для поступления на бюджетное обучение Саше не хватает 3-х баллов. Семейный совет решил не отказываться от намеченной цели и отдать сына на платное отделение. Стоимость обучения 200 000 рублей в год папа решил оплачивать из текущих доходов, а на оплату первого семестра взять кредит.

Однако жизнь повернула по-своему. Во время поездки на дачу Илья Денисович попал в ДТП. Из-за полученных травм он долгое время не мог работать, к тому же потребовалось дорогостоящее лечение. Крупная фирма быстро нашла замену главному экономисту. А Саше, вместо учебы в вузе, пришлось искать работу.

Эта история могла бы иметь более счастливый финал, если бы отец семейства имел полис страхования жизни и здоровья.



СТОИТ ЗАДУМАТЬСЯ

- Какое образование Вы планируете дать своему ребенку?
- Сколько будет стоить дальнейшее обучение ребенка к моменту окончания школы?
- Зависит ли будущее ребенка от трудоспособности родителей?
- Считаете ли Вы необходимым заблаговременно создать резервный фонд для обучения ребенка?

Я написал бы слово «страхование» на воротах каждого дома и в ежедневнике каждого человека, поскольку я уверен, что такая небольшая жертва уберегает семьи от катастроф, которые в противном случае навсегда бы их погубили.

Сэр Уинстон Черчилль

ИЮНЬ

Список дел

Все про деньги

4

пн

5

вт

6

ср

7

чт

8

пт

9

сб

10

вс

Домашнее задание:

Выполните задания 1.1- 3.1.
Учебное пособие. «Финансы домохозяйства: Страхование жизни», с. 7.

Дела на следующую неделю
тема «Подбор страховки»

У денег есть три врага: время, инфляция и их Хозяин. Современная народная мудрость

Как работает накопительное страхование

Классическое страхование жизни это одновременно «копилка» и финансовая защита человека и всей семьи на случай непредвиденных обстоятельств.

Схожесть с пополняемым банковским депозитом в том, что Вы регулярно пополняете «копилку» определенными суммами, посильными для Вашего семейного бюджета, надежно сберегая часть заработанных денег к определенному сроку. Сумма, которую Вы получите в конце срока договора, гарантирована условиями страхового полиса (страховая сумма).

Второе сходство с депозитом – **начисление дополнительного дохода**, который ежегодно увеличивает страховую сумму (процент этого дохода заранее не известен).

На этом сходство с банком кончается, и начинаются отличия.

В случае непредвиденных обстоятельств, например, при уходе из жизни застрахованного, его семья получит от страховой компании всю конечную **гарантированную страховую сумму**, даже в случае, если он успел сделать только один взнос. Эта сумма поможет его семье пережить трудные времена, связанные с потерей кормильца, а детям получить образование, запланированное родителем.

Некоторые страховые компании предлагают расширить страховые программы дополнительными опциями, которые гарантируют человеку финансовую помощь при критических заболеваниях, травмах, нетрудоспособности.



Принцип подбора страховки

Какой из вариантов вам подходит, зависит от семейной ситуации. Поэтому лучше всего определиться с целью:

- поступления в вуз,
- свадьба,
- первый ипотечный взнос,
- стартовый капитал для открытия своего дела,
- создание собственного пенсионного капитала.

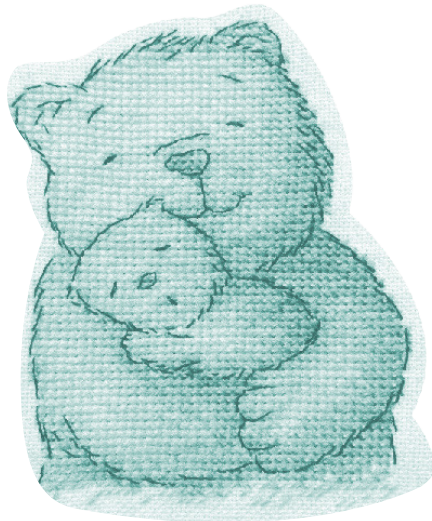
Какой из вариантов подходит Вам, зависит от семейной ситуации, поэтому лучше всего проконсультироваться с экспертом.

Страховая сумма — это одновременно величина будущего капитала и сумма финансовой защиты текущего дохода на случай ухода из жизни кормильца семьи.

Договор накопительного страхования (страховка) жизни заключается на длительный срок. Как правило, не менее 5 лет. Это зависит от Вашего возраста и срока реализации целей. Чем раньше начать программу страхования, тем больше возможностей накопить приличную сумму к нужному моменту, и больше времени Ваша семья будет находиться под надежной защитой от финансовых последствий несчастных случаев и болезней.

От размера страховой суммы и срока зависит величина Ваших **взносов**. Взносы уплачиваются регулярно и должны быть комфортны для семейного бюджета. Как правило, это 10-15% от Вашего дохода.

Регулярность взносов помогает Вам поддерживать финансовую дисциплину.



Выгоды накопительного страхования жизни

1. Индивидуальный подбор программы с учетом Ваших потребностей, возможностей и предпочтений.
2. Защита доходов кормильца семьи на случай неблагоприятных ситуаций с возвратом необходимых средств к нужному сроку.
3. Страховой полис не является имуществом, поэтому не подлежит конфискации или разделу (например, при разводе супругов).
4. Льготное налогообложение. См. ст. 213 Налогового Кодекса.
5. Выплаты по страховым случаям не уменьшают размера гарантированного капитала.
6. Ряд страховых компаний предоставляют возможность индексации для защиты от инфляции будущего капитала.
7. Некоторые страховые программы освобождают застрахованного от уплаты взносов при наступлении инвалидности.
8. Страховые выплаты по случаю ухода из жизни застрахованного не являются наследством, производятся адресно и в короткие сроки.
9. Государство предоставляет страхователю социальный налоговый вычет, возвращая 13% от уплаченных взносов.

ВОЗМОЖНЫЕ ОШИБКИ

Излишний патернализм. Многие наши сограждане рассчитывают, что государство и общество обязано обеспечить их детей всем необходимым.

Суеверие. Некоторые люди считают, что страхование притягивает несчастья.

Пассивность. Откладывание «на потом», когда-нибудь, когда купим машину, сделаем ремонт и т.д.

Недоверие институту страхования, страховым компаниям, государству, экономике в целом.

Выбор компании по принципу «чем выше доходность, тем лучше».

Сокрытие достоверной информации о состоянии своего здоровья.

Подбор программы страхования по принципу «спешки»: слишком короткий срок, слишком маленькая или большая страховая сумма.

пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

ИЮНЬ

Список дел

Все про деньги

18
пн19
вт20
ср21
чт22
пт23
сб24
вс**Домашнее задание:**

Выполните задания 5.1. Смотрите учебное пособие. «Финансы домохозяйства»: Страхование жизни, с.16.

Дела на следующую неделю
тема «Кредитные карты»

Не один моральный долг, но и простой личный расчет должен побуждать всех к страхованию жизни.
А.П. Чехов.



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

ИЮНЬ

Список дел

Все про деньги

11
пн12
вт13
ср14
чт15
пт16
сб17
вс**Домашнее задание:**

Выполните задания 4.1. Смотрите учебное пособие. «Финансы домохозяйства»: Страхование жизни», с.14.

Дела на следующую неделю
тема «Выгоды накопительного страхования»

Копить деньги — вещь полезная, особенно если это уже сделали ваши родители. У Черчилль

КАК ВЫБРАТЬ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ

Общепринятые критерии, определяющие надежность компании:

1. Наличие лицензии Банка России.
2. История и репутация компании. Рейтинги.
3. Финансовые показатели компании.
4. Заключение независимых аудиторских компаний о соответствии бухгалтерской отчетности с требованиями законов и международных норм.
5. Наличие компании-перестраховщика.
6. Участие в профессиональных сообществах.
7. Информация в надежных СМИ.



Отметьте для себя, что может повлиять на увеличение расходов или снижение доходов семьи?

- Рождение детей
- Потеря работы / бизнеса
- Критическое заболевание
- Болезнь близкого человека
- Несчастный случай
- Инвалидность
- Потеря «кормильца»
- Выход на пенсию

На какие средства Вы рассчитываете во всех этих случаях?



КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Кредитные карты – популярный банковский продукт, и банки охотно предлагают его своим клиентам.

