



Кадушка безопасности

Как обеспечить финансовую устойчивость семьи

Текст: Сергей Макаров, независимый финансовый советник, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, эксперт Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

В январе этого года на семинаре по финансовой грамотности для региональных журналистов в Ярославле, где я выступал в качестве эксперта, участники составляли для своего издания план публикаций. Одной из тем, которая показалась для всех актуальной, было создание денежного резервного фонда, который помог бы сохранить финансовое здоровье семьи в сложные времена. Для материала придумали заголовок «Кадушка финансовой безопасности». Название показалось настолько необычным и в то же время информативным, что я решил использовать его для этого материала. Как вы поняли, речь в нём пойдёт о создании подушки финансовой безопасности.

Зачем нужна «подушка»

Резервный фонд, или финансовая подушка безопасности, — запас денег на непредвиденные случаи. Сломалась машина или холодильник, срочно потребовались деньги на лечение, потеряли работу, разбился телефон — такой денежный резерв поможет выкрутиться и не брать в долг.

Или, например, вы копите на отпуск либо на крупную покупку (автомобиль, недвижимость и т. д.) и вдруг попадаете в неприятную ситуацию, требующую финансовых вложений. Если у вас нет резерва, придётся лезть в созданные накопления для финансовой цели и оставаться без отпуска, отодвигать достижение цели ещё на несколько месяцев.

Особенно критична такая финансовая подушка для семей, у которых есть кредиты, а источник дохода — единственный и нестабильный. Доходы могут внезапно исчезнуть, а по кредитам придётся платить. В такой ситуации есть риск выкопать самому себе долговую яму, из которой придётся с трудом выбираться.

Кстати, наличие резервного фонда даёт ощущение защищённости, психологического спокойствия и уверенности, снижает тревожность и работает лучше многих антидепрессантов. А в состоянии комфорта вы принимаете более взвешенные финансовые решения, не совершаете серьёзных денежных ошибок.

Надеюсь, стало понятно, что подушка финансовой безопасности необходима каждой семье. Но такую подушку, в отличие от обычной, в магазине не купишь.

Как формируется резервный фонд

Студенты и молодые специалисты. Если вы ещё учитесь или только окончили вуз, скорее всего, у вас ещё нет крупных расходов и финансовых обязательств, вы мобильны, готовы менять работу и даже сферу деятельности. В этом случае держать большой резерв вовсе не обязательно. Лучше свободные деньги пускать на получение дополнительного образования, выучить иностранный язык или вложить в свои личные проекты. Это заложит отличный фундамент для будущего роста.

Взрослые семейные люди. Именно здесь наличие подушки денежной безопасности особенно критично. От вас могут финансово зависеть дети, супруги, родители. Возможно, есть ипотека или кредит на автомобиль. Всё это делает ваш бюджет менее устойчивым, и его важно защитить от различных рисков.

Предпенсионеры. На этом этапе жизненного цикла лучше уже иметь не просто резерв на полгода жизни, а капитал или имущество, которые будут приносить дополнительный рентный доход. Тогда к моменту наступления пенсии (или «золотых»



лет жизни, как принято называть этот период) вы сможете сохранить привычный образ жизни надолго.

Как накопить резервный фонд

Прежде всего давайте поймём, сколько денег должно лежать в вашем резервном фонде. Размер финансовой подушки безопасности зависит от того, сколько вы тратите в месяц. Рекомендуемый объём — от 3 до 12 сумм ваших ежемесячных расходов (включая ежемесячные выплаты по кредитам). То есть, если семья тратит в месяц в среднем примерно 30 тыс. рублей, то в запасе стоит держать минимум 100 тыс.

От чего ещё зависит размер такой подушки? Если в семье работают муж и жена, их профессии востребованы и есть стабильность на текущем месте работы, то можно ограничиться и трёхмесячным запасом. Если вы — единственный источник дохода в семье, работаете в сезонном бизнесе или нестабильной отрасли, то лучше создать «заначку» побольше.

Как же накопить такую сумму? Давайте проведём расчёты на примере. Предположим, семье нужно создать резервный фонд в 150 тыс. рублей. Накопления решили хранить на банковском депозите с доходностью 7% годовых. Тогда возможны следующие варианты.

