



Занятие 1

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

ФЕВРАЛЬ 2022



- 1. Управление личными финансами**
2. Финансовое планирование
3. Основы инвестиций



Любые упоминания сервисов и банков приведены исходя из личного опыта или для примера, **не являются рекламой или рекомендацией**



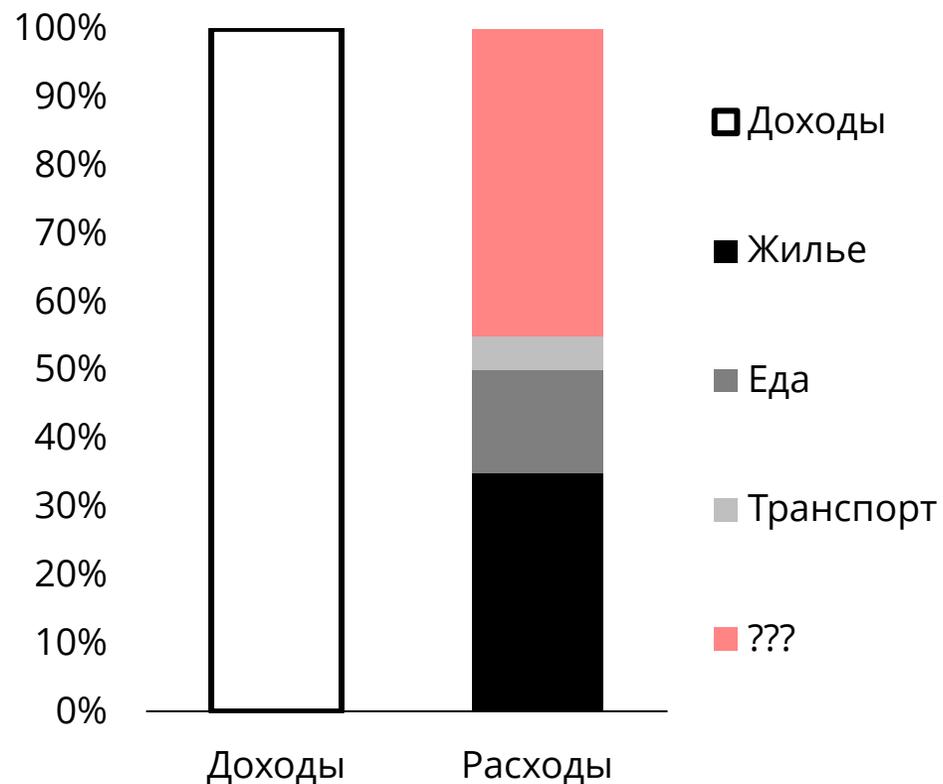
План занятия

- **Зачем управлять личными финансами**
- Ведение финансового учета
- Анализ расходов и доходов
- Кэшбеки, скидки и бонусы
- Проценты на остаток и депозиты
- Кредитные карты и кредиты
- Домашнее задание

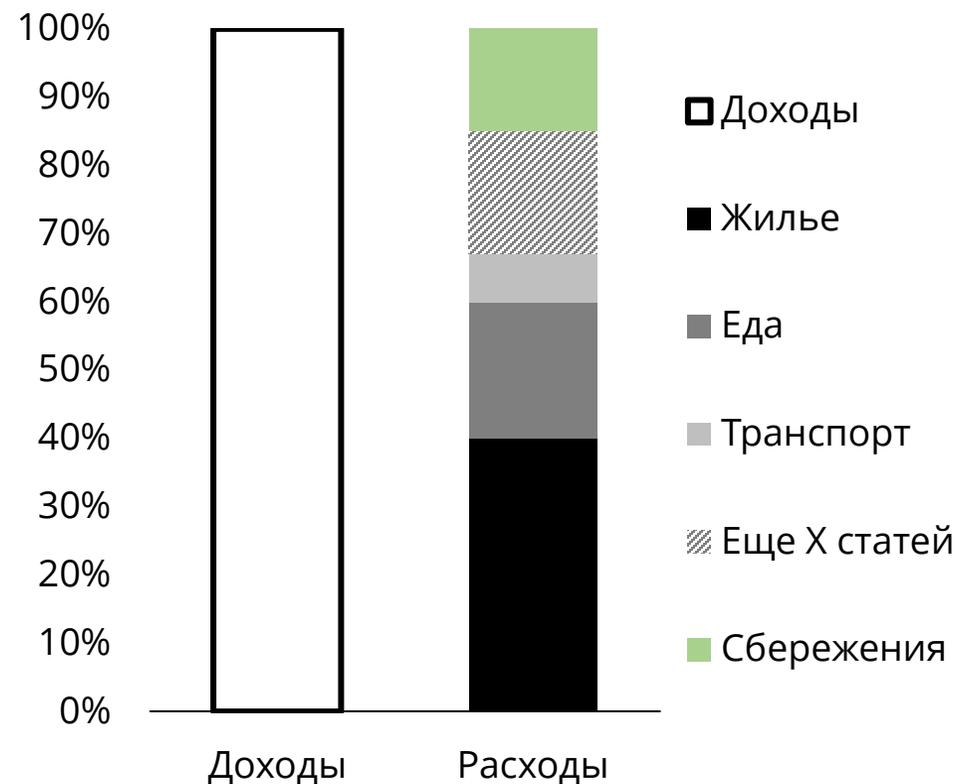
Типичные проблемы – куда уходят деньги?