К сожалению, многие пользователи кредитными картами допускают серьезные ошибки, чреватые серьезными финансовыми проблемами. Деньги по карте тратятся легче, чем наличные. Расплачиваясь пластиковой картой вы не испытываете такого дискомфорта, а когда расплачиваетесь наличными. В среднем траты по карте увеличиваются на 20–30 процентов.

Если вам приходится использовать кредитные средства на повседневные нужды (на еду, проезд или одежду), значит, вы принимаете неверные финансовые решения и тратите больше, чем зарабатываете.

В результате Вы узнаете:
как правильно пользоваться кредитными картами



ИЮНЬ – ИЮЛЬ

Список дел

Все про деньги

25
пн26
вт27
ср28
чт29
пт30
сб1
вс

Дела на следующую неделю
тема «Экономия топлива»

Сегодня получить кредитную карту можно по звонку в банк или при заказе через онлайн форму. Всегда ли мы узнаем какие нюансы есть в обслуживании и использовании карты?!

Данная форма поможет вам осознанно подойти к использованию карты.

При получении карты посмотрите на сайте или спросите у сотрудника банка основные условия и характеристики по ее использованию. Запишите.

1. **Название банка** _____

2. **Тип платежной системы** _____

3. **Годовое обслуживание в рублях** _____

4. **Кредитный лимит по карте** _____

5. **Льготный период обслуживания** _____

6. Бонусы

(cash-back, скидки от партнеров банка, интернет-банкинг и т.д.)

7. Особенности использования кредитной карты

(лимит снятия наличных, % за снятие и т.д.)



Господин М. получает 30 тысяч рублей в месяц. У него есть несколько кредитных карточек с общим кредитным лимитом в 100 тысяч рублей.

За пользование кредитными картами М. ежемесячно платит банкам 10-15 процентов от зарплаты, а это более трех тысяч. М. называет такую ситуацию вымогательством денег банками. При этом выплатить кредит и перестать выплачивать проценты М. не может.

Во-первых, его плотно держит на крючке такой прием, как «минимальный платеж». Если М. перестанет тратить деньги с кредиток, ему придется в течение нескольких месяцев жить на половину зарплаты, чего он себе позволить не может.

А во-вторых, вокруг столько соблазнов, столько вещей, которые можно купить, что М. не видит иного выхода, кроме как продолжать год за годом пользоваться кредитками. Он давно уже мечтает о собственном бизнесе. Однако, выплатить банкам долг и начать копить на собственную мечту М. не может.



Бухгалтер Ирина точно не уверена, сколько у нее сейчас кредитов. Она в них попросту запуталась. Началось все с того, что около пяти лет назад Ирине понадобилось вылечить зубы, и она взяла потребительский кредит на 100 тысяч рублей. Кредит она успешно погасила, но уверенность, что легко может расплачиваться по долгам, сыграла с ней злую шутку.

Когда доходы Ирины снизились и денег стало не хватать, она оформила кредитную карту в банке «Х», потом в «У», а следом еще в банке «Z». Получив зарплату, Ирина делала минимальные платежи по картам, гасила часть задолженности по картам. Зарплаты на погашение долгов не хватало, поэтому за счет одного кредита она гасила другой и так далее. Постепенно она уходила во все больший минус.

«Год назад дошло до того, что я платила полторы зарплаты, — рассказывает Ирина. — Приходилось подрабатывать сверхурочно и жить в стрессе — только бы не просрочка».

Сегодня общая сумма ее долга — около 1 млн рублей, совокупные ежемесячные выплаты — около 55 тыс. руб. Ирина фактически работает на эти кредиты. «За те деньги, что отдала банкам в виде процентов, могла бы купить комнату, которую сейчас снимаю», — говорит она.



Условия использования кредитных карт

Кредитная карта позволяет на определенных условиях брать у банка в долг деньги в пределах установленного кредитного лимита.

Общие условия такие же как у любого кредита:

Срочность. Банком определен срок не позднее которого нужно возвращать кредит по определенному графику платежей. Несоблюдение сроков или графика платежей грозит штрафными санкциями (см. «Льготный период кредитования»).

Платность. За пользование кредитом нужно платить. «Бесплатных» кредитов не бывает! Стоимость использования кредитными средствами измеряется в процентах годовых и определяется банком индивидуально для каждого заемщика.

Возвратность. Деньги, взятые у банка, необходимо вернуть полностью. Невозврат кредита незаконен. Банк может привлечь недобросовестного заемщика к уголовной ответственности.

Размер кредитного лимита определяется банком индивидуально для каждого заемщика исходя требований банка к заемщикам. Кредитный лимит может быть увеличен или уменьшен, если нарушаются условия пользования кредитной картой.



ИЮЛЬ

Список дел

Все про деньги

9

пн

10

вт

11

ср

12

чт

13

пт

14

сб

15

вс

Домашнее задание:

Прочитай историю кредитования в России, чтобы грамотно относиться к займам.

Дела на следующую неделю
тема «Льготный период кредита»

Кредит получить тем легче, чем меньше ты в нем нуждаешься.



ИЮЛЬ

Список дел

Все про деньги

2

пн

3

вт

4

ср

5

чт

6

пт

7

сб

8

вс

Домашнее задание:

Кредит хорошо или плохо? Смотрите учебное пособие. «Финансы домохозяйств: банковские продукты». Задание 1.1.

Дела на следующую неделю
тема «Условия использования кредитных карт»

Получать, когда не можешь вернуть, — значит грабить. Публилий Сир

Льготный период

У кредитной карты есть удобная опция — льготный период кредитования — некоторое время после совершения покупки по карте вы не платите банку проценты. При этом, погасив задолженность в рамках определенного периода (50, 55, 60 или даже 100 дней), владелец кредитки условно бесплатно воспользуется деньгами банка. (Если не считать ежегодную комиссию за обслуживание карты).

Как работает эта опция?

Предположим, **1 сентября** был приобретен планшетный компьютер стоимостью 15 000 рублей с использованием кредитной карты с льготным периодом кредитования в 50 дней. В конце сентября будет получена ежемесячная выписка по кредитной карте (срок предоставления выписки прописан в договоре), в которой указана сумма задолженности (т.е. 15 000 рублей) и крайний срок внесения платежа (20 октября).

Можно не погашать всю сумму задолженности, а внести лишь минимальный обязательный платеж (вспомните пример на первой неделе месяца) в счет погашения долга. Как правило, этот платеж составляет 5–10% от суммы задолженности на момент формирования выписки.

Если до **20 октября** полностью погасить задолженность, то не нужно платить никаких процентов за пользование кредитом.

Самое большое заблуждение о кредитных картах: «Платить проценты — это нормально».
Кажется, что кредитка для этого и нужна: чтобы тратить чуть больше своих возможностей и потом потихоньку расплачиваться с банком.

Ваша задача: погасить долг до окончания льготного периода. Что бы ни случилось — не доводите до начисления процентов. Каждый месяц, сразу после выписки, отложите нужное количество денег и гасите долг сразу.



Как заработать на кредитной карте

1. После получения зарплаты, оплатите необходимые покупки на сумму 3000 р. дебетовой картой, чтобы она зарабатывала 7% на остаток. Зафиксируйте, сколько у вас есть денег на месяц, до следующей зарплаты.

2. Весь следующий месяц тратьте деньги только с кредитной карты, но **внимательно** следите за лимитом. Ограничьтесь суммой, которая лежит у вас на дебетовом счете.

3. В конце месяца придет выписка и начнется отсчет льготного периода: 25 дней (смотри инфо предыдущей недели).

4. Ждите 20–23 дней, продолжая тратить деньги с кредитной карты. Не превышайте лимит наличных, которые у вас есть на дебетовой карте. Все это время у вас на дебетовом счете должны лежать ваши честно заработанные деньги.

5. На 23–24 день льготного периода погашайте долг по выписке из тех денег, которые у вас есть на дебетовой карте.

7. В конце месяца банк начислит вам доход — процент на остаток по вашему дебетовому счету. Так вы не заплатили проценты банку и заработали на процентах по собственным средствам. Сумма заработка небольшая: не более 0,4–0,8% от суммы вашего долга в месяц. Однако, если регулярно пользоваться этим методом, вы получите прибавку к зарплате, сравнимую с доходностью банковского вклада — при этом вам не нужно отказывать себе в покупках.



Что еще полезного есть в кредитной карте

Бонусы — вознаграждение банка за использование карт. Начисляются за покупки. Можно потратить или на новые покупки, или на услуги банка.

Мили — разновидность бонусных баллов, которые можно потратить на авиабилеты. Например, за покупку авиабилетов, бронирование гостиниц и аренду автомобилей часто дают мили на 3–10% от стоимости. Лучше всего мили помогают сэкономить на отпуске.

