

Глава 1

«Сэкономленный доллар – заработанный доллар»: Об инвестициях и сбережениях

1.2 Сбережения



Цели



1. Уметь **ОПРЕДЕЛЯТЬ** пользу от умения сберегать и самих сбережений.
2. Уметь **ОЦЕНИВАТЬ** свою финансовую стабильность и безопасность.
3. Уметь **СВЯЗЫВАТЬ** цели финансового планирования и сбережения.

Содержание



- А. Значение сбережений
- Б. Зачем нам нужны сбережения?
- В. Стратегии организации процесса сбережений

А. Значение сбережений



Доходы – это сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости.

Очень важно понимать, какие из Ваших доходов являются регулярными, а какие пополняют Ваш кошелек лишь разово.

Регулярный доход

Доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем.

Нерегулярный доход

Доход, который в будущем может исчезнуть.

Также в составе регулярного дохода необходимо четко выделять гарантированные на ближайшее будущее источники поступления денег и те, что могут в любой момент иссякнуть.



Расходы – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и коммуникации, одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др.

А. Значение сбережений



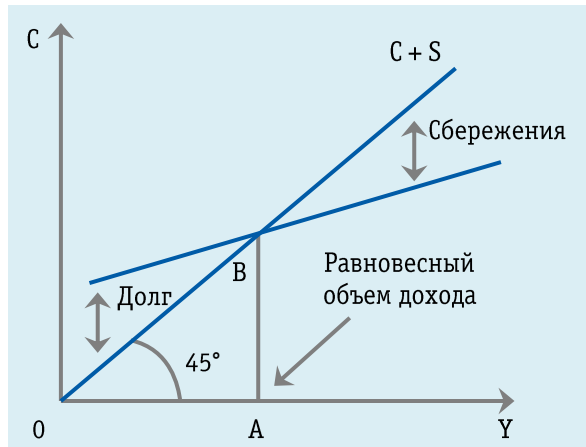
СБЕРЕЖЕНИЯ – это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем для удовлетворения потребностей в будущем.



Важно стараться увеличивать свои сбережения и снижать долговую нагрузку, это поможет принимать более взвешенные и разумные финансовые решения.

А. Значение сбережений

КРИВАЯ СБЕРЕЖЕНИЙ В МАКРОЭКОНОМИКЕ:

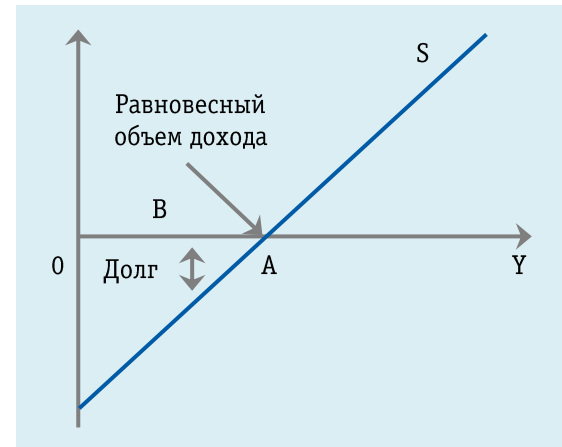


ФУНКЦИЯ ПОТРЕБЛЕНИЯ

На осях координат отложены величины потребления (по вертикали) и дохода после уплаты налогов (по горизонтали). Прямая, проведенная из начала координат под углом 45° , показывает, что в каждой точке доход после уплаты налогов равен потреблению.

Фактически кривая потребления редко совпадает с биссектрисой и проходит под углом менее 45° .

В точке ее пересечения с биссектрисой доход будет равен потреблению. В той части, где потребление превышает доход, начинается жизнь в долг. Если доход превышает уровень потребления, то разница образует величину сбережения.



ФУНКЦИЯ СБЕРЕЖЕНИЯ

На рисунке изображена кривая сбережений, каждая точка которой равна вертикальной разнице между биссектрисой и кривой потребления.

Современная экономическая наука рассматривает сбережения как основу инвестиций.

Функция сбережения показывает сумму, сберегаемую при каждом из уровней доходов.

Б. Зачем нам нужны сбережения?



РОЛЬ СБЕРЕЖЕНИЙ



**Финансовая
безопасность**



**Реализация
целей**

Сбережения позволяют обеспечивать нам финансовую безопасность, а также реализовывать различные жизненные цели и мечты.