Как часто бывает



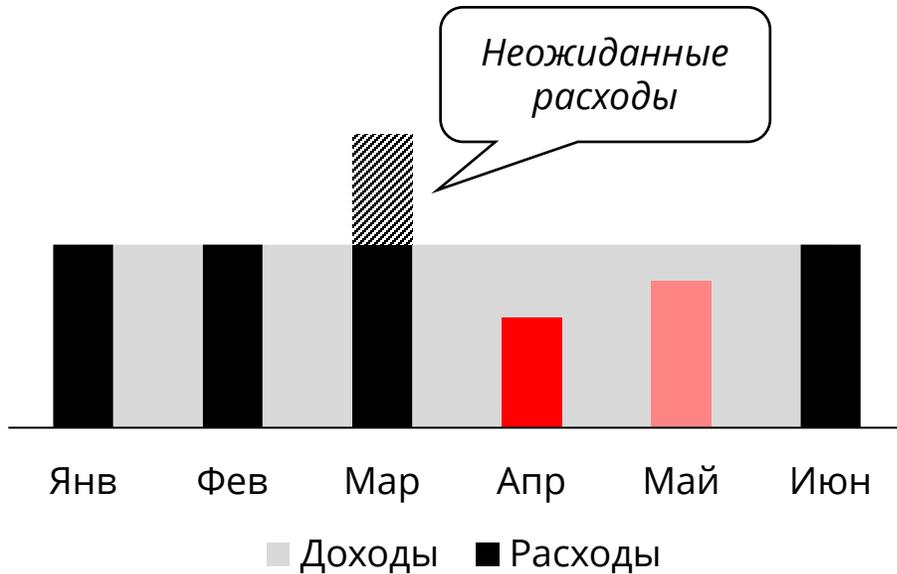
Как должно быть



Типичные проблемы – незапланированные расходы

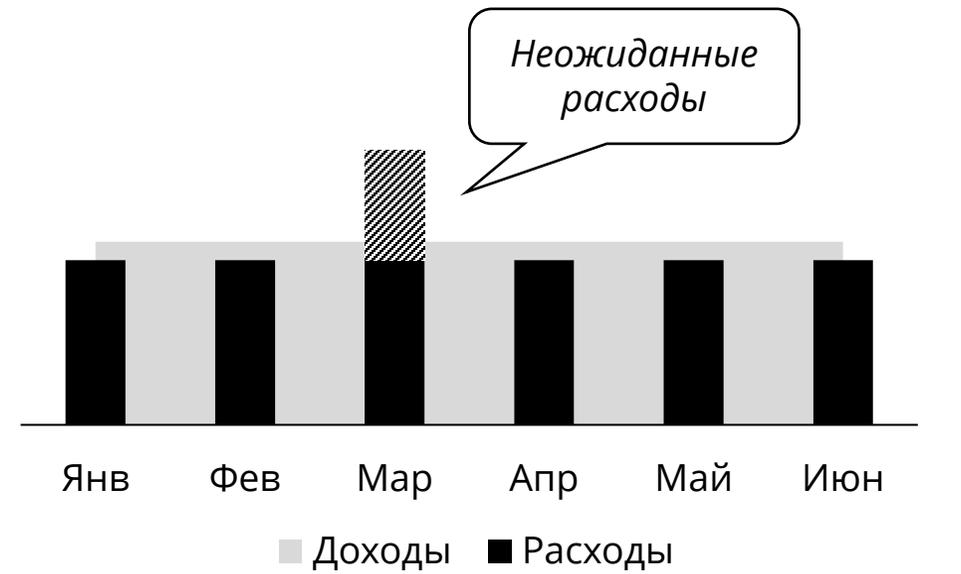


Как часто бывает



Янв Фев Мар Апр Май Июн
■ Доходы ■ Расходы
■ Сбережения

Как должно быть

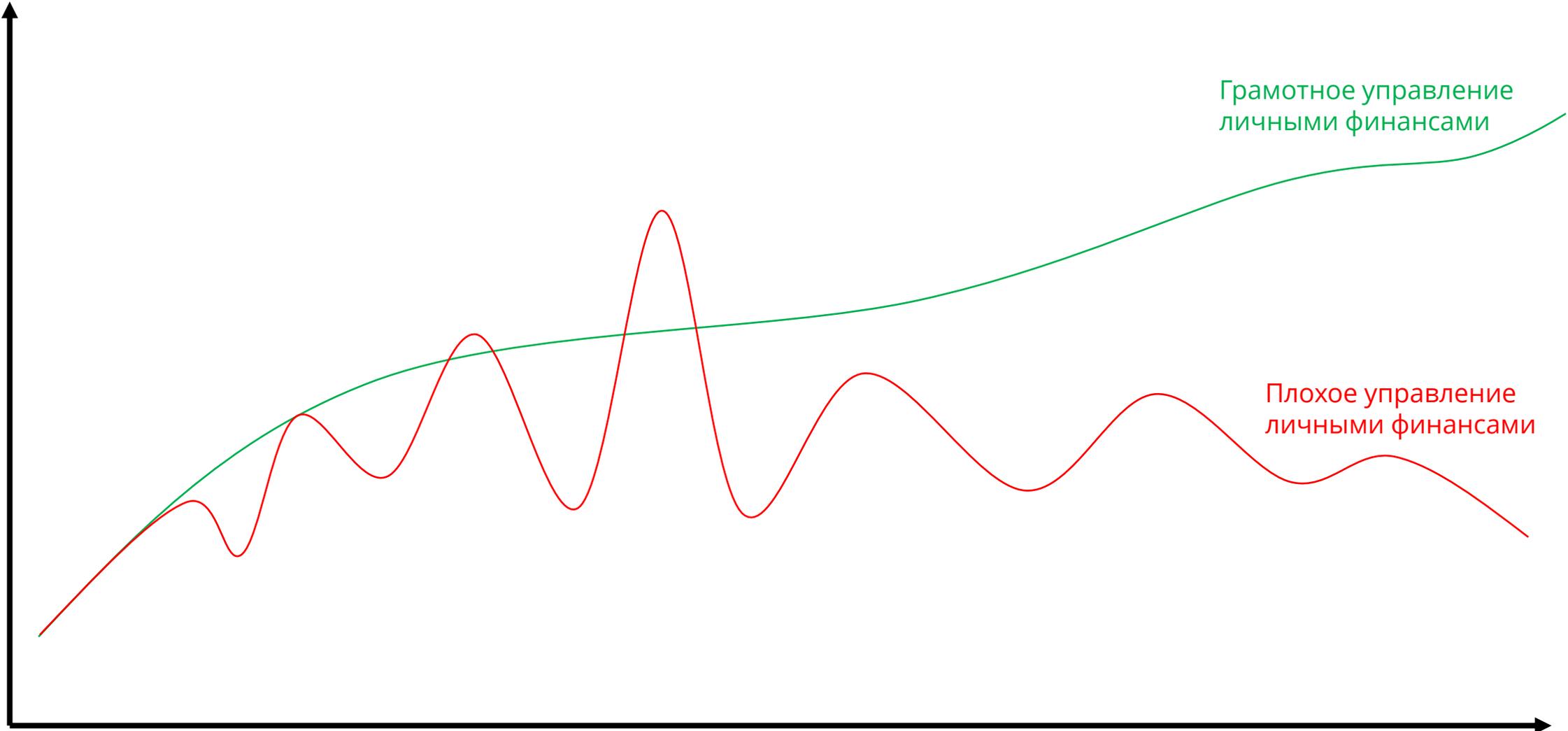


Янв Фев Мар Апр Май Июн
■ Доходы ■ Расходы
■ Сбережения

Управление личными финансами повышает уровень жизни



Уровень жизни



Грамотное управление личными финансами

Плохое управление личными финансами

Время



План занятия

- Зачем управлять личными финансами
- **Ведение финансового учета**
- Анализ расходов и доходов
- Кэшбеки, скидки и бонусы
- Проценты на остаток и депозиты
- Кредитные карты и кредиты
- Домашнее задание



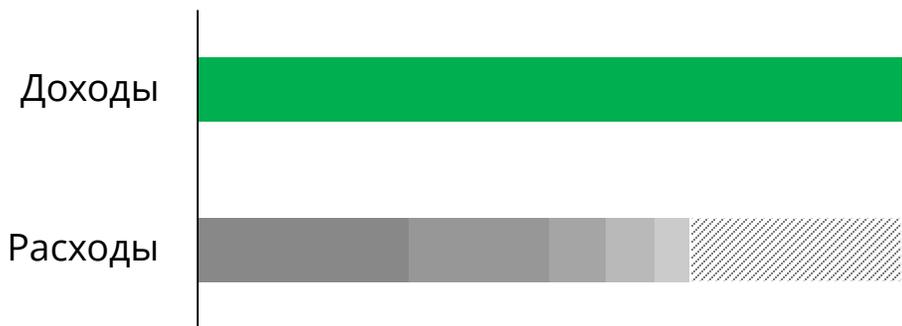
Основные принципы ведения финансового учета

- **Регулярность** – без нее финансовый учет не имеет большого смысла
- **Простота** – учет должен быть удобным и занимать мало времени
- **Практичность** – учет должен помогать принимать правильные финансовые решения



