

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Саратовский социально-экономический институт (филиал)  
ФГБОУ ВПО «РЭУ им.Г.В. Плеханова»

Кафедра финансов

Акимова Т.В., к.э.н., доцент  
Сударикова И.А., к.э.н., доцент

**Финансовый советник**

Саратов

УДК 336.1

ББК 65.261

Ф59

Авторы –составители:

канд.экон. наук, доцент Т.В. Акимова,

канд.экон. наук, доцент И. А. Сударикова

Ф59 Финансовый советник/авт.-сост. Т.В. Акимова, И.А. Сударикова/  
Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО  
«РЭУ им. Г.В. Плеханова». – Саратов, 2014.- 16 с.

УДК 336.1

ББК 65.261

©Авт.-сост. Т.В. Акимова,

И. А. Сударикова, 2014

## Введение

Ежедневно расходуя заработанные деньги, планируя ближайшие покупки, открывая банковские вклады или прибегая к кредитам, мы осознанно (или неосознанно) управляем личными финансами и участвуем в финансовом планировании. Постепенно приобретая навыки управления финансами, пользуясь финансовыми услугами, мы рано или поздно приходим к осознанию значения финансовой грамотности и личного финансового планирования в нашей жизни. Но планирование крупных покупок, отпуска, образования детей – только начало пути к эффективному управлению личными финансами. Важно понять, что отсутствие постоянного, целенаправленного управления своим бюджетом способно в любой момент времени поставить под угрозу ваше финансовое благополучие! И чем раньше вы пришли к такому выводу, тем более стабильной и обеспеченной будет ваша жизнь!

К сожалению, большинство россиян мало разбираются в финансовых инструментах и не доверяют финансовой системе. Значительная часть населения, независимо от величины доходов, принимает решение об управлении собственными деньгами, пенсионными сбережениями, семейными накоплениями не на основе анализа или консультаций со специалистами, а спонтанно, либо по совету друзей, знакомых или под влиянием не всегда объективной рекламы финансовых услуг. Большая часть россиян не ведет учета своих доходов и расходов, а более 70% граждан не имеют никаких сбережений, при том, что вклады населения в банках превысили 17 трлн рублей. Невысокая финансовая грамотность часто приводит к упущенным возможностям более выгодного размещения денег. Мы мало заботимся о защите от опасных рисков, надеясь на помощь государства.

Между тем, именно управление личными финансами позволяет улучшить и стабилизировать качество нашей жизни! Это тот инструмент, который доступен каждому из нас. Главное осознать важность приобретения знаний, формирования навыков, и изменения стереотипов своего финансового поведения!

## 1. Управление личным бюджетом и личное финансовое планирование

*Деньги приходят, уходят, снова приходят и снова уходят.*

*Этим процессом можно и нужно управлять!*

Личные финансы - это совокупность отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности членов домашнего хозяйства.

Для обеспечения финансового благополучия личные финансы, личный бюджет, должны быть объектом постоянного целенаправленного управления. Основными инструментами управления при этом выступают прогнозирование, планирование и контроль.

Важнейшая задача личного финансового планирования – обеспечить необходимое соотношение доходов и расходов для достижения поставленных финансовых целей.

**Личный финансовый план** – это индивидуально разработанный для одного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (покупка машины, квартиры, оплата обучения детей, обеспечение достойного уровня жизни в старости и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов. Личный финансовый план включает:

1) план по достижению финансовых целей, включая сроки, стоимость их выполнения, а также финансовые продукты, необходимые для этого;

2) план по использованию страховых программ, включая перечень рисков, страховые суммы, срок страхования и т.д.;

3) план по использованию кредитных инструментов, включая вид кредита, срок, объем, график погашения и т.д.;

4) план по использованию инвестиционных продуктов, соответствующих размеру вложений, срокам, допустимому уровню риска;

5) план по пенсионному обеспечению, включая подбор вариантов увеличения государственной пенсии, и инструментов для формирования негосударственной пенсии.

Личное финансовое планирование предполагает управление доходами и расходами, управление рисками, планирование сбережений и инвестиций, пенсионное планирование.

***Управлять можно только тем, что мы знаем!***

Сложно контролировать деньги, не зная точно, какой суммой мы обладаем в конкретный момент времени, и сколько нами было потрачено на конкретные статьи расходов.