Причин, по которым люди могут СБЕРЕГАТЬ ЧАСТЬ СВОЕГО ДОХОДА, ОЧЕНЬ МНОГО:

- покупка собственной квартиры;
- поездка на море;
- обучение;
- лечение;
- открытие собственного бизнеса;
- инвестиции и т. д.

Б. Зачем нам нужны сбережения?



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ – комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

Для человека **ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ** означает состояние, когда количества накоплений достаточно для того, чтобы жить на одни проценты от этих средств. И в случае форс-мажорных ситуаций иметь сбережения, активы, позволяющие сохранять стабильный уровень благосостояния.

Например, на случай внезапной потери работы рекомендуется иметь сумму сбережений равную 3-6 месячным окладам. Так Вы сможете спокойно искать новую работу.

Б. Зачем нам нужны сбережения?

В жизни все очень часто меняется, меняется экономическая ситуация, политическая, личная... Зачастую эти изменения отражаются на нашем финансовом положении. Например, реформа в системе здравоохранения может привести к сокращению кадров. Предположим, что мы попали под такое сокращение. Как изменится наше финансовое положение?



**НАЛИЧИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ МОЖЕТ ПОМОЧЬ
БЕЗБОЛЕЗНЕННО ПЕРЕЖИТЬ РАЗНЫЕ
ЖИЗНЕННЫЕ СИТУАЦИИ**



Причин, по которым люди могут сберегать часть своего дохода, очень много. Например, кто-то уже придумал, куда выгодно вложить деньги, которые копил длительный промежуток времени, чтобы получить еще больше. Другие же запланировали долгожданную, дорогостоящую поездку на море и копят определенное время на нее деньги. Родители могут копить на обучение своего ребенка.

Б. Зачем нам нужны сбережения?

ПРИ АНАЛИЗЕ НЕОБХОДИМОСТИ СБЕРЕЖЕНИЙ МОЖНО СДЕЛАТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ВЫВОДЫ:

1. Любой дополнительный доход, пущенный на потребление, не улучшает наше благосостояние.
2. Даже незначительные сбережения могут стать качественным шагом к повышению нашего благосостояния.
3. Потребление должно быть крайне осмысленным и не должно приводить к росту обременений без увеличения дохода. Примером ошибочного поведения может служить «накопление на машину» без повышения дохода на ее обслуживание и амортизацию.
4. Единственным способом создать благосостояние для большинства людей является сбережение (осуществляющееся из доходов, которые остаются после расходов на обязательные нужды).
5. Незначительные траты в рамках общего объема расходов могут существенно снижать нашу потенциальную возможность разбогатеть. Наиболее известный пример: «принцип латте» – ежедневная экономия на чашке кофе.

В. Стратегии организации процесса сбережений

Процесс организации сбережений прост на словах, но не так прост на деле.

Для начала определитесь с целью, для которой Вы начнете сберегать. Затем определите сумму, которую хотите накопить. Далее начните откладывать небольшие суммы. Сформируйте привычку не тратить все. Затем, чтобы приучить себя к регулярным сбережениям, заведите отдельный счет в банке и с помощью сервисов в интернет-банке спланируйте сумму, которая будет переводиться на этот счет либо на ежедневной основе от суммы каждой покупки, либо на ежемесячной основе от суммы заработной платы.



Важно, чтобы сбережения были регулярными!