Ведение учета зависит от финансовой ситуации

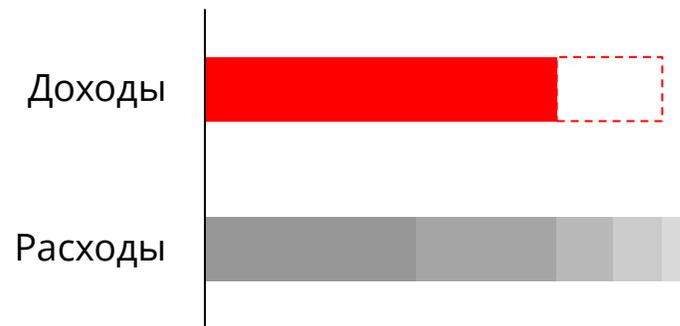
Хороший вариант



- Доходов с запасом хватает на все текущие расходы
- Получается регулярно откладывать деньги и создавать сбережения

Большое количество вариантов где-то посередине

Плохой вариант



- Доходы нестабильны и/или с трудом покрывают базовые потребности
- Нет сбережений, возможно есть долги



Ведение учета зависит от финансовой ситуации

Хороший вариант

Ежемесячный (или даже ежеквартальный / ежегодный) учет с верхнеуровневой детализацией доходов и расходов, чтобы:

- Планировать общий уровень текущих расходов и крупные покупки
- Планировать комфортный / необходимый уровень будущих доходов и расходов
- Формировать и увеличивать капитал для достижения долгосрочных целей

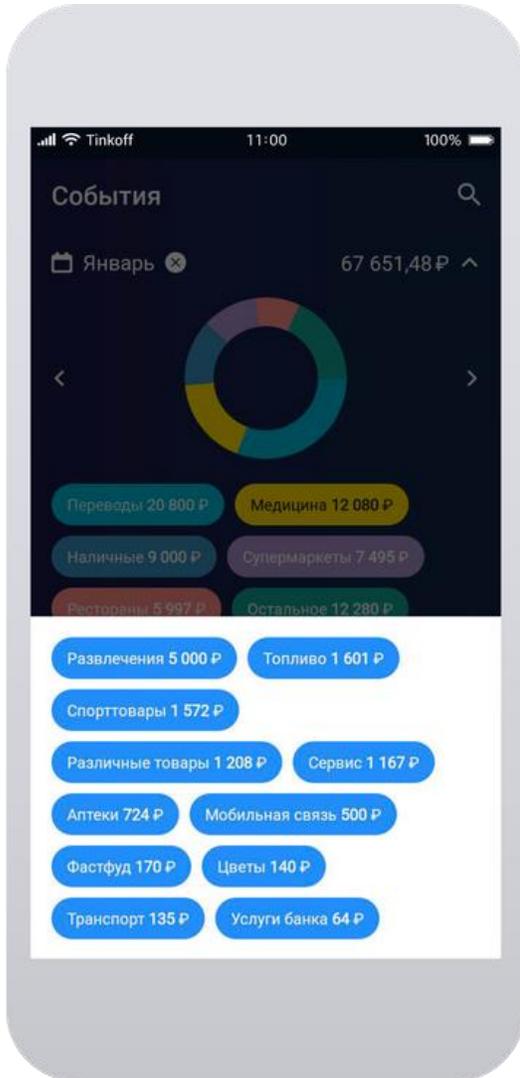
Плохой вариант

Детальный ежедневный / еженедельный учет с высокой детализацией доходов и расходов, чтобы:

- Жестко следить за всеми расходами и по возможности их оптимизировать
- Планировать доходы и расходы на недели / несколько месяцев вперед
- Вовремя платить по всем обязательствам, если они есть
- Постепенно улучшать финансовую ситуацию и двигаться к хорошему варианту



Самый простой вариант – все в одном банке



В каком случае такой вариант подойдет

- Все/большая часть доходов в одном банке
- Все/большая часть расходов в одном банке, минимум налички
- Депозиты/кредиты/брокерские счета в том же банке

В целом, подойдет любой крупный банк, как выбирать

- Наличие всех необходимых финансовых продуктов
- Хорошие условия (% на остаток, кэшбэк, низкие комиссии и т.д.)
- Удобная аналитика по всем доходам, расходам и активам
- Желательно, чтобы в вашем круге общения банк был популярен (удобнее для входящих и исходящих переводов)