Первым шагом формирования финансового плана является **составление бюджета домохозяйства**. Для этого необходимы следующие действия:

- определение и группировка статей доходов и расходов;
- постоянный учет доходов и расходов;
- расчет разницы (дефицита или профицита) между полученными доходами и произведенными расходами.

Фиксировать доходы и расходы удобно путем записи в таблице всех получаемых доходов и всех осуществляемых расходов (по их категориям) на любой носитель информации – тетрадь, блокнот, специальное приложение на мобильном телефоне. Существуют удобные современные инструменты учета личных финансов - компьютерные программы, которые можно скачать на свой компьютер либо воспользоваться на сайте:

- Family – <http://sanuel.com>, оффлайн.
- MoneyTracker – <http://dominsoft.ru>, оффлайн.
- 1С-Деньги – <http://online.1c.ru/catalog>, оффлайн.
- Drebedengi – <http://drebedengi.ru>, оффлайн и онлайн.
- EasyFinance – <http://easyfinance.ru>, онлайн.
- 4 Конверта – <http://www.4konverta.com>, онлайн.
- Дзен-мани – <http://zenmoney.ru>, онлайн.

Запись (учет) доходов и расходов и их сопоставление (анализ) следует проводить постоянно, при этом заслуживают особого внимания те расходы и доходы, которые имеют значительный удельный вес в семейном бюджете. Непрерывный учет и контроль доходов и расходов помогает отследить их

динамику, предотвратить нецелесообразные траты, обеспечить накопление, вовремя подготовиться и преодолеть изменение финансовой ситуации.

Если за период времени (месяц, год) расходов оказалось меньше, чем доходов, значит, у вас есть свободные средства, которые вы можете использовать для создания личного финансового резерва, накоплений и инвестиций.

Если за этот же период времени расходов оказалось больше, чем доходов, значит, образовался долг, в такой ситуации следует подумать о причинах этого явления и возможностях сбалансирования ваших доходов и расходов.

***Не имеет значения, насколько велик ваш доход, если вы тратите его целиком плюс еще немного, рано или поздно вы «вылетите в трубу»!***

Может быть необходимо в большей мере сдерживать собственные потребности, может быть, подумать о рациональности структуры расходов.

Есть несколько базовых принципов **разумного потребления**:

- планирование каждого финансового шага;
- выделение времени на анализ расходов;
- сравнение цен на желаемый товар, использование скидок;
- минимизация долговых обязательств (кредит, залог и т.д.);
- пользование имеющимися налоговыми льготами (вычеты по НДФЛ);
- рационализация расходов (расходный минимализм);
- осуществление регулярных покупок оптом;
- использование полезных сервисов, предоставляемых финансовыми институтами;
- ведение здорового образа жизни.

Однако при сокращении затрат нельзя экономить в ущерб качеству жизни, особенно здоровью, уровень комфорта должен сохраниться.

***Экономия = разумное потребление***

***Экономия ≠ лишение и скупость***

Итак, управляя семейным бюджетом, необходимо постоянно стремиться к росту доходов семьи и сокращению расходов на текущее потребление.

**Совет:** Увеличить ваши текущие доходы позволит целенаправленная работа по созданию дополнительных, «пассивных» доходов (например, доходы по банковскому депозиту, от сдачи имущества в аренду и т.д.). А для этого и нужно разумно ограничивать текущее потребление, формировать накопления, а затем трансформировать их в инвестиции, работающие «активы».

Чтобы эффективно распорядиться своими свободными средствами и правильно выбрать финансовый инструмент для накопления и инвестирования, необходимо постоянно повышать уровень своей финансовой грамотности, получать информацию из доступных источников (специальная литература, интернет-ресурсы, обращение к финансовым консультантам и т.д.) о состоянии финансового рынка, финансовых институтах, финансовых продуктах. Эти знания позволят вам выбрать наиболее оптимальные по уровню дохода и риска варианты размещения ваших накоплений, оградить себя от финансовых мошенников и не попасть в «финансовые ловушки».

**Вывод:** Успешное управление личными финансами – это не сложно! Надо только лишь повышать свою финансовую грамотность, стремиться к максимизации доходов и минимизации расходов!