1. ОПРЕДЕЛЯЕМ ЦЕЛЬ



2. ОПРЕДЕЛЯЕМ СУММУ



3. ОТКЛАДЫВАЕМ
НЕБОЛЬШИЕ СУММЫ

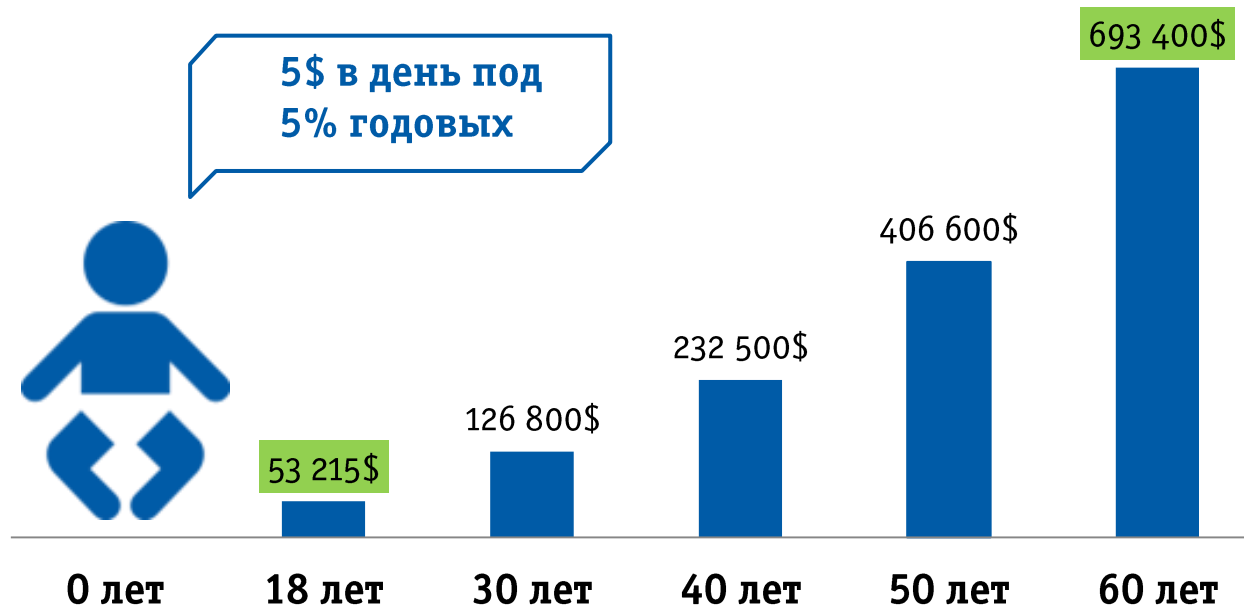


4. ОТКРЫВАЕМ СЧЕТ В БАНКЕ



В. Стратегии организации процесса сбережений

СХЕМА ЕЖЕДНЕВНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ



Если с рождения ежедневно откладывать по 5 \$ под 5% годовых (с ежемесячным начислением процентов) на банковский депозит, то к моменту поступления ребенка в университет у Вас будет сумма в 50 тысяч долларов, а к 60 годам сумма сбережений составит практически 700 тысяч долларов (без учета инфляции, изменения процентных ставок и т. п.).

РАЗМЕР НАКОПЛЕНИЙ БУДЕТ УВЕЛИЧИВАТЬСЯ БЫСТРЕЕ, если, при наличии возможности, с течением времени Вы **БУДЕТЕ ОТКЛАДЫВАТЬ БОЛЬШУЮ СУММУ** или под большую процентную ставку.

В. Стратегии организации процесса сбережений



Если с 1-го курса
откладывать 5\$ в день
под 5% годовых



К выпуску – 8 тыс. \$
(стартовый капитал для
собственного бизнеса)

Формула

Расчеты

Оценка будущей стоимости постоянного аннуитета, платежи которого равны **A**, продолжительность аннуитета составляет **n** периодов, в течение базового периода денежные поступления происходят **p** раз и проценты начисляются **m** раз за период по ставке **r**.

$$FV_{pst} = A \cdot \frac{FM3\left(\frac{r}{m}, mn\right)}{FM3\left(\frac{r}{m}, \frac{m}{p}\right)} = A \cdot \frac{\left(1 + \frac{r}{m}\right)^{m \cdot n} - 1}{\left(1 + \frac{r}{m}\right)^{\frac{m}{p}} - 1}$$

$$FM3(r, n) = \frac{(1+r)^n - 1}{r}$$

$$FV_{pst} = 5 \cdot \frac{\left(1 + \frac{0,05}{12}\right)^{12 \cdot 4} - 1}{\left(1 + \frac{0,05}{12}\right)^{\frac{12}{365}} - 1} = 8079\$$$

Правило 4 конвертов

Шаг 1

Сразу же после поступления в личный бюджет доходной части определенная доля доходов перераспределяется в «Резервы и сбережения», это денежные активы человека. Откладывать в **РЕЗЕРВЫ ИЛИ НА СБЕРЕЖЕНИЯ** рекомендуется **НЕ МЕНЕЕ 10% ДЕНЕЖНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**, далее по мере роста доходов эту долю можно увеличивать.

1. РЕЗЕРВЫ И СБЕРЕЖЕНИЯ



Шаг 2

Необходимо **ВЫДЕЛИТЬ** средства **ДЛЯ ОПЛАТЫ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ПОСТОЯННЫХ РАСХОДОВ**: таких как платежи по кредитам, коммунальные платежи, мобильная связь, Интернет, школа, детский сад и т. п.

2. ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ



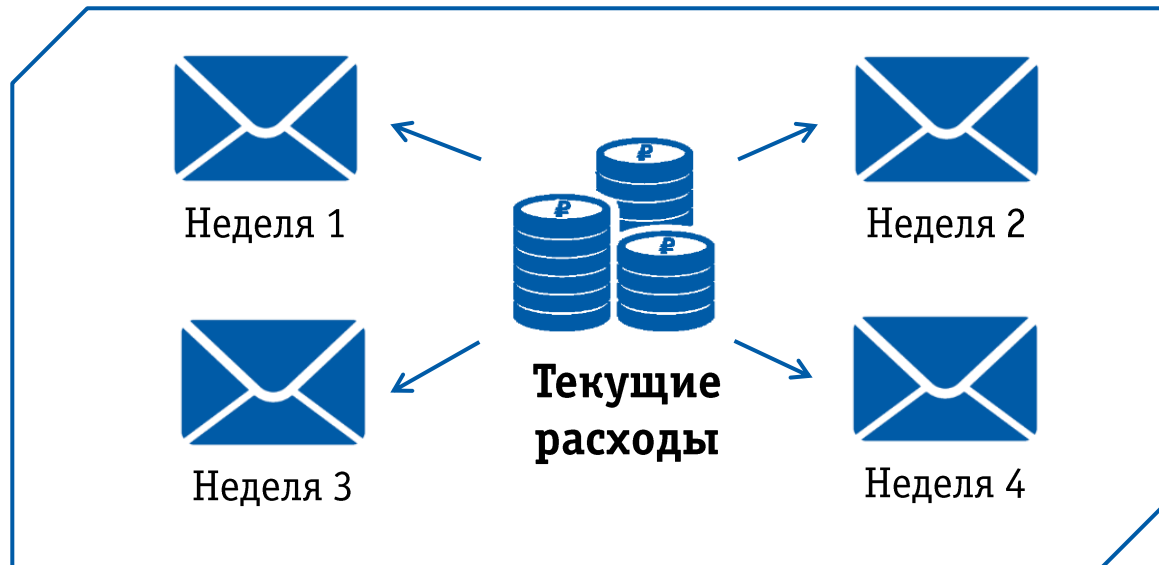
Шаг 3

Вся оставшаяся после первых двух шагов сумма **ДЕЛИТСЯ НА 4 РАВНЫЕ ЧАСТИ** и раскладывается в 4 конверта (4 кучки, 4 ящика и т. п.).

3. ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ



Правило 4 конвертов



- Каждая часть (конверт) – это максимально допустимые текущие расходы на одну неделю.
- Тратить в неделю больше, чем отведено в соответствующем конверте, строго запрещается.
- В случае наступления форс-мажорных обстоятельств, требующих немедленного финансирования, такие расходы оплачиваются за счет резервов, ведь резервы именно для этого и предназначены.
- Если в неделю потрачено меньше денег, чем было в конверте, то оставшуюся часть можно: добавить к резервам или сбережениям; добавить в следующий конверт (на следующую неделю); потратить по своему усмотрению (побаловать себя, например).

Правило 4 конвертов

Цифра 4, которую предлагает нам Правило 4 конвертов, весьма условная:

- во-первых, в месяце не ровно 4 недели, а скорее 4,5. Поэтому для более точного применения правила 4 конвертов следует делить сумму текущих расходов не на 4, а на 4,5 части;
- во-вторых, если Вам удобнее осуществлять планирование на меньший срок, разделите сумму на 6 частей по 5 дней, а если на больший, то на 3 части по 10 дней. Общий смысл метода при этом должен оставаться неизменным.

Подход гарантирует:

- формирование резервов и сбережений;
- обязательную оплату постоянных расходов, что препятствует образованию долгов;
- возможность поощрения себя незапланированными тратами при условии экономного расходования денег на текущие нужды.

Подход рекомендован:

- тем, чей личный бюджет невелик;
- тем, у кого проблемы с математикой, или кого утомляют более сложные расчеты;
- тем, кому лень выделять время на учет доходов и расходов личного бюджета, но кто, вместе с тем, хочет начать планирование, например, чтобы выбраться из финансовой ямы или просто улучшить свое финансовое состояние.

Спасибо за внимание!