Исходная ситуация:

Доходы семьи за месяц	60 000 руб.
Уже есть сбережения в размере	30 000 руб.
Нужен резервный фонд	150 000 руб.
Профинансировано	20%
Доходность депозита	7%

Расчёт вариантов:

Вариант 1

Как быстро я хочу сформировать резервный фонд	24 мес.
Для этого мне нужно откладывать ежемесячно	4 673 руб.

Вариант 2

Ежемесячно буду откладывать	12 000 руб.
Через сколько месяцев накоплю резервный фонд	10



Часть денег резервного фонда (10-30%) можно держать непосредственно в виде наличных

Аналогичные расчёты вы можете сделать для своей ситуации.

Чтобы ускорить накопления, можно не просто ежемесячно откладывать часть регулярных доходов, но и направлять определённый процент (30–70%) разовых нерегулярных вознаграждений (премии, бонусы, денежные подарки, доходы от подработки).

Копить деньги психологически не так уж и просто. Всегда возникают соблазны потратить уже накопленное прямо здесь и сейчас на очень «нужные» вещи вроде нового телефона, спиннинга или очередной пары туфель. Поэтому важно сделать цель по созданию резервного фонда приоритетной. Вы удивитесь, как изменится к лучшему ваше психологическое состояние, когда на счету появится нужная вам сумма.

А чтобы помочь самому себе в процессе накопления, рекомендую использовать возможности банков и настроить автоматический перевод заданной суммы (или определённого количества процентов от неё) с основного (например, зарплатного) счёта на отдельный счёт или вклад. Как выбрать такой вклад, мы поговорим ниже.

Как быть с долгами

А пока давайте разберёмся, что стоит делать, если у вас есть долги. Имеет ли смысл сначала расплатиться с кредиторами — или начать накапливать?

В ситуации, когда у вас есть кредиты и займы, кажется логичным дополнитель-

ные деньги направлять на погашение долгов. Но не торопитесь. Ведь если у вас не будет дохода или возникнут непредвиденные расходы, то это только ухудшит вашу финансовую ситуацию. Поэтому лучше поступить так.

1. Прежде всего — создать минимальный резервный фонд в размере суммы ваших расходов за один месяц. Это поможет не брать новых кредитов.

2. Постарайтесь максимально быстро выплатить все долги, включая задолженности по кредитным картам (за исключением ипотеки). О возможных способах выхода из долговой ямы мы сделаем отдельную публикацию.

3. Вернитесь к созданию полноценной финансовой подушки безопасности на 2–6 месяцев жизни.

Где формировать и хранить

Для формирования и хранения резервного фонда подходят не все способы и финансовые инструменты. Важно, чтобы они обладали двумя важными характеристиками:

- надёжностью (ведь деньги нам потребуются в самый неподходящий момент, и будет ещё печальнее, если сам резервный фонд находится в зоне финансового риска);
- ликвидностью (то есть важно, чтобы мы могли быстро и без потерь получить наличные средства при острой необходимости).

А вот за доходностью при размещении подушки безопасности гнаться не стоит. Исходя из этого, для накопления и хранения подходят либо непосредственно наличные деньги в рублях (или частично в валюте), либо банковские вклады или накопительные счета.

При размещении финансовой подушки на депозитах можно использовать два подхода.

- Разбить сумму на несколько небольших депозитов без возможности снятия и пополнения и при необходимости снять деньги только с одного вклада, не теряя накопленные проценты по остальным. Как правило, по таким депозитам проценты немного выше, но и управлять несколькими вкладами сложнее.

- Использовать вклад с пополнением и возможностью частичного снятия денег, а также капитализацией процентов. Ставка по вкладу будет ниже, а свобода действий — выше. Лично мне этот вариант нравится больше, и я использую в своей жизни именно его.



Какой банк выбрать для открытия депозита? Здесь несколько главных критериев:

- лучше открыть депозит в банке из Топ-50 крупнейших, чтобы не было вопросов к надёжности;
- желательно, чтобы была доступная и разветвлённая сеть банкоматов (своя или сторонних банков) с возможностью снять наличные без комиссии.