ИЮЛЬ

Список дел

Все про деньги

23
пн24
вт25
ср26
чт27
пт28
сб

Домашнее задание:
Выполните задание 1.2.
Учебное пособие «Финансы домохозяйства: банковские продукты»

29
вс

Дела на следующую неделю
тема «Правила безопасности»

Есть люди, могущество которых заключается в деньгах, которые они дали в займы. И есть другие, могущество которых заключается в деньгах, которые они взяли в займы. Относительно Денёф



ИЮЛЬ

Список дел

Все про деньги

16
пн17
вт18
ср19
чт20
пт21
сб

Домашнее задание:
Узнайте, сколько стоит годовое обслуживание вашей кредитной карты.

22
вс

Дела на следующую неделю
тема «Заработать на кредитной карте»

Банк - это место, где вам дадут займы денег, если вы докажете, что вам эти деньги не нужны.

Правила безопасности

Наиболее распространенным является мошенничество с банковскими картами в Интернете.

Чтобы себя защитить от мошенничества:

1. Оплачивайте покупки только на сайтах известных компаний.
2. Для оплаты покупок через Интернет используйте отдельную банковскую карту с ограниченной суммой денег.
3. Обновляйте антивирусное программное обеспечение.

При использовании банкоматов и терминалов:

4. Старайтесь пользоваться банкоматами в отделениях банка или внутри зданий организаций и учреждений.
5. При вводе ПИН-кода всегда прикрывайте клавиатуру рукой, чтобы его не могли подсмотреть посторонние или записать установленные злоумышленниками скрытые камеры.
6. Если денежные средства не были выданы банкоматом, но вы получили СМС-сообщение об их списании, незамедлительно обратитесь в ваш банк.
7. Установите суточный лимит на снятие наличных в банкоматах.
8. Если отдельные детали банкомата выглядят подозрительно, не пользуйтесь таким банкоматом.

Многие схемы мошенничества основаны на вытягивании у владельца карты конфиденциальной информации с использованием различных психологических манипуляций. Это работает, как в обычной жизни, так и в онлайн.

9. Никому и никому не сообщайте ПИН-код и код CVV2/CVC2 своей банковской карты.

10. Никогда не давайте посторонним лицам данные карты, персональные данные и коды, присланные в СМС.

11. Не переводите и не зачисляйте деньги в ответ на просьбы, поступающие с неизвестных номеров.

12. В случае если сообщение якобы от близкого родственника, прервите разговор и перезвоните родственнику, используя номер из своей записной книжки, уточнив, соответствует ли действительности полученная вами ранее информация касательно родственника.

13. Не набирайте на мобильном устройстве цифровые команды, назначение которых вам неизвестно.



ИПОТЕКА

Распространенным способом приобрести новое жилье является ипотечное кредитование. Ставки по нему ниже стоимости нецелевого кредитования, а кроме того, ипотечный кредит предполагает достаточно длительный срок выплаты, что позволяет сделать ежемесячный платеж комфортным и необременительным для семейного бюджета.

Обратите внимание, что ипотека подразумевает передачу кредитной собственности в залог банку до момента полного погашения займа. Еще одной особенностью ипотеки является необходимость сделать первоначальный взнос от 10% до 50% стоимости.

Что нужно знать, чтобы грамотно распорядиться заемными средствами на покупку жилья узнаем в этом месяце.



В результате Вы узнаете:

как грамотно распорядиться заемными средствами на покупку жилья

Аннуитетный платеж

В самом начале приоритет отдается выплате процентов.

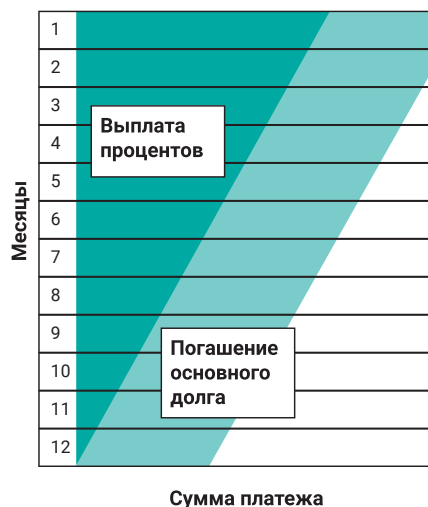
Все платежи единого размера на протяжении периода выплат.



Дифференцированный платеж

Размер платежа постоянно уменьшается, погашение основного долга.

К концу платежного периода платежи становятся совсем маленькие.



ИЮЛЬ-АВГУСТ

Список дел

Все про деньги

30
пн

31
вт

1
ср

2
чт

3
пт

4
сб

5
вс

Домашнее задание:

посчитайте ваши расходы за прошедшую неделю. Запишите их прямо здесь.

Дела на следующую неделю
 тема «Ипотека»



Выбор ипотечного продукта

Процентная ставка — это важная, но не единственная характеристика, которая определяет для заемщика качество ипотечного продукта.

Выбирая ипотечный продукт уточните у банка следующие условия ипотечного договора:

1. Возможность досрочного погашения, через какой срок возможно и на каких условиях

Выбирайте банк «без ограничений по срокам и без комиссии»

2. Какие дополнительные комиссии придется оплачивать и их общую сумму

Выбирайте банк, где нет никаких дополнительных комиссий

3. Что пересчитывается при частичном досрочном погашении: срок кредита или сумма платежа

Выбирайте «уменьшение срока» — это гораздо выгоднее!

4. Какие штрафы и за что предусмотрены кредитным договором

Должны быть в соответствии с законодательством РФ

5. Какие права и обязанности имеет заемщик.

Некоторые банки, например, не разрешают сдавать недвижимость в аренду

6. При каких условиях банк имеет право потребовать досрочное погашение всего кредита

Должно быть в соответствии с законодательством РФ

7. Существует ли вероятность передачи долга (продажи залоговой) другому кредитору и при каких условиях

Должно быть в соответствии с законодательством РФ

8. При каких условиях кредитор может наложить взыскание и забрать недвижимость

Должно быть в соответствии с законодательством РФ

9. Какова общая сумма переплаты.

Вы должны увидеть сумму и должны принять решение: брать ипотеку или нет.



О чем важно помнить!

Решение о покупке недвижимости — одно из самых серьезных финансовых решений в жизни семьи. Использование заемных средств накладывает дополнительную ответственность и связано с некоторыми рисками.

Какие могут быть риски и как к ним подготовиться

Снижение совокупного семейного дохода: увольнение, нетрудоспособность

Застраховать жизнь, здоровье, риск потери работы. Долг по кредиту выплачивает страховая компания.

Рост курса валют: если кредит в иностранной валюте

Брать кредит только в той валюте, в которой семья получает основной доход

Действия непреодолимой силы (пожар, залив, разрушение)

Законом об ипотеке предусмотрено обязательное страхование предмета залога. Заемщик может застраховать объект недвижимости на сумму его реальной стоимости.

Угроза изъятия залога. Банк может изъять по суду заложенное имущество в счет погашения долга

Идите на переговоры с банком. Ищите компромиссное решение, возможность рефинансирования

Недействительность сделки. Если были нарушены права законных собственников)

Титульное страхование от риска утраты права собственности на объект недвижимости

Перенос сроков сдачи жилья

Имейте дело только с теми застройщиками, которые работают в соответствии с ФЗ-214 «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ».



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
	1	2	3	4	5	
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

АВГУСТ

Список дел

Все про деньги

13
пн14
вт15
ср16
чт17
пт18
сб19
вс**Домашнее задание:**

Узнай, что такое рефинансирование кредита. Какие риски Вы еще можете предусмотреть?

Дела на следующую неделю
тема «Кредитный калькулятор»

В своем доме и стены помогают. Народная мудрость



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
	1	2	3	4	5	
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

АВГУСТ

Список дел

Все про деньги

6
пн7
вт8
ср9
чт10
пт11
сб12
вс**Домашнее задание:**

Скоро 1 сентября! Составьте список необходимых покупок. Вспомните о цветах педагогам.

Дела на следующую неделю
тема «Ипотека»

Люди стали жить дольше. Причина этого, несомненно, в широком распространении ипотеки сроком на 30 лет.

Глаза боятся, руки делают!

Выбирая ипотечный продукт, воспользуйтесь ипотечными калькуляторами на сайтах банков.

credcalc.ru

kreditnyi-kalkulyator.com

Существуют универсальные калькуляторы, которыми можно воспользоваться для расчета стоимости ипотеки.

