



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА

**УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА ПО ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ**

(Управление Роспотребнадзора по Иркутской области)

**ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ОТДЕЛ УПРАВЛЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ
ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА ПО ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ В
АНГАРСКОМ ГОРОДСКОМ МУНИЦИПАЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ,
В ШЕЛЕХОВСКОМ И СЛЮДЯНСКОМ РАЙОНАХ**

(Территориальный отдел Управления Роспотребнадзора по Иркутской области
в Ангарском городском муниципальном образовании, Шелеховском и Слюдянском районах)

Квартал 95, д. 17, г. Ангарск, 665808

Телефон: 8 (395-5) 56-61-56; факс: 8 (395-5) 56-61-56

E-mail: angarsk@38.rospotrebnadzor.ru, <http://38.rospotrebnadzor.ru>

ОКПО 75080821 ОГРН 1053811066308 ИНН 3811087738 КПП 380801001

на № _____ от _____

Мэру Слюдянского муниципального района

Шульцу А.Г.

referent@sludyanka.ru

Просветительские Эстафеты
«Мои финансы»

Уважаемый Алексей Гербертович!

В рамках проведения информационно-просветительских мероприятий для населения с целью повышения уровня финансовой грамотности согласно теме первого этапа Эстафеты «Мои финансы» «Год семьи», направляю информационные материалы для публикации.

Начальник территориального отдела

Маркова Е.В.

Исп. Лойко Елена Ивановна 8(3955) 67-69-76

О том, что нужно иметь подушку безопасности, знают многие. Сбережения помогают преодолеть временные финансовые трудности и не залезать в долги, например, в случае потери работы или поломки холодильника. Однако не все понимают, как правильно рассчитать сумму на чёрный день. Мы расскажем об алгоритме.

Учет доходов и расходов

Одним достаточно 15 тысяч рублей в месяц на жизнь, другим будет мало и 100 тысяч. По этой причине финансовая подушка безопасности рассчитывается индивидуально.

Первое, с чего нужно начать при формировании финансовой подушки безопасности, – это взять в руки калькулятор. С его помощью считаем расходы за один полный месяц. Есть два способа это сделать: записываем все траты в блокнот, после чего выводим общую сумму, фиксируем баланс на банковской карте в начале месяца, тратим деньги только с неё и в конце месяца получаем результат.

При подсчёте расходов важно не забывать об обязательных платежах – по кредитам, на аренду жилья, квартплату, сотовую связь, интернет и т. д. Стоит включать также автомобильные штрафы, сервисы по подписке, налоги и даже долг соседу. Чем честнее мы посчитаем расходы, тем предсказуемое и, соответственно, безопаснее будет будущее.

Важно! Если в планах – сформировать подушку безопасности для семьи, то стоит учитывать доходы и расходы всех её членов. Если планируется пополнение, то важно включить предполагаемые дополнительные расходы, связанные с рождением ребёнка: коляска, кровать, подгузники и т. д.

Помощники в подсчете расходов

Помочь в анализе расходов может также специальный раздел банковского приложения. Алгоритмы для удобства даже группируют траты по разделам: одежда и обувь, супермаркеты, такси и т. д. Иметь перед глазами такую градацию полезно. Так можно заметить, например, что траты на такси или развлечения высоки, и снизить расходы по этим направлениям.

Также существуют различные мобильные приложения, которые помогают фиксировать расходы, что избавляет от необходимости вручную вносить каждый платёж и покупку. Самые популярные приложения: Wallet, Monefy, Финансы, Расходы ОК, Дзен-мани и др. Будьте внимательны, некоторые приложения платные.

Иногда такое приложение можно синхронизировать с онлайн-банком. Каждая трата по карте будет автоматически заноситься в приложение. Такие приложения также удобны тем, что в них можно вести учёт расходов всей семьи и при необходимости запрашивать отчёт.

Размер подушки безопасности

После того как траты посчитаны, принимаем решение о размере подушки безопасности. Оптимальной считается следующая формула:

Средние траты за месяц \times 3-6 месяцев = финансовая подушка безопасности.

Конечно, чем больше подушка безопасности, тем лучше. Однако решение всё же стоит принимать индивидуально. К примеру, человек, у которого несколько источников дохода (работа по основному трудовому договору, работа по договору о совместительстве, деньги со сдачи квартиру в аренду), может позволить себе резерв на три месяца. При этом человеку, который живёт на одну зарплату и каждый месяц платит за ипотеку, лучше формировать финансовую подушку безопасности на 6 месяцев.

Также размер сбережений на чёрный день зависит от терпимости к риску. Если источников пополнения семейного бюджета несколько и вероятность потери сразу всех доходов не высока, но при этом человек чувствует себя тревожно с денежным запасом на 3 месяца, то лучше довести сумму до психологически спокойной отметки.

Пример! У жительницы Самары Ольги Д. два источника дохода: зарплата и средства от продажи собственных картин (непостоянный доход). Сумма расходов в месяц составляет около 30 000 рублей. Ольга Д. решила, что ей будет достаточно хранить резерв на 5 месяцев на случай

болезни или потери доходов. Таким образом, финансовая подушка самарчанки составит 150 000 рублей.

Со временем расходы могут увеличиться из-за инфляции, переезда или других причин. Хотя бы раз в год нужно проверять, достаточно ли подушки, чтобы покрывать расходы за месяц при сохранении тех же сроков резерва. Если нет, подушку нужно увеличить.

У 27% россиян нет сбережений. Об этом говорят результаты опроса ВЦИОМ, проведенного в августе 2023 года. И дело далеко не всегда в низких доходах. Часто люди просто не умеют копить. Мы расскажем, как сформировать подушку безопасности и в чем ее хранить.