Вклады и счета в банке застрахованы государством на сумму не более 1,4 млн рублей, включая проценты, на одного человека в одном банке

Чтобы упростить себе задачу и не исследовать сайты сотен банков, можно воспользоваться агрегатором информации — например, sravni.ru или banki.ru. Они помогут подобрать депозит с наиболее подходящими вам условиями из числа тех, которые банки предлагают в городе вашего проживания. Функция «Дополнительные условия» помогает отобрать депозиты с нужными вам опциями — например, капитализацией процентов, возможностью частичного снятия средств или пополнения счёта.

Определившись с лучшими предложениями, сделайте выбор. При прочих равных предпочтение лучше отдать предложению банка, выпустившего зарплатную карту кого-либо из членов семьи. В этом случае будет проще создать автоматическое поручение на перевод с зарплатного счёта на накопительный депозит.

Ну что же, мы с вами поняли, зачем нужен семейный резервный фонд, как его накопить и где размещать накопленные средства. Но у вас может возникнуть мысль: «А может быть, держать эти деньги в золотых монетах? Чем не стратегический запас?» Давайте посмотрим, где не нужно хранить деньги и что не является финансовой подушкой безопасности.

Что не является резервным фондом

Основная задача финансовой подушки безопасности – поддержать вас и вашу семью в периоды финансовых кризисов: личных или общеэкономических. Напомню, что деньги в резервном фонде должны быть, во-первых, достаточно ликвидны (то есть их можно быстро получить в виде наличных без потери стоимости), а во-вторых, надёжно защищены от различных рисков.

Именно поэтому в качестве инструментов для хранения такого фонда я рекомендовал наличные деньги (в разных валютах) или банковские депозиты. А вот какие инструменты не стоит рассматривать как подушку безопасности:

- Недвижимость. Деньги могут понадобиться срочно, а быстро продать недвижимость не получится.
- Драгоценные металлы (монеты, слитки, ОМС), акции, фонды акций. Это вложения с высоким риском, и есть вероятность, что в момент, когда потребуются деньги, продать их по выгодной цене не получится, поэтому придётся зафиксировать убытки.
- Кредитные карты. На кредитках лежат деньги банка. Поэтому после того, как вы закрыли финансовую брешь, нужно отдавать долг по карте. К тому же снятие наличных с кредитных карт возможно только с комиссией на уровне 3% от суммы.
- Полисы накопительного страхования жизни. Этот инструмент предназначен для создания долгосрочных накоплений, и досрочно забрать оттуда деньги без потерь не получится. По нему может быть выплачена страховка в случае проблем со здоровьем, но только если были выбраны соответствующие опции при заключении договора. От снижения доходов в случае потери работы НСЖ не спасёт.

Практическая инструкция

Чтобы создать финансовую подушку безопасности, пройдите 5 простых шагов.



Народные пословицы и поговорки о сбережении и накоплении

- Соберёшь по щепотке – поешь горстями (башкир.).*
- Бережливость лучше прибýtка (рус.).*
- Будешь сберечь в день по горсти зерна – через десять лет купишь лошадь (кит.).*
- Пушинка к пушинке – и выйдет перинка (рус.).*
- Запаслив да опаслив два века живёт (рус.).*
- Запасливый лучше богатого (рус.).*
- Каждый день будешь откладывать монетку – за три года получится тысяча (кит.).*
- Не учишь пиво пить, учишь деньги копить (рус.).*
- Пенни сбережённое – всё равно что заработанное (англ.).*
- Сохрани вещь семь лет, и ты найдёшь ей применение (англ.).*

Источник:
Пословицы и поговорки о деньгах / Авт.-сост. Фролов В. А., Комарова И. И. – Москва, 2017.

1. Подсчитайте ежемесячные расходы вашей семьи, включая выплаты по кредитам. Умножьте полученную сумму на 3. Это и будет размер необходимого вам минимального резервного фонда.
2. Рассчитайте, сколько денег нужно отложить, чтобы накопить в нужный вам срок. Или, наоборот, прикиньте, сколько сможете откладывать каждый месяц, и рассчитайте срок до накопления.
3. Откройте вклад в банке и настройте регулярный автоматический перевод денег на него.
4. Дополнительно откладывайте часть нерегулярных доходов для того, чтобы быстрее создать финансовую подушку безопасности.
5. Отслеживайте прогресс и корректируйте план по мере накопления. 📈