Вас может огорчить, что общая сумма переплаты по ипотеке может в 2-3 раза превышать начальную стоимость объекта недвижимости.

Рекомендации, которые помогут грамотно распорядиться заемными средствами и стать обладателем собственного жилья:

- 1 Выбирайте «комфортный» для Вас ежемесячный платеж. Он должен составлять не более 30% совокупного семейного дохода.
- 2 Постарайтесь сделать максимально возможный первоначальный взнос.
- 3 Старайтесь регулярно делать досрочные платежи. Ежемесячно сэкономленные средства используйте на досрочное погашение.
- 4 При пересчете графика платежей по факту досрочного погашения уменьшайте «срок», а не «сумму» платежа.
- 5 Никогда не допускайте просрочек!



Целевые накопления на недвижимость

В накоплении необходимой суммы на покупку недвижимости вам может помочь такой финансовый инструмент как **банковский депозит**, особенно, если это депозит с гибкими условиями — возможностью пополнения и капитализации процентов, а также рыночной ставкой.

Если у вас стабильный доход, и вы можете отчислять с зарплаты 10-15 тысяч рублей в месяц, то накопить на вступительный взнос сможете за 3-4 года. Предположим, вы кладете на банковский вклад 30 000 рублей и в течение трех лет докладываете по 15 000 ежемесячно. Даже если банк предложит вам ставку в 10% годовых, ежегодно вы будете получать около 20 000 рублей на процентах, а значит — через три года у вас на счете будет 663 000 рублей.



Если срок покупки недвижимости отложен больше, чем на 5 лет, то можно использовать и другие финансовые инструменты, такие как облигации / ПИФы облигаций.

Если разместить часть средств на недвижимость (на срок не менее 3-х лет) в облигации через индивидуальные инвестиционные счета (ИИС), то по закону можно получить налоговый вычет. А затем — налоговый вычет на приобретаемую недвижимость, получив дополнительные средства.

Подробнее moex.com/s188



АВГУСТ-СЕНТЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

27
пн28
вт29
ср30
чт31
пт1
сб

Домашнее задание:
Регулярно пересматривайте свои долгосрочные цели. Скорректируйте их на этой неделе.

2
вс

Дела на следующую неделю
тема «Инвестирование»

На песке дома не строят.



АВГУСТ

Список дел

Все про деньги

20
пн21
вт22
ср23
чт24
пт25
сб

Домашнее задание:
Составьте список вопросов по теме Ипотечного кредитования. Задайте их тем, кто уже расплатился с ипотекой.

26
вс

Дела на следующую неделю
тема «Накопления на недвижимость»

Гора кажется неприступной только издали. Сделай первый шаг – и ты ее обязательно преодолешь.



ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Грамотное планирование и управление инвестициями определяет будущее личное и семейное благополучие в долгосрочной перспективе.

Например, покупка нового дома или оплата обучения детей в университете — основные цели финансового планирования для каждой второй семьи. Вдобавок к вложению средств в покупку недвижимости и образованию, семья может инвестировать сбережения в финансовые активы (в акции или облигации), чтобы обеспечить себе достойное будущее после выхода на пенсию.

Инвестирование — это использование накоплений для получения дополнительного дохода и увеличения личного капитала путем распределения денежных средств в различные виды инвестиционных активов (ценные бумаги).

В результате Вы узнаете:

- как выбирать активы
- как оценивать поставщиков инвестиционных продуктов и услуг
- как определять характеристики активов

Инвестиционный портфель

Успех в инвестировании не коррелирует с уровнем IQ, начиная от 100 баллов и выше. Если у вас есть среднестатистические умственные способности, все что вам нужно — это темперамент, который позволит сдерживать себя от совершения ненужных ошибок.

Уоррен Баффет

Инвестиционный портфель — совокупность различных инвестиционных активов семьи, служащих инструментом для достижения финансовых целей. В инвестиционный портфель включены все личные активы (акции, облигации, паи в бизнесе, дом или квартира, пенсия, страховые полисы и т.д).

Начинается формирование инвестиционного портфеля с определения финансовых целей и стратегии инвестирования. Далее происходит выбор инвестиционных активов в зависимости от инвестиционных предпочтений инвестора, сроков планирования и терпимости к риску.

Не существует единой стратегии формирования инвестиционного портфеля, которая подходила бы абсолютно всем. Зато имеется несколько общих принципов, которые нужно знать и соблюдать, чтобы добиваться хороших финансовых результатов.

Чтобы перейти к марафону, потренируемся на коротких дистанциях.

Тренируемся решать задачи

1 Ручка и карандаш вместе стоят 11 рублей. Ручка дороже карандаша на 10 рублей. Сколько стоит карандаш?

2 Пять станков делают пять изделий за пять минут. Сколько минут потребуется на для того, чтобы 100 станков сделали 100 деталей.

3 На поверхности озера есть участок с лилиями. Площадь участка удваивается за один день. Если для того, чтобы занять всю площадь озера лилиям нужно 30 дней, сколько дней потребуется для того, чтобы занять площадь половины озера?



СЕНТЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

3

пн

4

вт

5

ср

6

чт

7

пт

8

сб

9

вс

Домашнее задание:

Потренируйтесь в навыках инвестирования, используя настольные игры.

Дела на следующую неделю
тема «Цели инвестирования»

Жизнь может быть полной или скучной, но это зависит не от того, что мы от неё получим, а от того, что мы в неё вложим.



Какой Вы инвестор?

Представьте, что Вы решили инвестировать значимую для Вас сумму на 1 год. Посмотрите на картинку и отметьте, какой из пяти вариантов инвестирования Вам больше нравится?



Прочитайте о выбранном варианте, к какому типу инвестора Вы относитесь.

№ 1 «Консервативный инвестор»

Вы не готовы инвестировать средства, если существует риск для Вашего капитала, Вам нужна полная сохранность инвестиций. Доходы, могут быть получены на уровне процентных ставок по депозитам.

№ 2 «Осторожный инвестор»

Вы готовы принять минимальный уровень инвестиционного риска, выраженный в возможности незначительной потери капитала, но в обмен на возможность получить несколько более высокую доходность, чем от вложений в банковские вклады.

№ 3 и № 4 «Рациональный инвестор»

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в расчете на потенциальную возможность получить в кратко- и среднесрочной перспективе доход гораздо выше, чем по банковскому вкладу.

№ 5 «Азартный инвестор»

Вы сконцентрированы на получении высокой и быстрой прибыли от инвестиций и не обращаете внимания на потенциальные риски. Стоимость вложений может упасть значительно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций в течение.

Цели и стратегии инвестирования: сохранить или приумножить

Выбор стратегии инвестирования зависит от жизненного этапа семьи, конкретных финансовых целей и срока инвестирования.

Для молодой пары, начинающей семейную жизнь, оптимальным вложением будет приобретение дома и получение ипотеки под залог этого дома. Для супругов предпенсионного возраста разумным финансовым решением может стать продажа части недвижимости и вложение полученных средств в ценные бумаги или на вклад, что обеспечит устойчивое и регулярное получение дополнительного дохода для обеспечения достойного уровня жизни на пенсии.

Например, ценные бумаги, которые снижают рискованность вложений на начальных стадиях жизненного цикла семьи, могут дать противоположный эффект на ее поздних этапах.

Варианты стратегий

«Сохранение капитала»

Эта стратегия направлена на то, чтобы обеспечить высокую сохранность денежных средств и формирует инвестиционный портфель, основная часть которого состоит из облигационных фондов. Стоимость облигаций не подвержена сильному колебанию, характерному для рынка акций. При этом потенциальная доходность выше процента по банковскому депозиту.

«Приумножение капитала»

Стратегия формирует инвестиционный портфель, состоящий из акций и драгоценных металлов. Структура портфеля дает высокий доход, а существующие риски компенсируются длительным сроком инвестирования.