Необходимо тратить меньше, чем зарабатываешь в длительном периоде! Если эти тезисы положены в основу финансового плана, такой план с большой долей вероятности будет успешным.

## **2. Личный финансовый риск-менеджмент**

*День сегодняшний — следствие дня вчерашнего, и качество жизни завтра определяется сегодня!*

Неотъемлемым элементом личного финансового планирования и вашего движения к поставленным финансовым целям является личный финансовый риск-менеджмент (т.е. управление рисками с помощью финансовых методов). Будущее неизвестно, но учитывать в собственном финансовом плане вероятность наступления неблагоприятных событий можно и нужно. Людям

свойственно надеяться на лучшее, поэтому часто они недооценивают уровень риска и остаются незащищенными.

Личный финансовый риск-менеджмент начинается с выявления и анализа рисков, которые угрожают вашему благополучию и реализации вашего финансового плана. Набор рисков, с которыми обычно сталкивается семья, можно представить следующим образом:

- имущественные риски, т.е. риски связанные с ущербом, утратой или уничтожением имущества. Наше имущество (квартире, дому, автомобилю, даче) постоянно находится в зоне рисков: пожара, стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц и прочих. Их реализация может привести как к небольшому ущербу, так и к катастрофическим последствиям (утрата жилища);

- риски возникновения ответственности по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью и имуществу третьих лиц (например, это может быть вред, причиненный при эксплуатации транспортного средства);

- риски заболеваний и несчастных случаев членов семьи;

- риск ухода из жизни кормильца семьи;

- риски непредвиденных расходов (судебные издержки, незапланированное рождение ребенка и т.д.);

- пенсионный риск, выражающийся в потребности дополнительных источников дохода для обеспечения приемлемого уровня жизни в пенсионном возрасте.

Реализация указанных рисков может привести к сокращению или утрате вами источника доходов (пожар в квартире, сдаваемой в аренду; потеря работы из-за сокращения, временная или постоянная утрата трудоспособности по причине несчастного случая) либо к возникновению непредвиденных расходов и потерь, размер которых может быть как небольшим, так и огромным. Восполнить утраченное очень тяжело, а иногда и невозможно. В этих условиях ваше финансовое благополучие будет под угрозой, сорвется реализация финансового плана.



Анализ рисков позволит дифференцировать их по степени вероятности (малая, средняя, высокая) и тяжести возможного ущерба. Особого внимания будут заслуживать катастрофические (по финансовым последствиям для вашего семейного бюджета) риски.

**Совет:** В отношении каждого выявленного риска необходимо выбрать инструмент управления, который позволит либо снизить вероятность реализации риска и тяжесть потерь, либо компенсировать возникшие потери. Выбор инструмента управления риском осуществляется на основе сравнения (по уровню эффективности и стоимости) всех альтернативных вариантов.

К основным инструментам личного финансового риск-менеджмента относятся:

- личный финансовый резерв;
- страхование.

## **2.1. Личный финансовый резерв**

### ***Ваша подушка безопасности***

Личный финансовый резерв – сумма денег (эквивалентов), сформированная на случай возникновения непредвиденных обстоятельств. Личный финансовый резерв должен обладать следующими характеристиками:

- размер резерва – объем трех-шести месячных расходов. Например, если семья тратит около 40 тыс. руб. в месяц, то оптимальный для нее размер резервного фонда – 120 – 240 тыс. рублей;
- высокая ликвидность (способность быстро обращаться в наличные деньги);
- надежность размещения;
- защита от инфляции.

Требованиям высокой ликвидности отвечают, прежде всего, наличные деньги, денежные средства на дебетовой банковской карте, банковские депозиты (с условием изъятия средств без потери начисленных процентов). Надежность размещения средств резерва обеспечит их хранение в банке. Защитить личный финансовый резерв от инфляционного обесценения позволит

его формирование в устойчивой валюте или размещение на банковском депозите (вкладе).

**Совет:** при формировании личного финансового резерва используйте метод диверсификации рисков:

1) средства резерва должны быть представлены не только активами в российских рублях, но и других валютах;

2) распределите средства резерва между наличностью и банковскими депозитами.

**Вывод:** Личный финансовый резерв поможет самостоятельно и быстро преодолеть финансовые последствия реализации риска при относительно небольших потерях (расходах).

