

ВСТУПЛЕНИЕ

Вот и началось новое десятилетие, но до сих пор некоторые эксперты считают: низкий уровень финансовой грамотности россиян объясняется тем, что мы слишком мало времени живем при рыночной экономике. Между тем Советский Союз развалился еще в 1991 году, то есть 30 лет назад.

Конечно, скорости нашего современного цифрового мира таковы, что постоянно появляется что-то новое, в том числе и в финансовой сфере. Тут Россия, конечно, не одинока. Люди вроде бы и хотят получше разбираться в финансах, но не всегда понимают, а куда же бежать за новыми знаниями? Труды по макроэкономике повысят уровень образованности и немного помогут разобраться с тем, а что же происходит вокруг и как это влияет на бюджет одного конкретного человека и семьи. Думаю, что все равно людям не хватает какой-то более практической и приземленной информации, актуальной для обычных повседневных дел и обстоятельств.

Эта книга — вовсе не учебник, но я надеюсь, что чему-то она все же научит. Читайте, что я просто захотела поговорить с вами и поделиться информацией, которой владею и которая может быть полезна.

Я более десяти лет работала финансовым журналистом в крупных федеральных СМИ, долгое время специализировалась на банках. Но вот уже лет семь интересуюсь не только профессиональным финансовым миром для специалистов, но и другой стороной этого самого мира — той, на которой находятся обычные люди. Они — не только клиенты банков. Они планируют бюджет, экономят, выбирают выгодные карты и думают, куда же надежно вложить деньги, чтобы сбережения не обесценивались.

Если говорить о моей жизни, то я стала очень активно интересоваться личными финансами в 2015 году. Из-за кризиса 2014–2015 годов выяснилось, что при той же зарплате денег теперь внезапно не хватает на все то же самое. Из-за падения курса рубля цены выросли не только на туристические услуги и импортные товары. Оказалось, что и в отечественной продукции много иностранных составляющих. А производители на 100% российских товаров не захотели отставать от конкурентов и тоже подняли цены.

Вся эта ситуация заставила меня задуматься над тем, а на что я трачу свои деньги, как тратить меньше и где вообще хоть немного можно выгадать какой-то материальной пользы для себя? Позднее я стала делиться своими знаниями на своих каналах — «Свинкины финансы» в Яндекс Дзене, Telegram и в Пульсе Mail.ru. И оказалось, что многим эта тема интересна! К тому же, как опытный

финансовый журналист, я могу более или менее толково объяснить читателям какие-то сложные нюансы. Причем опираюсь я не только на теорию, но и на ту информацию, которую узнала в беседах с топ-менеджерами банков, чиновниками, экономистами и прочими квалифицированными в своих отраслях людьми.

Надеюсь, что эта книга поможет вам разобраться с личными финансами и другими вещами, которые с ними тесно связаны. Например, говорят, что деньги — одна из самых распространенных причин для развода супружеских пар. Но они же могут стать фактором разлада и просто человека с самим собой, со своим целями и эмоциями. Надеюсь, что если у вас и есть признаки такой дисгармонии, то этот неприятный процесс удастся вовремя остановить. А я постараюсь помочь.

ГЛАВА 3. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Поскольку, как я подчеркивала выше, эта книга — не академический учебник, здесь очень много личных мнений и наблюдений автора. Так вот, я рассмотрю занятные аспекты по разным видам кредитов и займов, но целесообразными для личного бюджета я считаю только ипотеку и в некоторых случаях — автокредиты.

Объясню почему. Ипотечный кредит для многих людей является единственным способом относительно оперативно обзавестись собственным жильем. Допустим, семья со средним доходом решила копить на квартиру, чтобы приобрести ее без заемных денег. Если копить 5–10 лет, то за это время недвижимость подорожает и совокупный прирост стоимости в процентах будет выше, чем ставка по банковским вкладам и облигациям — консервативным инструментам. Да, можно покупать акции или облигации маленьких компаний, но это не очень подходящий вариант для цели накопления, потому что деньги можно как заработать, так и потерять.

Вдобавок в процессе сбережения люди либо вынуждены платить за съемную квартиру либо

испытывать неудобства, например проживая с родителями. Оплата аренды, по сути, вычитается из той суммы, которую можно было бы откладывать на квартиру, а проживание с родственниками чаще все протекает в условиях большого количества людей на ограниченной площади. Да, есть семьи с просторными домами и квартирами, там могут вместе находиться несколько поколений, и при этом всех все устраивает. Но тогда и не встал бы вопрос накопления средств на новое отдельное жилье.

При этом, конечно, я понимаю тех, кто медленно, годами копит на квартиру из-за нежелания брать кредит. Кредит — это всегда риски, а в случае с ипотекой это обычно долговые обязательства на много лет.

С машинами ситуация немного другая. Конечно, на свете есть дорогие автомобили по стоимости квартиры, но большая часть продаж «железных коней» все же приходится на более дешевые варианты. Соответственно, процесс накопления средств менее длительный. В то же время цены на машины очень эластичны, и довольно высока вероятность, что автокредит взять выгоднее, чем копить пару лет, например. В частности, резко вырастает цена на новые поставки, когда падает курс рубля. В таком случае может быть более целесообразно взять кредит и купить ту машину, которая уже находится в автосалоне и продается по старой цене. К тому же у авто-

производителей часто есть контракты и спец-программы с банками, можно взять кредит по льготной ставке.