Инвестиционные активы: доходность и риски

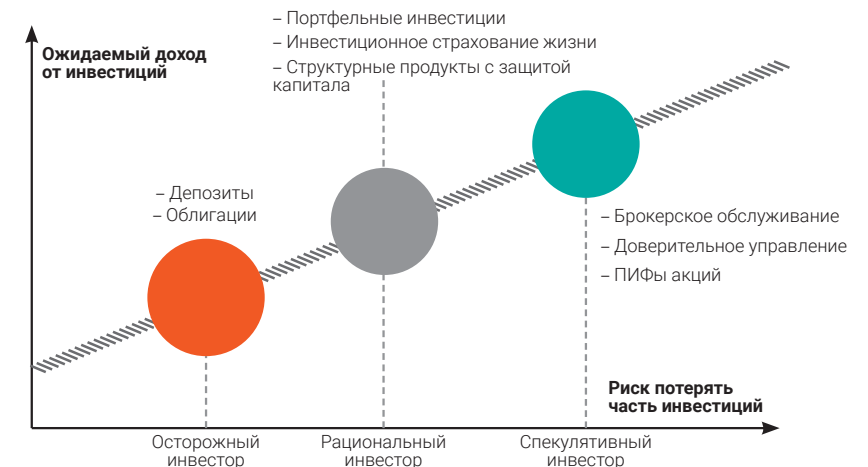
На финансовом рынке существует большое количество инвестиционных инструментов, которые могут быть использованы для инвестирования. Банковские депозиты, ценные бумаги, недвижимость, драгоценные металлы, валюта и т.д.

Но, к сожалению, не существует такого актива, который бы подходил «на все случаи жизни» и сочетал бы в себе одновременно самые лучшие инвестиционные свойства, т.е. имел бы высокую доходность, низкий уровень риска, высокую ликвидность.

В банках и брокерских компаниях инвестиционные консультанты предлагают различные варианты для инвестирования: они зависят от целей и сроков инвестирования, опыта инвестора и его инвестиционных предпочтений (приемлемый для инвестора уровень доходности и риска).

Принимая инвестиционные решения, спросите себя, что для Вас важнее — «сладко есть» (высокая доходность/высокий риск) или «спокойно спать» (низкий риск/низкая доходность)?

Ответ на этот вопрос во многом определяет выбор активов для инвестирования.



СЕНТЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

17
пн18
вт19
ср20
чт21
пт22
сб

Домашнее задание:
Прочитайте истории успеха Российских инвесторов.

23
вс

Дела на следующую неделю
тема «Правила инвестирования»

Когда Дело касается Денег, нужно следовать заранее намеченному плану Действий и грамотно оценивать риски. Олег Михасенко



СЕНТЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

10
пн11
вт12
ср13
чт14
пт15
сб

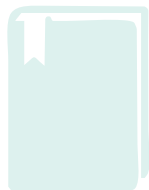
Домашнее задание:
Какие планы на Новогодние каникулы? Проанализируйте возможные финансовые вложения.

16
вс

Дела на следующую неделю
тема «Инвестиционные активы»

Лучшие инвестиции – это инвестиции в себя.

Основные правила инвестирования



Главная проблема инвестора, а также главный его враг — это он сам.
Бенджамин Грэм

1 Инвестируйте **ДОЛГОСРОЧНО**.
Время – лучший друг инвестора. Чем дольше срок инвестирования, тем больше доходность



3 Инвестируйте **РЕГУЛЯРНО**.
10-15% от ежемесячного дохода необходимо инвестировать. Затраты на приобретение инвестиционных активов равномерно распределяются на длительный период.

2 Используйте **РАЗНООБРАЗНЫЕ** инструменты. Денежные средства необходимо распределять в разные финансовые инструменты по степени риска и доходности

4 Используйте стратегию **УСРЕДНЕНИЯ**. Ниже стоимость покупки – потенциально выше доход. Получай дополнительный доход, продолжая инвестировать на падающем рынке.

5 Придерживайтесь **ВЫБРАННОЙ СТРАТЕГИИ**: больше холодного рассудка и расчетов, а эмоций меньше. Следуй своей инвестиционной цели, не поддавайся панике и приступам жадности.



ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Как вы думаете, от чего зависит размер будущей пенсии?

- от размера официальной (белой) зарплаты.
- от варианта пенсионного обеспечения (страховая и накопительная пенсии)
- от возраста выхода на пенсию
- от продолжительности страхового стажа.
- от пенсионной стратегии.

В результате Вы узнаете:

- **Что надо знать человеку в возрасте от 20 до 50 лет, живущему и работающему в России, о своей будущей пенсии?**
- **Что зависит от Вас лично?**
- **Что нужно, а чего нельзя делать, если хочешь уверенно смотреть в будущее?**



Расчет моей пенсии

Это займет 10 минут вашего времени.

Не ленитесь.

Рассчитайте вашу пенсию здесь:

pfrf.ru/eservices/calc/



СЕНТЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

24
пн

25
вт

26
ср

27
чт

28
пт

29
сб

30
вс

Домашнее задание:

Сколько ты хочешь заработать на инвестировании? Проконсультируйтесь у специалиста банка.

Дела на следующую неделю
тема «Экономия топлива»

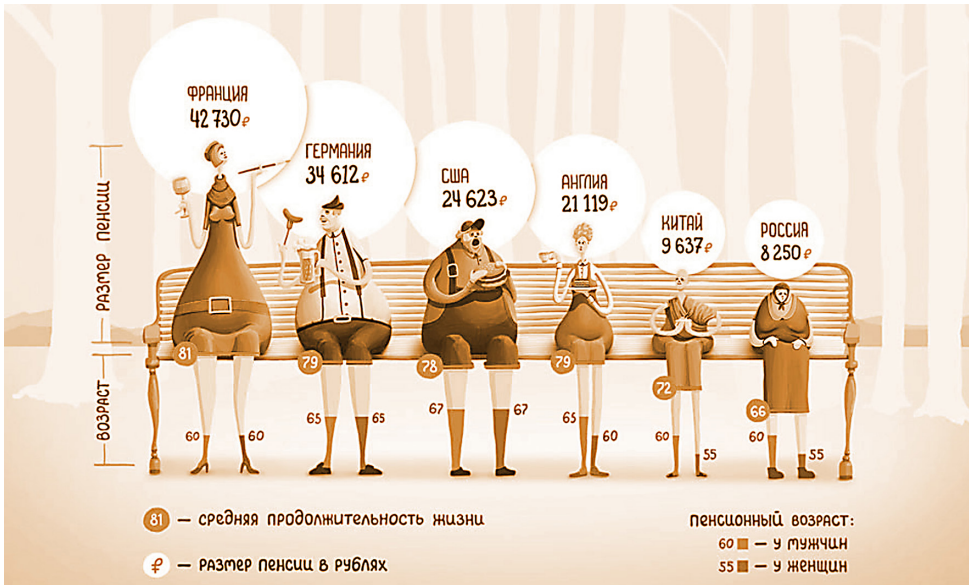
Деньги как навоз: если их не разбрасывать, то от них будет мало толку. Френсис Бекон

Сцены из жизни

Мама Сергея работала экономистом в частной фирме, в 2017 году вышла на пенсию и уволилась. Размер пенсии оказался совсем небольшим – чуть больше 13 000 рублей. Трудно было отказаться себе в привычных удовольствиях: посещения фитнес-клуба, косметического салона, ежегодной поездки на курорт. А тут еще холодильник вышел из строя, надо было срочно покупать новый.

Мама решила устроиться работу, но оказалось, что везде требуются сотрудники до 35-40 лет. Сергей старался поддержать маму, но в это время у него родился второй ребенок, жена не работала, приходилось экономить. Сергей решил подсчитать, какая пенсия ждет его в будущем.

На сайте Пенсионного фонда России нашел калькулятор prfr.ru/eservices/calcul/. Ввел свои данные: возраст 32 года, размер официальной зарплаты 30 000 руб. в месяц, стаж будущей работы 40 лет. Получил размер будущей пенсии 17 351 рубль.

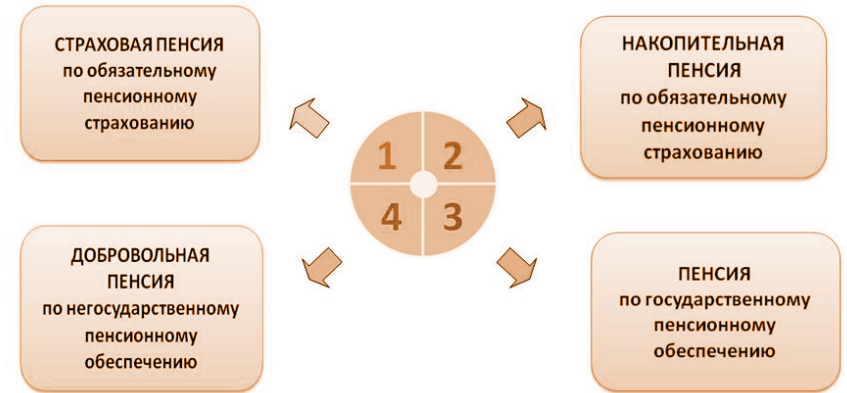


РБК. Пенсионеры разных стран

Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать эту долгую жизнь достойной.