Но его размера будет явно недостаточно при значительных убытках. К тому же процесс формирования этого резерва растянут во времени. Поэтому в отношении рисков, несущих существенные потери, или в тех случаях, когда нам надо быстро обеспечить желаемый уровень защиты, будет эффективно применение страхования.

## 2.2. Страхование

*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!*

Страхование – популярный метод финансовой защиты от последствий реализации застрахованного риска на основе его передачи страховой компании (страховщику). Каждая компания имеет свой сайт, где размещает различную информацию, включая правила страхования и страховые тарифы. Предварительно рассчитать стоимость страховой услуги можно, воспользовавшись страховым калькулятором на сайте. Также сейчас возможно заключение договора страхования через сайт, в онлайн-режиме.

Страховые отношения страхователя и страховой компании закрепляются договором страхования, где помимо его участников должны быть указаны:

объект страхования, перечень страховых рисков, страховая сумма, срок действия договора.

Страховая сумма – это важнейший количественный параметр договора страхования, отражающий объем приобретенных гарантий по страховой выплате. Исходя из величины страховой суммы, рассчитывается размер цены страховой услуги (страховой премии).

$$\text{Страховая премия} = \text{страховая сумма} * \text{страховой тариф (\%)} / 100$$

Более 300 российских страховых компаний предлагают нам различные страховые услуги, различающиеся характером покрываемых рисков и уровнем защиты, и относящиеся к личному и имущественному страхованию.

**Личное страхование граждан** включает:

1) Рисковое страхование жизни, предусматривающее выплату страхового обеспечения членам семьи страхователя, в случае его ухода из жизни. Страховая сумма устанавливается по желанию клиента, но, как правило, не превышает 2-3 млн рублей. Такой договор заключается на ограниченный срок или пожизненно. При желании клиента можно расширить перечень страховых случаев, влекущих страховую выплату. На размер страхового тарифа будут влиять возраст, пол, профессия, состояние здоровья.

2) Накопительное страхование жизни обеспечивает не только финансовую защиту в случае реализации риска ухода из жизни, но и накопление, для чего в договоре устанавливается гарантированная норма доходности и право на дополнительный (но не гарантированный) доход в виде бонусов. Фактическая доходность в итоге может составлять 9-11% годовых. Также возможно расширение страхового покрытия (госпитализация, критическое заболевание, травмы, инвалидность и т.д.).

Разновидностью накопительного страхования жизни является дополнительное пенсионное страхование, предполагающее регулярную страховую выплату (в течение оговоренного срока или пожизненно) при достижении застрахованным пенсионного возраста.

Новой разновидностью накопительного страхования на нашем рынке выступает инвестиционное страхование жизни, преимуществом которого по сравнению с другими продуктами страхования жизни является право выбора страхователем инвестиционных активов (акции, облигации, золото и т.д.) в которые будут размещены его взносы, в результате чего значительно повышается ожидаемая доходность по полису. При этом страховая компания гарантирует отсутствие убытка по финансовым инвестициям либо доходность в пределах 2-3%. Одновременно человек застрахован на случай ухода из жизни и, возможно, других рисков. Минимальный размер страховой премии – от 50 тыс. рублей. Срок договора – от 3 лет.

3) Страхование от несчастных случаев и болезней предполагает страховые выплаты застрахованному (либо членам его семьи) в случае временной или постоянной потери трудоспособности, смерти по причине несчастного случая, а также госпитализации, назначения дорогостоящей операции, постановки диагноза тяжелой болезни. Страховая сумма устанавливается по желанию клиента с согласия страховщика, и, как правило, не превышает 2-3 млн рублей. На величину страхового тарифа влияют возраст, профессия, дополнительные увлечения застрахованного. Их диапазон от 0,5 до 6%.

4) Добровольное (дополнительное к обязательному) медицинское страхование предполагает страховую защиту в форме оплаты медицинских расходов по оговоренному в договоре перечню медицинских услуг либо непосредственно предоставление медицинской помощи застрахованному в указанных в договоре медицинских учреждениях. Страховая сумма в данном случае устанавливается самим страховщиком исходя из содержания страховой программы, которая может включать госпитализацию, поликлиническое обслуживание, диспансеризацию, стоматологическое лечение, ведение беременности и родов, патронаж детей возрастом до 1 года, обеспечение лекарствами и т.д. На размер страховой премии окажут прямое влияние пол, возраст, состояние здоровья.