Потребкредиты и займы в микрофинансовых организациях (МФО) я не считаю экономически целесообразными для личного бюджета. Кратко могу отметить, что вы просто переплачиваете за товар, а товаром являются деньги. При этом такой способ заимствования у банков и МФО не повышает ни ваш уровень жизни, ни финансовое благосостояние. Подробнее про потребкредиты и займы расскажу ниже.

Кредитная карта — весьма полезный продукт, но использовать ее как аналог потребкредита тоже бессмысленно, если вы хотите быть финансово грамотным человеком. О причинах этого моего утверждения и об умелом использовании кредиток тоже поговорим отдельно.

ПОЧЕМУ Я НЕ РЕКОМЕНДУЮ БРАТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ?

В литературе о личных финансах и в советах консультантов по этой теме можно найти немало расхожих фраз типа «Мы берем деньги, которых у нас нет, чтобы купить то, что мы не можем себе позволить». Подобные утверждения с разными вари-

ПОТРЕБКРЕДИТЫ
И ЗАЙМЫ
В МИКРОФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ
(МФО) Я НЕ СЧИТАЮ
ЭКОНОМИЧЕСКИ
ЦЕЛЕСООБРАЗНЫМИ
ДЛЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА.

ациями не поясняют, а почему же долг перед банком может быть опасен?

Первое, что стоит осознать: оформляя любой кредит, человек берет на себя риски. В случае с ипотекой или автомобилем на кону хотя бы крупная ставка — существенное улучшение уровня жизни. Потребкредиты же берутся для финансирования тех трат, без которых можно обойтись: ремонт, поездка в отпуск, прочие расходы. А самое страшное, что иногда люди берут кредиты просто «на жизнь».

Какие же риски получает заемщик? В случае потери работы или неожиданных трат клиент не может вовремя или в полном объеме внести платеж, начинают начисляться пени и штрафы. В будущем возможны неприятные встречи и разговоры со службой взыскания и коллекторами. Если должник так и не найдет с банком компромисс, то потом будет суд. И после его решения Федеральная служба судебных приставов сможет обращать взыскание на имущество человека, в том числе и арестовывать средства на карточном счету.

Да, до такого негативного сценария доходит мало заемщиков, хотя в масштабе страны их количество тоже далеко не мизерное. Кто-то вовремя вносит платежи или допускает лишь небольшие просрочки, но потребкредит все равно остается негативным фактором для создания сбалансированного бюджета семьи или отдельного человека.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Вступление	3
Глава 1. Планирование бюджета и оптимизация расходов	7
Основные принципы планирования бюджета	8
Как записывать расходы, чтобы это не было пустой тратой времени?	13
Общие принципы экономии	18
Экономия на еде	25
Оптовые закупки	40
Несколько хитростей для выгодных покупок онлайн	47
Кешбэк-сайты	48
Карты лояльности и промокоды	49
Экономия на путешествиях	51
Глава 2. Банки и их некредитные продукты	61
Как выбрать банк для открытия карты и что сейчас происходит с зарплатными проектами	62
Карточные переводы	70
Мошенничество с картами и счетами	73

Социальная инженерия: «Алло, я из "СберБанка"»	74
Опасные мошеннические ссылки	77
Вклады и накопительные счета.....	81
Уловки банков для привлечения вкладчиков.....	91
Почему могут заблокировать карту и следит ли налоговая за нашими деньгами	93
Налог на проценты по крупным вкладам.....	97
Отзыв лицензии и санация банков — что делать клиентам	101
Куда можно пожаловаться на банки?	106
Глава 3. Кредиты и займы	111
Почему я не рекомендую брать потребительские кредиты?	114
Почему банки шлют смс и звонят, а потом не одобряют кредит по предложенной ставке? ...	120
Кредитные истории	124
Как узнать свою кредитную историю и зачем это нужно?	125
Что такое испорченная кредитная история и как можно ее улучшить?	128
Как повысить вероятность одобрения заявки на кредит?	134
Как правильно пользоваться кредитными картами?	136
Почему бесполезно разрезать кредитку?	142
Четыре способа правильного использования кредитных карт	145

Займы в микрофинансовых организациях: мое мнение и советы на крайний случай	151
Ипотека: советы для будущих и действующих заемщиков	157
Глава 4. Инвестиции для начинающих	169
Банковские продукты	175
Коллективные инвестиции и готовые инвестпродукты	178
ПИФы	182
Другие коллективные инвестиции в России	185
НПФы: накопительная часть пенсии и добровольные инвестиции	186
Самостоятельная покупка ценных бумаг через российских брокеров	194
Акции	197
Облигации	211
Индивидуальные инвестиционные счета	220
Инвестиции в недвижимость	226
Инвестиции в золотые слитки и монеты из драгоценных металлов	236
Финансовые «пирамиды» и другие мошеннические финансовые компании	240
Глава 5. Новости экономики и экономическая политика: как они влияют на обычных людей?	245
Ключевая ставка Центробанка	246
Курс рубля	251

Цена нефти и размер ВВП	257
Внутренняя и внешняя политика государства	261
Ограничение поездок за границу	267
Налоги	270
«Обеление» доходов граждан	271
Налоговые вычеты	276
Заключение	283