Можно также использовать специальные приложения



Дзен-мани: учет расходов 4+

Наведите порядок в финансах

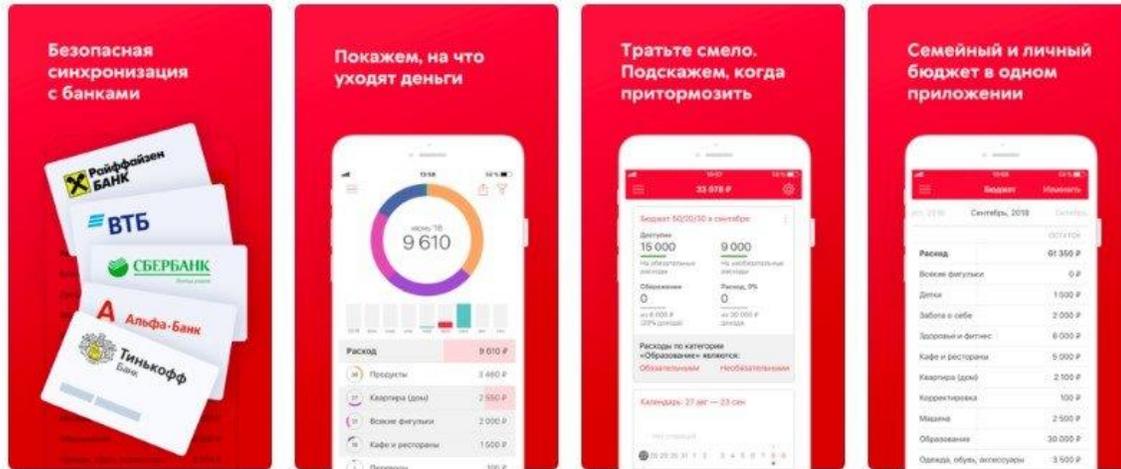
Anton Fedosin

Финансы: № 105 в этой категории

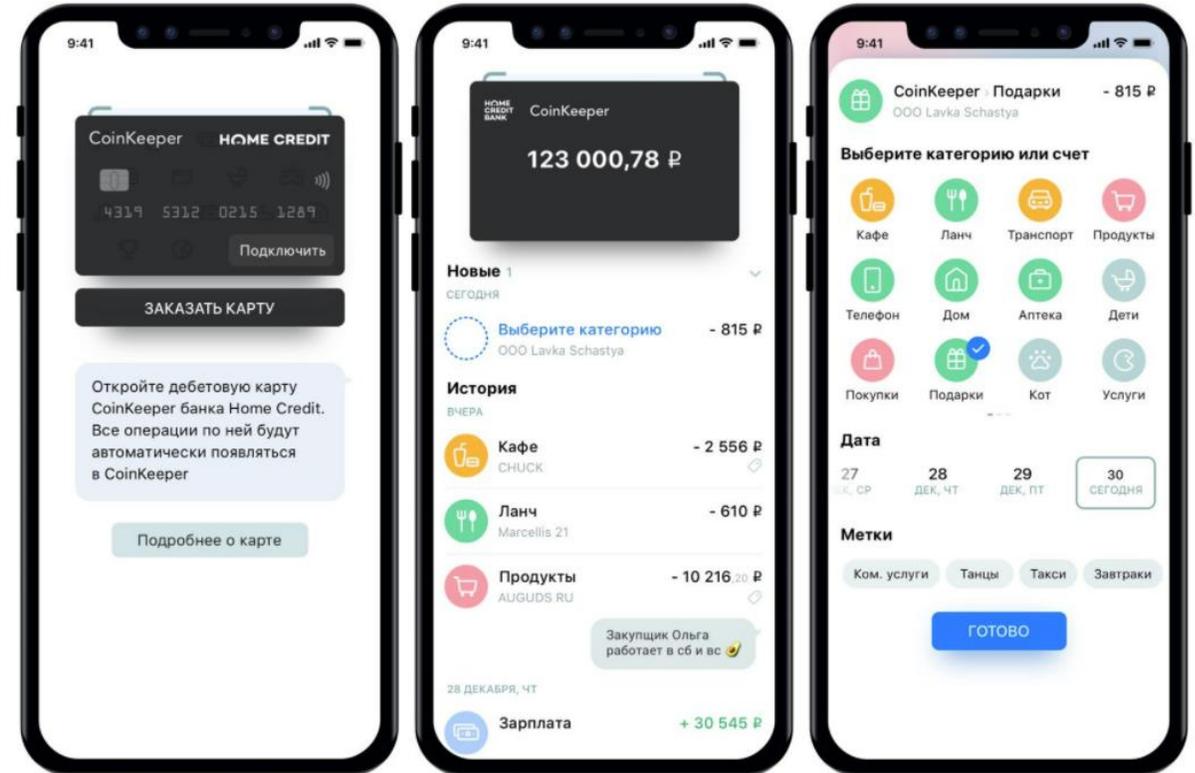
★★★★★ 4,4, Оценок: 622

Бесплатно · Включает встраиваемые покупки

Снимки экрана (iPhone)



Coin Keeper



**Не использовал эти или другие подобные сервисы, приведены для примера и не являются рекомендацией*



Плюсы и минусы приложений для финансового учета

Плюсы

- Можно вести учет по нескольким банкам (у некоторых есть автоматическая синхронизация) + наличным
- Встроенная система аналитики, которая помогает анализировать расходы
- Может быть удобно заносить расходы наличными сразу после их совершения

Минусы

- Ограниченный функционал, не всегда можно настроить под себя
- Часто необходима платная версия для полноценного использования
- Обычно не подходят для брокерских счетов и в целом учета активов и пассивов
- **Делитесь своими финансовыми данными с разработчиком приложения, приватность – ?**



Если много разных счетов – нужен Excel/Google Sheet

Банковские карты и счета



Альфа Банк



Брокерские счета



Альфа Банк



Расчетные счета ИП



Альфа Банк



Достаточно **1 часа в месяц**, чтобы вести полный финансовый учет даже в таком случае



Как вести учет в Excel



План занятия

- Зачем управлять личными финансами
- Ведение финансового учета
- **Анализ расходов и доходов**
- Кэшбеки, скидки и бонусы
- Проценты на остаток и депозиты
- Кредитные карты и кредиты
- Домашнее задание



Как управлять расходами и доходами

Фокус на деньгах и экономии

Типичные советы:

- Не покупайте кофе в кофейнях
- Берите обеды на работу из дома
- Зачем такси, если есть метро / автобус
- Если можно сделать самому – не нужно пользоваться услугами специалистов
- Зачем iPhone, если есть смартфоны на Android в 3 раза дешевле
- Всегда ищите надежную стабильную работу
- Стабильно откладываете одну и ту же сумму каждый месяц

Фокус на росте уровня жизни

Подход, которого придерживаюсь:

- Если обеды и кофе бьют по карману – нужно увеличивать доходы, а не сокращать расходы
- Экономить нужно в первую очередь не деньги, а время (в том числе ценой роста расходов, делегируя бытовые дела)
- Качественные товары и услуги обычно стоят дороже, их разумно покупать, если можете себе позволить
- Важно создавать сбережения, но процесс должен быть комфортным, а не линейным (поговорим на 2 занятии)



Как управлять расходами и доходами

1. Разбейте свои расходы на основные группы:

- Удовлетворение базовых потребностей (жилье, еда)
- Делают жизнь комфортнее (такси, уборка дома)
- Вещи и занятия, которые нравятся (развлечения, путешествия)
- Инвестиции в себя (образование, здоровье) и свои проекты
- **Бесполезные / непонятные расходы – нужно оптимизировать**
- Погашение обязательств (кроме ипотеки на основное жилье)
- Сбережения и формирование капитала



Как управлять расходами и доходами

2. Бюджет времени и финансов

**Бюджет времени
168 часов в неделю**

Финансовый бюджет

Основная работа	40 часов в неделю	+XXX тыс. руб. в месяц
Подработка	-	+XXX руб. в час
Дорога до работы	10 часов в неделю	-X тыс. руб. в месяц
Еда и продукты	15 часов в неделю	-XX тыс. руб. в месяц
Уборка дома	2 часа в неделю	-
Аренда жилья	-	-XX тыс. руб. в месяц
Сбережения	-	-XX тыс. руб. в месяц

Сделайте таблицу в Excel / Google Sheet, чтобы понять оптимальное соотношение затрат времени, доходов и расходов



Стоит ли покупать дорогие товары и услуги

iPhone 13: ~90 тыс. руб.*



- Срок использования: ~ 2 / 3 / 4 года
- Стоимость в месяц: 3750 / 2500 / 1875 руб.
- Используете каждый день, много часов в день
- Хранит большое количество ценной информации (доступы к картам и финансовым приложениям, личная переписка, фото и т.д.)
- Стоит ли экономия 1-2 тысяч рублей в месяц даже минимального неудобства или дополнительных рисков? **Зависит от уровня ДОХОДОВ**

Зависит от модели, есть дороже/дешевле



План занятия

- Зачем управлять личными финансами
- Ведение финансового учета
- Анализ расходов и доходов
- **Кэшбеки, скидки и бонусы**
- Проценты на остаток и депозиты
- Кредитные карты и кредиты
- Домашнее задание



Как экономить на покупках

Трудоемко и обычно излишне

Типичные советы:

- Ждать распродаж для большинства покупок кроме повседневных
- Постоянно отслеживать цены и акции в разных магазинах, покупать там, где дешевле
- Следить за акциями и промокодами на специальных ресурсах
- Под каждый тип покупок открывать отдельную карту с максимальным кэшбеком

Просто и эффективно

Подход, которого придерживаюсь:

- Покупать вещи когда они действительно нужны, а не из-за распродаж
- Понимать общий уровень цен на повседневные покупки и покупать там, где удобнее
- Тратить время на анализ цен только для крупных покупок (техника, путешествия)
- Открыть одну / несколько базовых карт, которые выгодны для крупных категорий расходов