К разновидности ДМС можно отнести страхование выезжающих за рубеж. В данном случае полис часто покупается по требованию посольства принимающей страны. Договор может предполагать как сервисную, так и компенсационную форму обслуживания.

В личном страховании устанавливаются ограничения по возрасту лиц, принимаемых на страхование, как правило, 65-70 лет.

**Совет:** Важно успеть «войти» в страховую программу, предусматривающую пожизненное страхование, в более молодом возрасте.

**Имущественное страхование** в отношении граждан включает:

1) Страхование транспортных средств (автомобиль, мотоцикл, катер) и прочего имущества граждан (жилье, дача, домашнее имущество и т.д.) от повреждений и утраты (гибели). При заключении договора необходимо представить имущество для осмотра и провести оценку стоимости имущества (страховую стоимость). Страховая сумма может быть установлена в пределах страховой стоимости имущества, но никак не выше ее. Если вы хотите полной защиты, то установите страховую сумму равной страховой стоимости. Если же страховая сумма будет занижена по сравнению со страховой стоимостью, то в этом случае будет действовать принцип пропорциональной ответственности: на сколько процентов застраховано имущество, на столько процентов и будет возмещен ущерб.

$$\text{Страховая выплата} = \text{Ущерб} * \text{Страховая сумма} / \text{Страховая стоимость}$$

Для уменьшения размера страховой премии можно использовать не только занижение страховой суммы, но и франшизу. Франшиза – частое условие договора страхования имущества, устанавливающее невозмещаемый страховщиком размер ущерба. Чем выше размер франшизы, тем выше размер скидки, которую предоставит вам страховщик. При безусловной франшизе страховая выплата всегда будет уменьшена на размер франшизы, а при условной франшизе будет только исключен из покрытия ущерб, не превышающий размер франшизы. Оптимизировать цену услуги можно также за счет рационального отбора страховых рисков (пожар, затопление, противоправ-

ные действия третьих лиц, стихийные бедствия и т.д.). Тарифы (за исключением транспортных средств) колеблются в диапазоне 0,1- 2,5%.

2) Страхование риска потери права собственности на недвижимое имущество, расположенное на территории России (титульное страхование). Страховая сумма устанавливается в пределах страховой стоимости объекта недвижимости. Тарифы могут составлять от 0,5 до 4%.

3) Страхование рисков ответственности перед третьими лицами (дополнительное к ОСАГО, ответственности за ущерб перед соседями и т.д.). Размер страховой суммы устанавливается по желанию клиента с согласия страховщика.

4) Страхование на случай потери работы.

**Совет:** Чтобы страховой полис выступил надежным инструментом Вашей защиты необходимо:

- повысить уровень своей страховой грамотности;
- проанализировать уровень своих рисков для выбора наиболее опасных;
- обратиться к страховому консультанту (агенту или брокеру) или самостоятельно выбрать страховщика на основании отзывов, рейтингов, финансовой отчетности. Рейтинги размещены, например, на сайте рейтингового агентства «Эксперт Ра» (<http://raexpert.ru>), а финансовая отчетность – на сайте каждого страховщика. Прочитать отзывы о конкретной компании можно на форумах в сети интернет (<http://asn-news.ru>; [insur-info.ru](http://insur-info.ru));
- выбрать оптимальные для вас условия договора страхования;
- заключить договор и выполнять все обязанности страхователя;
- в случае нарушения страховщиком ваших прав страхователя – подать претензию страховщику, а также жалобу в Роспотребнадзор и Банк России.

**Вывод:** Основное предназначение страхования – защита от рисков. Самый главный риск любой финансовой стратегии – это потеря доходов, поэтому стоит подумать о страховании жизни, здоровья, имущества и ответственности.

## Оглавление

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>1. Управление личным бюджетом и личное финансовое планирование</b>	<b>3</b>
<b>2. Личный финансовый риск-менеджмент .....</b>	<b>6</b>
2.1. Личный финансовый резерв .....	8
2.2. Страхование .....	9