Хелен Хэйес

Виды пенсии в России



Страховая пенсия по обязательному пенсионному страхованию

Работодатель делает обязательные взносы на Вашу будущую пенсию, деньги пересчитываются в пенсионные баллы. Эти деньги поступают в солидарную систему и выплачиваются сегодняшним пенсионерам. При назначении страховой пенсии сумма пенсионных баллов (А) умножается на стоимость одного пенсионного балла в году назначения страховой пенсии (В), и прибавляется сумма фиксированной выплаты (С).

$$\text{СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ} = A * B + C$$

Накопительная пенсия

До 2017 года граждане имели право выбрать вариант пенсионного обеспечения: направить всю сумму страховых взносов на формирование страховой пенсии или направить часть этой суммы на формирование накопительной пенсии. Пенсионные накопления не идут в солидарную систему на выплаты текущих пенсий. Они инвестируются на рынке ценных бумаг для получения инвестиционного дохода. Размер накопительной пенсии определяется по формуле: сумма средств пенсионных накоплений (ПН) делится на количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии (период «дожития» – Т).

$$\text{НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ} = \text{ПН} / T$$



ОКТАБРЬ

Список дел

Все про деньги

8

пн

9

вт

10

ср

11

чт

12

пт

13

сб

Домашнее задание:

Выполните задания 2.1.
Смотри учебное пособие.
"Финансы домохозяйства:
Пенсионное обеспечение", с.11.

14

вс

Дела на следующую неделю
тема «Страховой стаж»



ОКТАБРЬ

Список дел

Все про деньги

1

пн

2

вт

3

ср

4

чт

5

пт

6

сб

Домашнее задание:

Выполните задания
1.1-1.4. Смотри Учебное
пособие. «Финансы домо-
хозяйства: Пенсионное
обеспечение», с.7.

7

вс

Дела на следующую неделю
тема «Виды пенсий»

Страховой стаж

Страховой стаж — это периоды работы, за которые работодатель уплачивает страховые взносы, и начисляются пенсионные баллы. Засчитывается военная служба по призыву, уход за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом, гражданином, достигшим 80 лет, уход за детьми до достижения ими 1,5 лет (но не более 6 лет в общей сложности).

Минимальный стаж, необходимый для получения права на страховую пенсию по старости, будет ежегодно увеличиваться с 9 лет в 2018 году до 15 лет в 2024 году.

При выходе на пенсию позже установленного законом возраста ее размер увеличивается. Отложить выход на пенсию можно на срок от одного года до 10 лет.

СОЦИАЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Если человек не приобрел необходимого стажа или пенсионных баллов, он не заработает право на страховую пенсию. Такие граждане имеют право на социальную пенсию при наступлении нетрудоспособности. Социальная пенсия назначается женщинам по достижении 60 лет и мужчинам 65 лет, инвалидам — с даты установления инвалидности, а также детям по случаю потери кормильца.

РЕКОМЕНДАЦИИ

- Пенсии в «конвертах» не бывает. Выбирайте работу с «белой» зарплатой. Чем выше официальная зарплата, тем больше будет Ваша пенсия.
- Если Вы работаете «на себя», зарегистрируйтесь в Налоговой инспекции, оформите ИП или другую форму отчетности. Это даст Вам страховой стаж и баллы, необходимые для формирования страховой пенсии.

Виды государственных пенсий: за выслугу лет, по старости, по случаю потери кормильца, по инвалидности. Пенсии назначаются федеральным государственным служащим, военно-служащим, космонавтам и работникам летно-испытательного состава, гражданам, которые пострадали в результате радиационных или техногенных катастроф, членам их семей.



Добровольная пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению

Почему необходимо самим заботиться о будущей пенсии?

Демографический кризис в России, как и во многих странах, привел к увеличению количества пенсионеров и сокращению трудоспособного населения. Пенсионная нагрузка на работающее население растет с каждым десятилетием. Солидарная пенсионная система не в состоянии обеспечить необходимый уровень пенсий.

По рекомендациям Международной организации труда (МОТ) среднее отношение пенсий к зарплатам не должно быть ниже 40%.

По данным Росстата, в России коэффициент замещения никогда не достигал 40%.



Что можно сделать уже сейчас?

1. Заключение договора с негосударственным пенсионным фондом или страховой компанией и в течение определенного времени делать **личные взносы**.

2. В формировании дополнительной пенсии может принимать участие и работодатель. Если **работодатель делает отчисления** на добровольную пенсию своих работников, такая пенсия называется корпоративной.

3. Сформируйте дополнительную пенсию в рамках негосударственного пенсионного страхования и накопительного страхования жизни и получите **налоговый вычет у государства** — сэкономьте 13% от уплаченных взносов ежегодно.

ОКТАБРЬ

Список дел

Все про деньги

22
пн23
вт24
ср25
чт26
пт27
сб28
вс**Домашнее задание:**

Выполните задание 4.1. Смотри учебное пособие «Финансы домохозяйства: Пенсионное обеспечение» стр.16. Расчет в Excel

Дела на следующую неделю
тема «Мошенничество»

Почему в конце Денег остается еще так много жизни?



ОКТАБРЬ

Список дел

Все про деньги

15
пн16
вт17
ср18
чт19
пт20
сб21
вс**Домашнее задание:**

Выполните задания 1.5- 1.7. Учебное пособие. «Финансы домохозяйства: Пенсионное обеспечение», с. 9.

Дела на следующую неделю
тема «Пенсия»

Молодость это тот недостаток, который, к сожалению, очень быстро проходит.

ОКТАБРЬ-НОЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

29
пн

30
вт

31
ср

1
чт

2
пт

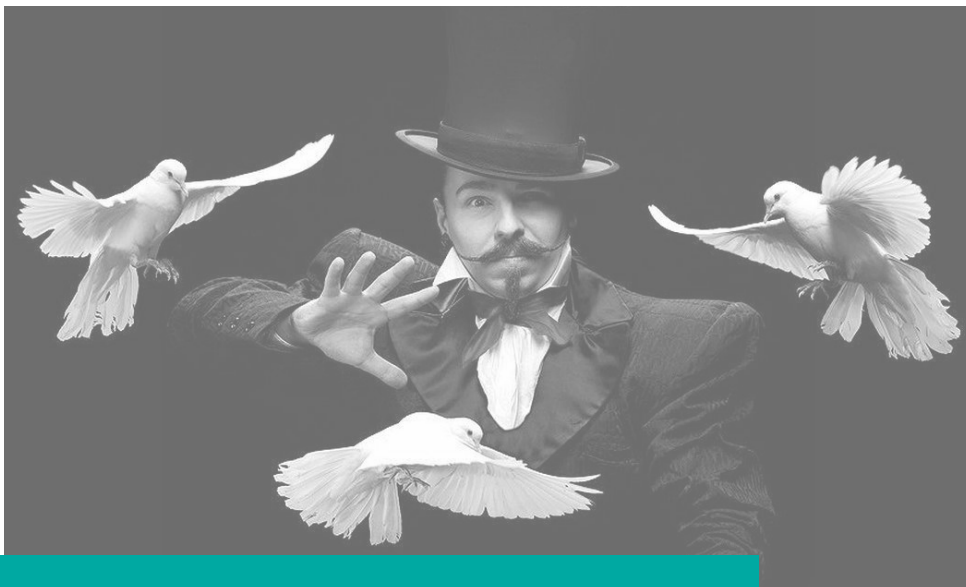
3
сб

Домашнее задание:
посчитайте ваши расходы
за прошедшую неделю.
Запишите их прямо здесь.

4
вс

Дела на следующую неделю
тема «Мошенничество»





МОШЕННИЧЕСТВО

К сожалению, в финансовой сфере достаточно количество незаконных способов «отъема» денег.

Существует много мошеннических схем в сфере банковских карт и платежных услуг. Население вкладывает в финансовые пирамиды. А в сети Интернет встречается реклама «финансовых посредников», предлагающих принять участие в игре на валютном рынке Форексе и быстро заработать с их помощью целое состояние!

В результате Вы узнаете:

- **Чего не надо делать, чтобы не стать жертвой финансовых мошенников.**



Не влезай в финансовые пирамиды

Дурак легко расстаётся со своими деньгами
Английская пословица

Несмотря на отсутствие в российском законодательстве определения понятия «финансовая пирамида», Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.



НОЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

5

пн

6

вт

7

ср

8

чт

9

пт

10

сб

11

вс

Домашнее задание:

Вспомните, в каких ситуациях Вы были обмануты. Что вы можете изменить сейчас, чтобы это не повторилось?

Дела на следующую неделю
тема «Безопасность и банковские карты»

Брак ради денег — самый тяжелый способ разбогатеть. Франк Хаббард

Если Ваши права были нарушены

1. Обратитесь в правоохранительные органы по месту жительства
2. **Обратитесь в Роспотребнадзор**
rosпотребнадзор.ru
горячая линия: 8-800-100-00-04 (10:00-17:00)
3. Направьте письменное обращение **в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России**
по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12
по электронной почте fps@cbr.ru
или через интернет-приёмную на сайте www.cbr.ru

Общественные организации, участвующие в защите прав на финансовом рынке

Союз потребителей Российской Федерации (potrebitel.net)

Союз объединяет свыше 100 региональных организаций, куда могут обратиться граждане. На сайте Союза есть активно функционирующий «живой» форум с более чем 150 тысячами зарегистрированных пользователей, на вопросы отвечают консультанты и юристы Союза.

Союз потребителей финансовых услуг (finpotrebsouz.ru).

Союз специализируется на финансовых рынках, консультации бесплатные. На сайте есть специальная форма, чтобы отправить заявление. В отдельных случаях юристы Союза будут бесплатно представлять ваши интересы в суде.

Финансовый омбудсмен (arb.ru)

Это орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами. Рассмотрение споров, консультации бесплатны. На сайте Ассоциации российских банков можно найти форму заявления и рекомендации по составлению жалобы. Телефон: (495) 691-64-19, finomb@arb.ru.



Будь осторожен с банковской картой!

Мошенники (кардеры, скиммеры, хакеры) могут заполучить средства, находящиеся на банковских картах, различными способами:

- **Вы сами сообщите им свой ПИН-код.** К примеру, запись ПИН-кода на карте или каком-либо носителе (лист бумаги, записная книжка, мобильный телефон).
- **Дружественное мошенничество.** Использование в своих целях карты с предварительной осведомленностью о ПИН-коде членами семьи, близкими друзьями, коллегами по работе.
- **Подглядывание из-за плеча.** Мошенник вполне может узнать ПИН-код держателя банковской карты, подглядывая из-за его плеча в момент пользования банкоматом.
- **Фальшивые банкоматы.** Мошенники разрабатывают и производят фальшивые банкоматы, либо переделывают старые, которые выглядят как настоящие. Размещаются банкоматы в наиболее оживленных местах.
- **Копирование магнитной полосы (skimming).** Данный вид мошенничества предусматривает использование особых видов устройств, считывающих информацию с магнитных полос карт.
- **Фишинг.** Интернет-мошенничество, состоящее в краже персональных данных через интернет. Например, мошенники создают точную копию страницы известного онлайн-банка, куда невнимательные клиенты вводят персональные данные и данные по банковским картам.



Будь осторожен с банковской картой

Для предотвращения незаконных списаний по банковской карте рекомендуем применять следующие меры безопасности:

- Не передавать свою карту в чужие руки, следить за тем, чтобы карта использовалась лишь по назначению.
- Проявлять бдительность и внимательность при пользовании банкоматом, обращать внимание на нестандартные элементы конструкции — накладную клавиатуру, используемую для считывания PINa.
- Обращать внимание на установленные микро-видеокамеры на самом банкомате, которые могут быть смонтированы как в козырьке банкомата, так и замаскированы под сопутствующие банкомату предметы, например, рекламные материалы.



- Минимизировать случаи использования банковской карты в местах, вызывающих подозрение.
- Производить снятие наличных средств и другие банковские операции, осуществляемые при помощи банкоматов, по возможности в одном и том же банкомате, запомнив его внешний вид.
- По возможности набирать ПИН-код быстро, заученными движениями.
- Использовать банковские карты со встроенным микрочипом, если это возможно.

пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30		

НОЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

19
пн20
вт21
ср22
чт23
пт24
сб

Домашнее задание:
Выучите пин-код карты своих карт и кодовое слово наизусть!

25
вс

Дела на следующую неделю
тема «Социальное мошенничество»

Чтобы избежать ошибок, надо набираться опыта; чтобы набираться опыта, надо делать ошибки.



пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30		

НОЯБРЬ

Список дел

Все про деньги

12
пн13
вт14
ср15
чт16
пт17
сб

Домашнее задание:
Посчитайте ваши расходы за прошедшую неделю. Запишите их прямо здесь.

18
вс

Дела на следующую неделю
тема «Безопасность и банковские карты»

Реклама – это тонкое искусство убеждать покупателя, что он всю жизнь мечтал о вещи, которую видит впервые в жизни.

Социальное мошенничество*

Мошенникам не всегда нужно тратить время и деньги на взлом операционных систем и обход защитных программ. Использование психологических приемов для управления действиями человека часто оказывается намного более простым способом кражи денег с его карты.

Для пенсионеров мошенники могут представляться «сотрудниками социальных служб», Пенсионного фонда РФ или выступать в роли «покупателей» на сайтах бесплатных объявлений или в группах в социальных сетях. Они звонят «жертвам» и убеждают в своей готовности приобрести предлагаемый товар или перевести «дополнительную сумму социального пособия». Общее у таких «покупателей» и «сотрудников соцслужб» одно: они находятся где-то далеко, либо перевод «пособия» надо оформить прямо сейчас!

Мошенник просит сообщить ему данные карты (код CVV2/CVC2, срок действия, ФИО владельца), чтобы зачислить на нее деньги. После того как доверчивый гражданин сообщает мошеннику эту информацию, с его карты начинают списываться деньги, осуществляться переводы на другие счета и пр.

Получив такие данные, преступники похищают денежные средства.

Запомните!

- 1. Ни в коем случае не сообщайте данные карты, персональные данные и коды, присланные в СМС, посторонним лицам.**
- 2. Ни в коем случае не давайте никому доступ к вашей карте через онлайн-банкинг.**
- 3. В любых подозрительных ситуациях звоните в кредитную организацию, выдавшую карту, по номеру, указанному на оборотной стороне карты.**

* по материалам сайта: <http://www.cbr.ru/finprosvet/>



ИТОГИ ГОДА

Время собирать камни!

Год подходит к концу и Вы многое узнали, и, надеемся, сделали, используя финансовый календарь.

В этом месяце Вы можете расширить свои знания финансового планирования и дополните их стратегическими планами. Ведь, грамотное управление семейными финансами это планирование и принятие обдуманных финансовых решений.

В результате Вы:

- **сделаете личный финансовый план**



Итоги финансового года

Заполните таблицу «Индикаторы финансового состояния»

Показатели финансового состояния	Значения	Ваши показатели за год
Количество источников дохода	На все домохозяйство более 3-х (трех)	
Резервный фонд («подушка безопасности»)	Среднемесячный расход x 6 месяцев	
Расходы на «амортизацию» (накопления на товары длительного пользования)	Есть	
Инвестиционный портфель долгосрочных инвестиций	Есть	
«Коэффициент сбережения» (Доход-Расход)/Доход)	более 15%	
Баланс «Активы-пассивы» (обязательства)	положительный	
Долговая нагрузка Платеж по кредитам/доход	менее 40%	
Наличие «Пенсионного плана» (План пенсионных накоплений)	Есть	



НОЯБРЬ-ДЕКАБРЬ

Список дел

Все про деньги

26
пн

27
вт

28
ср

29
чт

30
пт

1
сб

2
вс

Домашнее задание:

Уточните в своем банке способы связи с клиентами и маркеры идентификации для SMS сообщений

Дела на следующую неделю
тема «Итоги года»

Ни одной минуты времени нельзя купить за наличные: если бы было можно, богачи жили бы дольше других. О. Генри

Узнавайте!