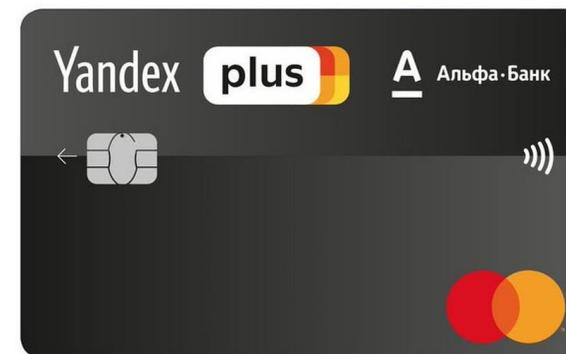
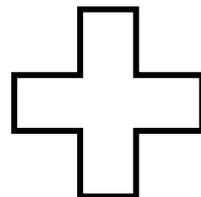
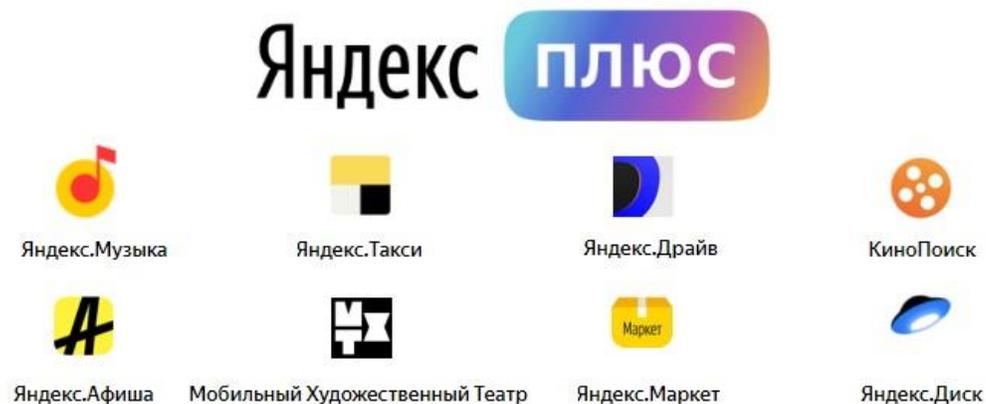
Сервисы с дополнительными скидками и кэшбеками

1. Выделить компании, на продукты/услуги которых у вас значимые расходы (обычно имеет смысл, если больше 3-5 тысяч в месяц)
2. Посмотреть, есть ли у этих компаний специальные сервисы, скидки, бонусы и т.д.
3. Посчитать возможную экономию и подключить выгодные предложения





Пример: сервисы Яндекса



Кэшбек баллами на сервисы:

- Такси 10% (кроме эконома)
 - Маркет 1-5% + бонусы
 - Выборочно Еда, Лавка, другие сервисы
- + Музыка, часть контента КиноПоиска и др.
- Стоит 169/199 рублей в месяц

Дополнительный кэшбек рублями:

- 5% на многие сервисы Яндекса
- 10% на один из сервисов*
- 5% рестораны, развлечения, спорт (любые, не только Яндекс)
- 1% на все остальные покупки

+возврат 169/199 за Плюс при расходах по карте 10+ тысяч рублей в месяц



Банковские карты для оплаты товаров и услуг

Одна или несколько карт:

- **Базовый кэшбек** на все покупки – обычно 1-3%
- **Повышенный кэшбек** на отдельные категории – до 10%

Как искать:

- <https://ilyavorobiev.notion.site/b7bc40261ae74dd4a8183be65df25485>
- Banki.ru и другие агрегаторы
- Сайты крупных банков



Корпоративные скидки и бонусы

Если вы работаете в крупной компании, стоит изучить:

- Скидки на продукты и услуги компании для сотрудников
- Специальные условия для зарплатных банковских карт
- Льготные кредиты и страховки



Премиальные программы крупных банков

Стандартные условия

Обычно необходимо выполнение одного или нескольких из условий:

- Сумма счетов в банке **от 2-3 млн** рублей (обычно включаются брокерские счета)
- Получение зарплаты на карту от **200-400 тысяч** рублей в месяц
- Траты по карте от **100-200 тысяч** рублей в месяц

Если условия не выполняются, стоимость премиального пакета обычно составляет **2-5 тысяч** рублей в месяц

Варианты бонусов

Бонусы клиентам, которые могут предлагать банки:

- Повышенные кэшбеки, проценты на остаток по картам и счетам
- Более выгодные условия кредитов и кредитных карты
- Priority Pass / Lounge Key (бесплатные бизнес-залы в аэропортах)
- Бесплатная страховка за границей
- Консьерж сервис, консультации юристов и бухгалтеров (очень базовый уровень)
- Субъективно нравятся: Открытие, Альфа, Тинькофф



План занятия

- Зачем управлять личными финансами
- Ведение финансового учета
- Анализ расходов и доходов
- Кэшбеки, скидки и бонусы
- **Проценты на остаток и депозиты**
- Кредитные карты и кредиты
- Домашнее задание



Где хранить свободные денежные средства

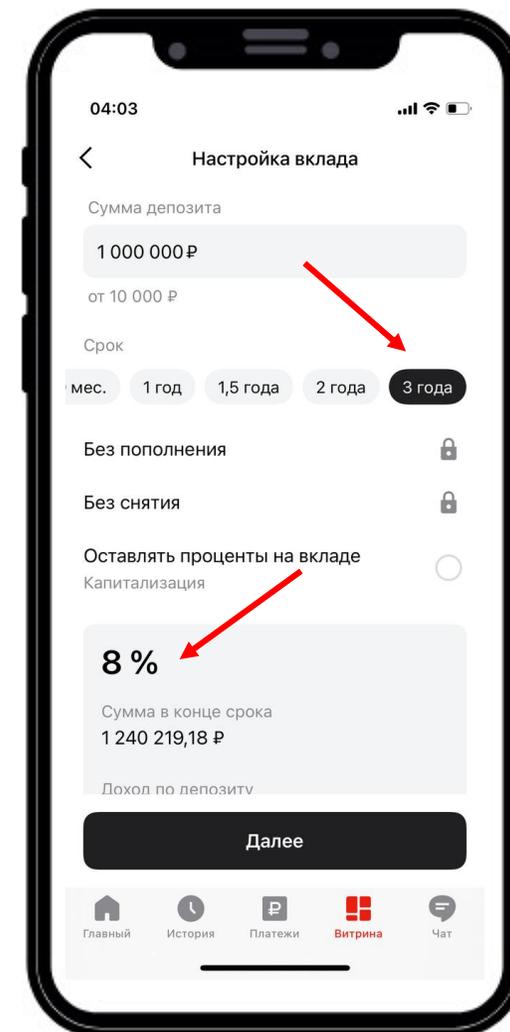
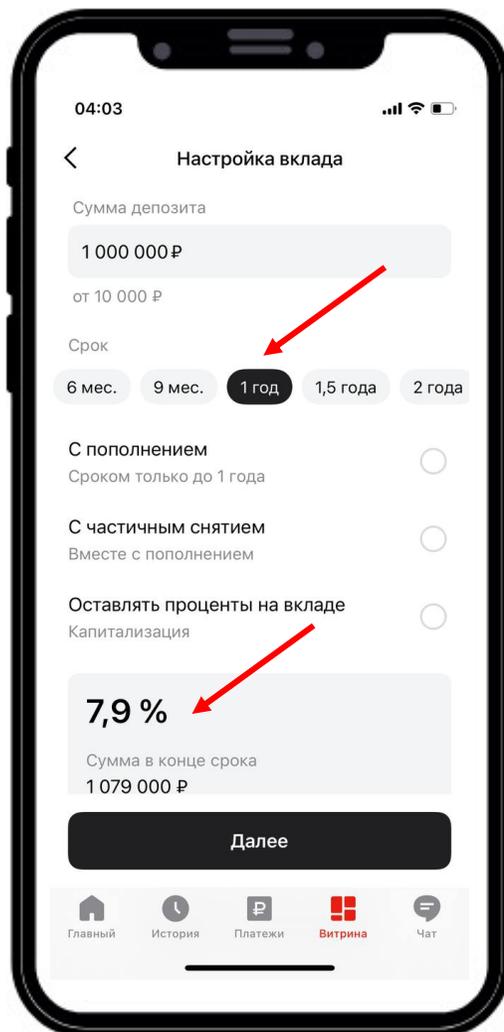
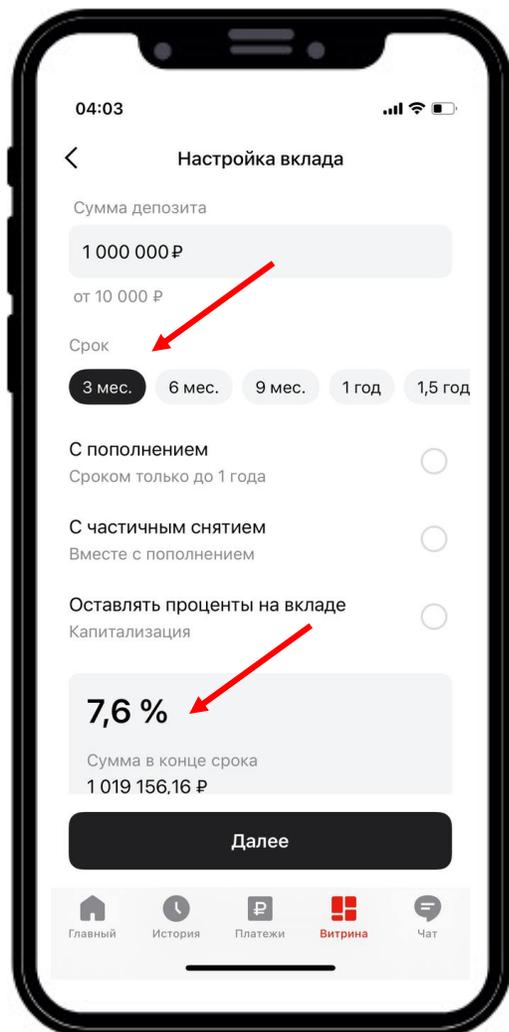
На текущие расходы:

- Дебетовые карты с начислением процентов (лучше хранить небольшие суммы или ставить ограничения для безопасности)
- Текущие накопительные счета (на 1-3 месяца расходов)

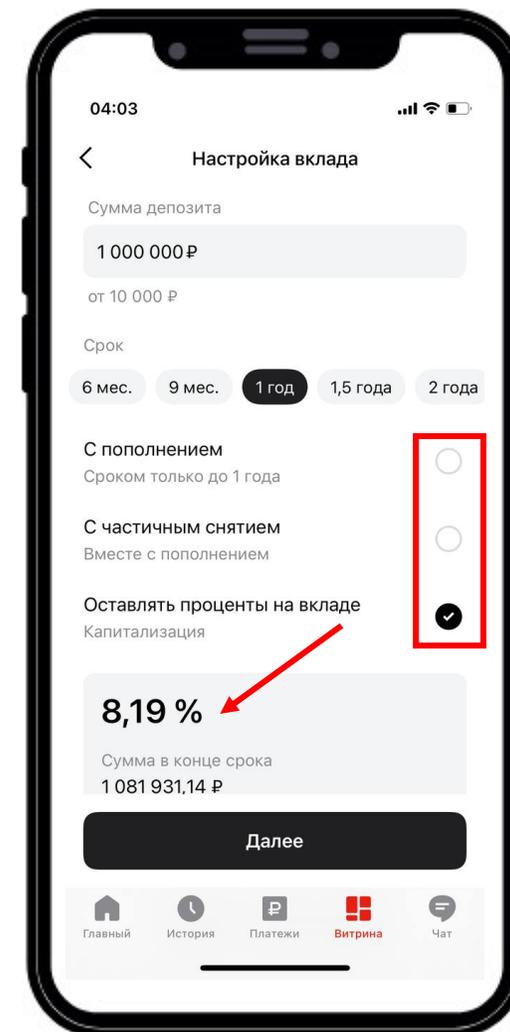
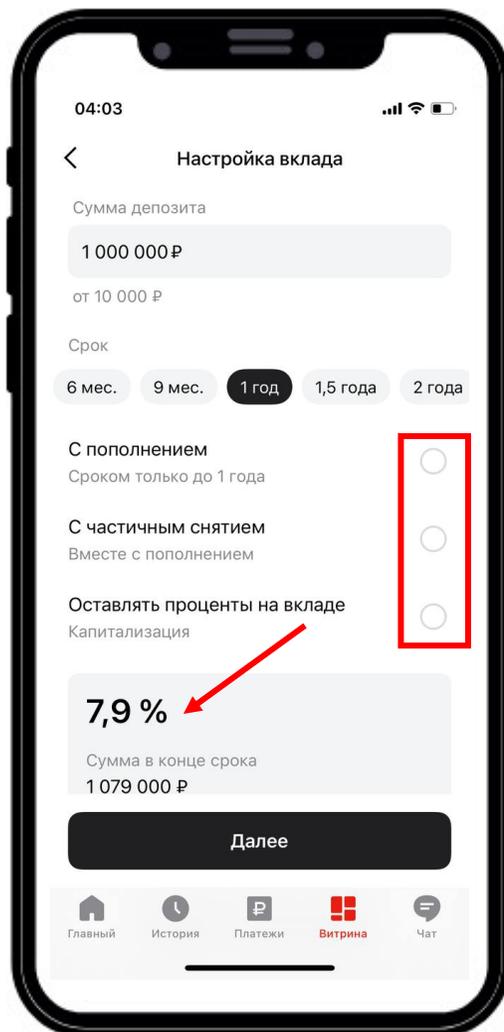
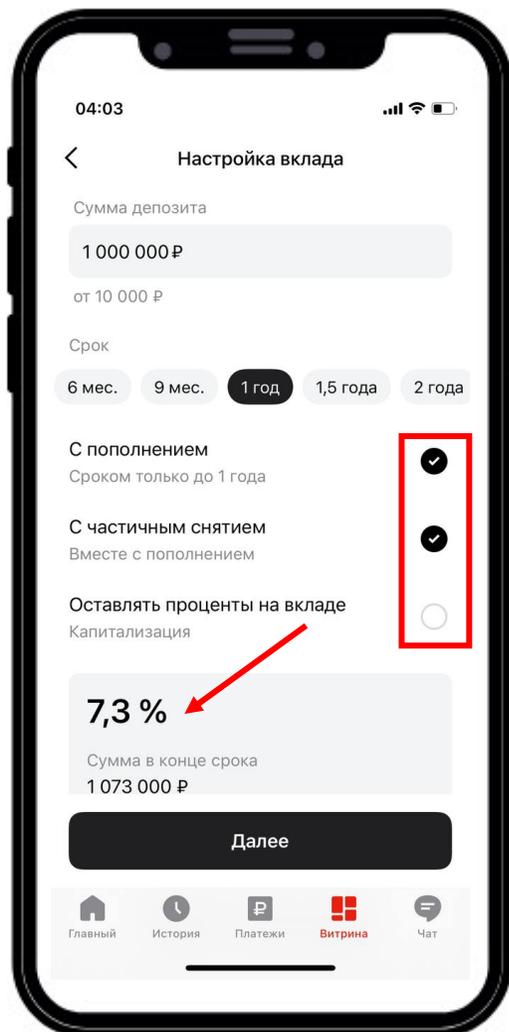
На крупные покупки и долгосрочные сбережения:

- Зависит от сроков и целей – накопительные счета, депозиты или облигации на брокерских счетах *(разберем на 3 занятии)*
- Обычно ставка немного выше, если более долгий срок депозитов или облигаций

Депозиты: больше срок – больше доходность



Депозиты: больше ликвидность – меньше доходность





План занятия

- Зачем управлять личными финансами
- Ведение финансового учета
- Анализ расходов и доходов
- Кэшбеки, скидки и бонусы
- Проценты на остаток и депозиты
- **Кредитные карты и кредиты**
- Домашнее задание



Кредитные карты – как считать льготный период

Вариант 1

Льготный период с первой покупки



«100 дней без %», на самом деле:

- 100 дней с момента первой покупки, фиксируется дата выплаты
- Для последующих покупок меньше, может даже быть 1 день
- Дата выплаты зависит от покупок, **нужно забить в календарь**

Вариант 2

Льготный период по выписке

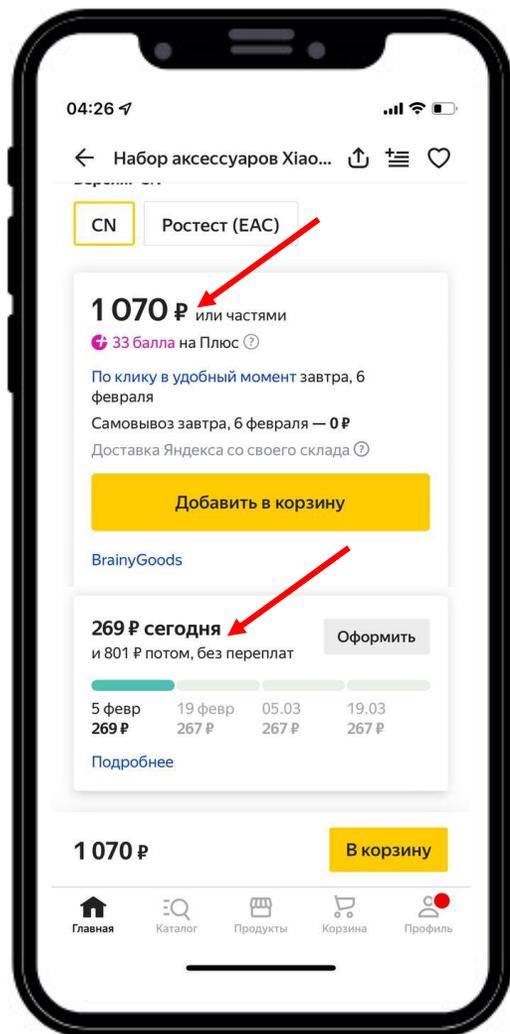


«55 дней без %», на самом деле:

- От 25 до 55 дней в зависимости от даты покупки
- Дата выплаты фиксированная каждый месяц, **нужно забить в календарь регулярное оповещение**

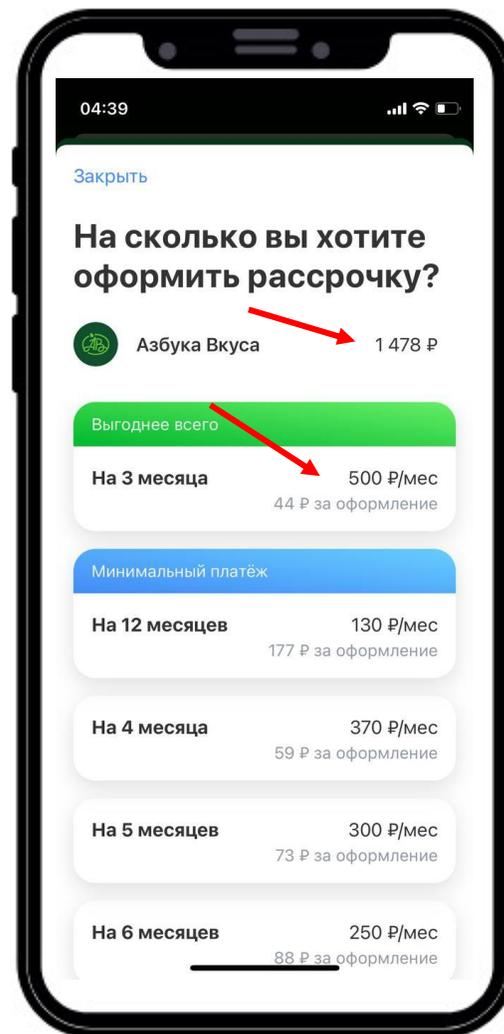


Рассрочка при покупках – с переплатой и без



Магазины:

- На самом деле в долг дает банк
- «Без переплат» = проценты платит магазин
- Магазин получает маржу / комиссию
- Зачем рассрочка магазину – выше средний чек и конверсия в заказ
- **Выгодно, если нет скрытых условий**



Банки:

- Зарабатывают на рассрочке
- Обычно довольно высокие проценты
- Пример: $1544 / 1478$ за 3 месяца = ~18% годовых
- **Обычно не выгодно брать рассрочку в банке**



Стоит ли использовать рассрочки и кредитные карты

Плюсы

- Льготный период кредитных карт и беспроцентную рассрочку выгодно использовать
- Пример кредитной карты:
 - 100 дней без % с момента покупки
 - В среднем 50 дней (при равномерных расходах, может быть больше/меньше)
 - Допустим, ставка по депозиту – 8%
 - Кредитная карта дает эквивалент ~1% годовых прибавки к ставке депозита
- **Выгодно использовать, но важно грамотно планировать расходы и вовремя совершать все платежи**