Что такое финансовая подушка?

Так называют финансовый резерв на случай непредвиденных ситуаций. Это может быть потеря работы, болезнь, поломка холодильника... Оптимальный размер финансовой подушки безопасности у каждого свой. Однако рекомендуется держать на случай «если» минимум три ежемесячных дохода. Например, 150 тысяч рублей при доходе 50 тысяч рублей в месяц.

Главные враги в процессе накопления: отсутствие плана и дисциплины. Можно начать с малого: откладывать 10% от доходов. К ним относятся:

- зарплата;
- премия;
- деньги от сдачи квартиры;
- нерегулярные подработки;
- денежные подарки и любые другие незапланированные финансовые поступления.

Важно! Рекомендуется откладывать деньги сразу после получения, незамедлительно. В противном случае можно забыть и всё потратить.

Мало кто замечает «потерю» 10% доходов. Когда это войдет в привычку, можно попробовать увеличить размер отчислений. Есть те, кто через какое-то время с удивлением понимают, что в силах откладывать и 30, и 40, и 50% доходов.

Многие задаются вопросом: нужна ли подушка безопасности тем, у кого кредиты? Ответ здесь однозначный: обязательно! Поломка холодильника может вынудить взять второй кредит, а это никак не назовешь здоровым финансовым поведением. Подушка безопасности как раз и нужна, чтобы решить вопрос своими силами, а не занимать деньги в банке или у родственников.

Где хранить деньги?

Важное правило при формировании финансового резерва – доступность средств. Они могут понадобиться в любой момент. Второе, на что следует обратить внимание, – сохранность и безопасность резерва.

Итак, какие же варианты имеются?

1) «Под матрасом»- это самый простой вариант. Деньги греют душу и находятся всегда под рукой. Последнее относится и к плюсам и к минусам одновременно. Чем доступнее деньги, тем больше соблазн их потратить. К другим недостаткам можно отнести:

отсутствие дохода. На деньги не начисляются проценты, их покупательную способность постепенно съедает инфляция.

До матраса могут добраться чужие руки. Например, если воры проникнут в квартиру.

2) На депозите в рублях -это самый распространённый способ. Главное – выбирать вклад с возможностью частичного снятия. Остальная сумма останется лежать на счету, и на неё продолжится начисление процентов. Недостатки такого варианта:

Застрахована только сумма до 1,4 млн рублей, вклады свыше этой суммы в случае банкротства банка или отзыва лицензии могут и не вернуть.

В кассе отделения может не оказаться нужной суммы. При крупных снятиях лучше заказать деньги заранее.

3) На депозите в валюте. Есть те, кто предпочитает рублю иностранную валюту. Такие вкладчики верят, что валюта в перспективе вырастет. Исторический опыт это подтверждает.

Но важно помнить, что деньги могут понадобиться здесь и сейчас. Никто не гарантирует, что момент не совпадёт с падением валюты. При выборе этого варианта рекомендуется не делать ставку только на него. Финансовая подушка безопасности не должна состоять из одной валюты. Это позволит снизить риски.

Недостатки такого варианта: комиссия за конвертацию средств как в одну, так и в другую сторону.

При укреплении курса рубля размер финансовой подушки будет «таять».

Минимальный процентный доход. Ставки по долларовым вкладам очень низкие, а по вкладам в евро — почти нулевые.

Важно! В настоящее время действуют ограничения Банка России на снятие долларов и евро с вкладов и счетов в банках. Снять можно не более 10 тыс. долларов США или эквивалент в евро при условии, что эти деньги поступили на счет или вклад до 9 марта 2022 года. Остальные средства можно получить в рублях по курсу банка.

4) С помощью сервиса «копилка»-этот сервис предлагает большинство крупных российских банков. Он позволяет отправлять фиксированную сумму от зачислений или расходов на дебетовую карту, отдельный счет или сберегательный вклад. Достаточно один раз подключить услугу, и деньги автоматически будут перечисляться в «копилку». Способ позволяет копить практически незаметно. К минусам относится:

Необходим контроль за перечислением средств. Для этого потребуется подключить смс-уведомление, а эта услуга может быть платной.

Не все банки начисляют проценты за хранение денег в «копилке», а значит, их покупательную способность будет потихоньку подтачивать инфляция.

5) На брокерском счету в ОФЗ. Раздел обновлен по состоянию на 01.09.2023 года.

Вложения в облигации федерального займа (ОФЗ) являются более доходным инструментом в сравнении с банковским депозитом. По трехлетним бумагам в настоящее время можно получить 10,8% годовых. «Пятилетки» дают 11,3%. Такие бумаги надёжны, поскольку выпускаются под гарантии государства – эмитентом в данном случае выступает Министерство финансов. Для покупки ОФЗ нужен брокерский счет. Завести его можно самостоятельно онлайн.

6) В инвестиционных монетах или слитках-это довольно экзотичный способ, но у него тоже есть свои ценители. Цена на металлы исторически растёт плавно, поэтому вложения в золото или серебро помогут сохранить деньги. Недостатки:

Подходят только длинные горизонты инвестирования. Если деньги понадобятся скоро, то есть риск падения цены.

Нужно озаботиться местом хранения. Лучше иметь дома сейф либо арендовать банковскую ячейку.

Покупка онлайн невозможна. Курьеры такой товар тоже не доставляют. Придётся лично посетить отделение банка.

При продаже могут возникать налоги.

Первое время формировать подушку безопасности может быть трудно. Потом в дело включается привычка, а затем азарт. Многих процесс увлекает настолько, что они начинают смотреть на траты через призму оптимизации. Важно здесь выдержать баланс – слишком жесткие ограничения, как в случае с диетой, могут приводить к срывам.