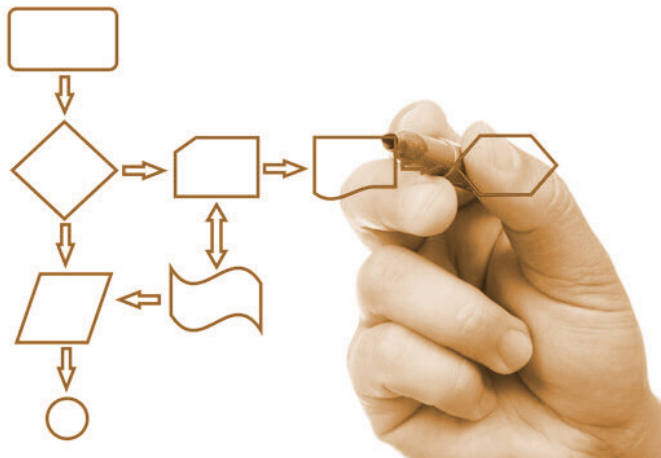
Финансовое планирование — процесс разработки и принятия финансовых решений, выбора и использования финансовых продуктов для реализации жизненных целей, а также определение путей их наиболее эффективного достижения.

Планирование базируется на:

- анализе жизненных целей и финансовых потребностей,
- всестороннем изучении текущей финансовой ситуации,
- на подборе финансовых решений, которые наилучшим образом соответствуют текущей ситуации, долгосрочным планам и особенностям поведения на финансовых рынках (риск-профилю).

Персональный финансовый план — это документ, описывающий Вашу финансовую ситуацию:

- отражает состояние доходов и расходов, активов и обязательств на текущий момент,
- прогнозирует изменение финансового состояния в долгосрочной перспективе
- содержит продуманную последовательность действий по достижению финансовых целей.



Определяйте!

Направления финансового планирования:

- **Использование заемных средств.** Финансовые расчеты могут выявить периоды вероятного превышения бюджета. Необходимо заранее продумать способы оптимизации бюджета доходов и расходов. Например, при планировании долгосрочных займов (ипотека) или крупных покупок (смотри тему июля).
- **Инвестиционное.** Это планирование в долгосрочной перспективе. Образование детей, покупка недвижимости или передача в будущем семейного капитала следующим поколениям — все эти задачи требуют навыков инвестиционного планирования (смотри тему сентября).
- **Страховой защиты.** Оно не ориентировано на создание новых благ, а предназначено для защиты существующих материальных и других, важных для человека ценностей, например, его имущества, жизни и здоровья (смотри тему мая).
- **Пенсионное.** Предполагает, во-первых, определение желательных для человека стандартов уровня жизни, которые нужно поддерживать после выхода на пенсию; во-вторых, создание специального накопительного фонда, предназначенного для финансирования заданного уровня жизни; в-третьих, эффективное инвестиционное управление этим личным пенсионным фондом (смотри тему октября).
- **Налоговое.** Занимается решением финансовых задач по законному снижению налоговой нагрузки на домохозяйство, возникающей вследствие подоходного налога, налогов на имущество, наследство или дарение. Налоговое планирование включает правильную и своевременную подачу налоговых деклараций, использование налоговых вычетов и много других способов, тесно связанных с другими областями финансового планирования.

ДЕКАБРЬ

Список дел

Все про деньги

10
пн11
вт12
ср13
чт14
пт15
сб

Домашнее задание:
Используя технику Mind
map изобразите ваш
семейный бюджет графиче-
ски или в рисунке

16
вс

Дела на следующую неделю
тема «Итоги года»

Несчастье обычно обрушивается, случай – подворачивается, а счастье – подваливает, значит надо с опаской поглядывать на небо, с интересом – под ноги и с надеждой – по сторонам.



ДЕКАБРЬ

Список дел

Все про деньги

3
пн4
вт5
ср6
чт7
пт8
сб

Домашнее задание:
Составьте список дней
рождения родственников,
друзей и коллег. Кого
забыли поздравить
в этом году?

9
вс

Дела на следующую неделю
тема «Итоги года»

Если вам долго не звонят родственники или друзья, значит, у них все хорошо. М. Жванецкий

Учитывайте!

Для точного финансового планирования нужно проводить расчеты.

- 1 Текущий и прогнозируемый уровни инфляции.** Эти показатели влияют на общий рост расходов домохозяйства в целом.
- 2 Прогнозируемый темп роста/снижения совокупного семейного дохода.** Если повышения доходов не происходит, то из-за роста расходов постепенно уменьшаются инвестиционные возможности и, как следствие, ставится под угрозу достижение финансовых целей.
- 3 Инвестиционная доходность.** Может включать в себя цифры доходности по различным типам финансовых инструментов: банковские депозиты, паевые фонды (в среднем по каждому типу фондов), недвижимость, драгоценные металлы, накопительные страховые программы.
- 4 Налоги.** Должны учитываться взимаемые с физического лица налоги, например, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – 13%, налог на дивиденды – 9%.



Контролируйте!

После того как финансовый план разработан, его надо претворить в жизнь. Необходимо предпринять конкретные действия, чтобы осуществить инвестиции, купить страховые полисы и оформить необходимые документы.

Для этих целей составляется отдельное приложение по персональному финансовому плану, в котором определяются последовательности действий и финансовых операций. Пример оформления мероприятий по реализации персонального финансового плана представлен в Учебном пособии.

Финансовые планы подлежат регулярному пересмотру, чтобы учесть изменение внешних условий и сделать так, чтобы планы по-прежнему способствовали достижению долгосрочных финансовых целей.

Рекомендуется пересматривать финансовый план каждые полгода, или всякий раз, когда обнаружены признаки изменений в финансовых целях или внешних условиях. Если финансовый план не решает текущих и новых задач или не учитывает последних изменений экономической ситуации, то он должен быть пересмотрен.



ДЕКАБРЬ

Список дел

Все про деньги

24
пн25
вт26
ср27
чт28
пт29
сб

Домашнее задание:
Запишите в календаре
свою самую смелую
и желанную финансовую
цель на следующий год.

30
вс31
пн

**Желаем осуществить
Вам задуманное!**

С Новым годом!

Заработать много денег – храбрость, сохранить их – мудрость, а тратить – искусство. Бертольд Авербах



ДЕКАБРЬ

Список дел

Все про деньги

17
пн18
вт19
ср20
чт21
пт22
сб

Домашнее задание:
Узнайте уровень инфля-
ции за этот год. Уточните
прогнозы на следующий.

23
вс

Дела на следующую неделю
тема «Экономия топлива»

Наряду с землей, водой, воздухом и огнем — деньги суть пятая стихия, с которой человеку чаще всего приходится считаться. И. Бродский

Полезные ссылки

Финансовое просвещение

hochumoguзнаю.рф — материалы сайта содержат информацию о правах потребителей финансовых услуг, законодательную базу, интерактивные материалы для самостоятельного изучения правил пользования такими услугами.

финграмотностьвшколе.рф — портал для педагогов общеобразовательных учреждений реализующих программы по финансовой грамотности

Банки.ру — крупнейший банковский сайт России. Повышению финансовой грамотности населения полностью посвящен раздел «Банковский словарь», в котором разъясняются финансовые и экономические понятия и термины, даются практические рекомендации потребителям финансовых услуг.

fingramota.org — Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам России».

www.fingramota.com

Официальный сайт Союза заемщиков и вкладчиков России.

labs.fgramota.org

«Финансовая грамота» — совместный проект по повышению финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ) и Фонда Citi.

labs.fgramota.org — «История денег»

basic.economicus.ru — «Основы экономики»

nes.ru — спецпроекта Российской экономической школы по личным финансам

Инвестиции

nfa.ru — Национальная Фондовая Ассоциация

naufor.ru — Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка

worldeconomy.ru — Переводы ведущих деловых изданий США и Европы по мировым финансовым рынкам

consultant.ru — информационно-правовая система «Консультант»

garant.ru — информационно-правовая система «Гарант»

gifa.ru — Гильдия инвестиционных финансовых аналитиков

micex.ru — Московская межбанковская валютная биржа

cbr.ru — Банк России

akm.ru — Агенство АК&М

finmarket.ru — информационное агентство «Финмаркет»

rbc.ru — информационное агентство «Росбизнесконсалтинг»

Страхование

asn-news.ru — «Агентство страховых новостей»

insur-info.ru — «Страхование сегодня»

allinsurance.ru — «Все о страховании»

allinsurance.ru — «Все о страховании»

raexpert.ru — «Эксперт Ра» рейтинговое агентства

ankil.ru — Консалтинговая группа «Анкил» (страховая литература, страховое образование, ссылки и т.д.)

ins-forum.ru — страховой форум

ns-union.ru — «Всероссийский Союз страховщиков»

insurance2000.ru — страхование on-line

pfrf.ru — официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР)

fss.ru — официальный сайт «Фонда социального страхования Российской Федерации»