Минусы

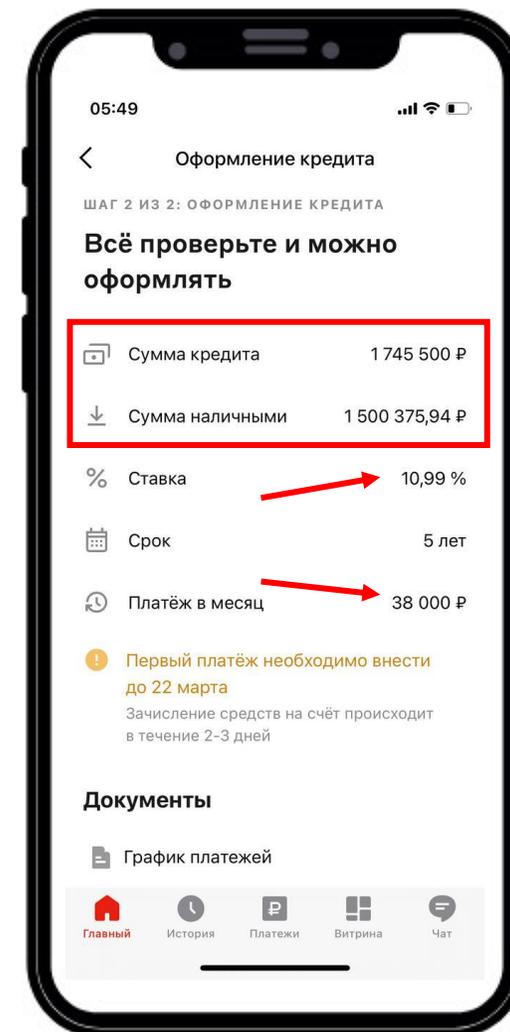
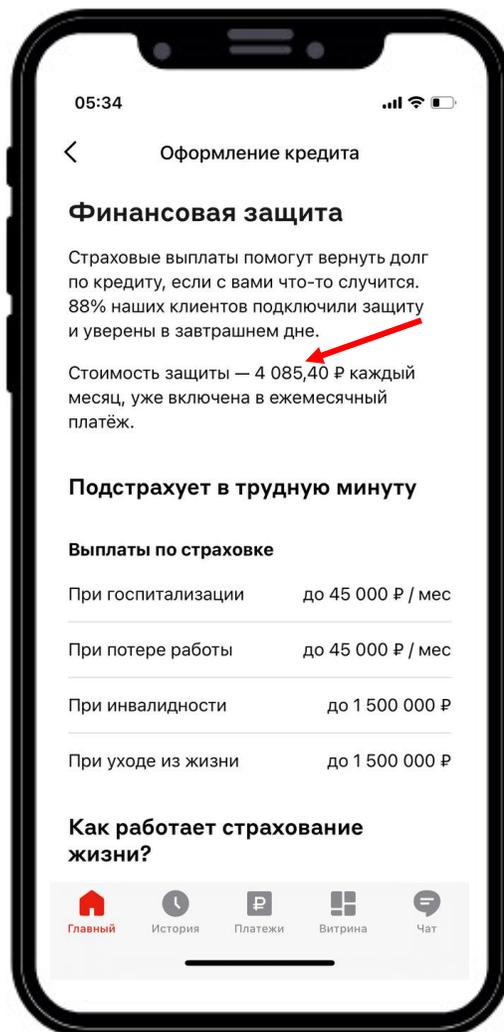
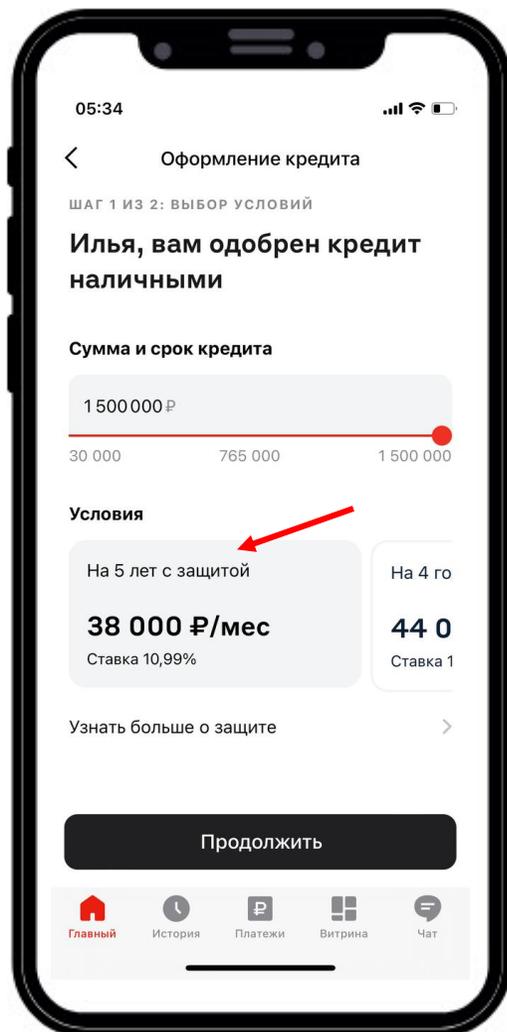
- Может быть сложно планировать расходы, особенно при достаточно крупных покупках
- При пропуске льготного периода обычно начисляются высокие проценты (20%+ годовых)
- **Могут стимулировать тратить больше, чем можете себе позволить**
- **Лучше не использовать без грамотного финансового учета и достаточного запаса денег в ликвидной форме для погашения**



На что обращать внимание при рассмотрении кредитов:

- Базовая процентная ставка
- Страховка (и процентная ставка без страховки)
- **ПСК (полная стоимость кредита)**
- Условия досрочного погашения кредита
- Штрафы и пени при просрочке платежа

Банк говорит ставка 10.99%, какая на самом деле?





Реальная ставка с учетом страховки – 17.89%

Калькулятор аннуитетных платежей по кредиту

Хочу взять сумму

1 500 000

Срок погашения

5 лет

Ставка %

17,89

РАССЧИТАТЬ

Сумма выплат составит



● 1 500 000 ₽ сумма кредита

● 777 668 ₽ переплата за 5 лет

Σ 2 277 668 ₽ общая сумма выплат

Ставка по кредиту

17,89%

Ежемесячный платёж

38 000 ₽

Выплаты, тыс. руб. в месяц

60 000

50 000

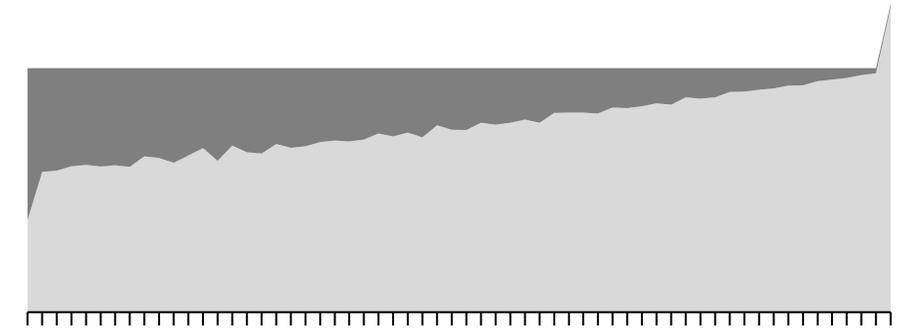
40 000

30 000

20 000

10 000

0



1 4 7 10 13 16 19 22 25 28 31 34 37 40 43 46 49 52 55 58

■ Тело ■ Проценты



Типы кредитов и займов

- Кредитная карта (льготный период) или бесплатная рассрочка
- Ипотека / под залог недвижимости
- Автокредит / под залог автомобиля
- Потребительский кредит
- Кредитная карта или рассрочка (после льготного периода)
- МФО, ломбарды и т.д.



**Рост ставки
по кредиту /
займу**



План занятия

- Зачем управлять личными финансами
- Ведение финансового учета
- Анализ расходов и доходов
- Кэшбеки, скидки и бонусы
- Проценты на остаток и депозиты
- Кредитные карты и кредиты
- **Домашнее задание**



Что будет дальше

✓ **Управление личными финансами**

2. Финансовое планирование
3. Основы инвестиций

Домашнее задание:

- Определить и внедрить подходящий вариант финансового учета
- Понять структуру расходов и доходов, и можно ли ее оптимизировать
- Определить оптимальный набор банковских продуктов и дополнительных сервисов, начать их использовать



Long Term Investments

<https://longterminvestments.ru/>

@long_term_investments