

Зачем нужна финансовая подушка

Финансовая подушка безопасности – одна из важных составляющих финансовой устойчивости. Что это такое и чем она отличается от других видов сбережений, можно ли считать финансовой подушкой кредитную карту в интервью «Российской газете» рассказала эксперт проекта НИФИ Минфина России "Моифинансы.рф" Ольга Дайнеко.

Это неприкосновенный резерв, позволяющий преодолеть сложную финансовую ситуацию. Потеря работы, существенное снижение дохода (например, в период временной утраты трудоспособности или поломки средства труда), возможные юридические риски могут лишить финансового благополучия. Чтобы в подобных ситуациях избежать финансового шока и иметь запас времени на решение сложной жизненной ситуации без финансовой подушки безопасности обойтись не удастся.

При создании резерва на чрезвычайный случай важно учитывать основные принципы:

- доступность и ликвидность средств. В сложной ситуации важно, чтобы сбережения, необходимые на покрытие текущих нужд в условиях потери дохода, были доступны, а за время «ожидания» нужного момента не теряли свою покупательную способность из-за роста цен и инфляции. Важно правильно выбирать финансовый инструмент для формирования таких сбережений. Основная цель при выборе инструмента накоплений-сохранить сбережения с покрытием инфляционных потерь и исключить серьезные потери доходности при срочном изъятии средств. Именно поэтому в качестве финансовой подушки безопасности не подойдут накопления наличными («под матрасом» деньги постепенно обесцениваются). Инвестиционные продукты для этой цели-также не лучший выбор, поскольку быстро и без потерь забрать деньги получится далеко не всегда. Также нельзя считать финансовой подушкой заемные средства. Например, кредитную карту с запасом лимита средств, поскольку в условиях финансовых проблем крайне важно не наращивать новые долговые обязательства. Срок уплаты кредитного долга может наступить значительно раньше решения финансовых проблем. Это существенно повышает риск неплатежей, лишает запаса времени на восстановление финансовой стабильности.

- целевое назначение сбережений. Финансовая подушка-средства, которыми можно воспользоваться только в определенных ситуациях. Например, при резком снижении или потере дохода. Эти накопления неприкосновенны для спонтанных покупок и

эмоциональных трат, покрытия новых текущих расходов. Важно заранее четко определить для себя перечень чрезвычайных ситуаций, когда расходование резерва оправдано и не поддаваться соблазну расходовать средства подушки вне списка;

- даже когда запланированная сумма достигнута, величину финансовой подушки полезно регулярно пересматривать. Увеличение потребностей, новые финансовые обязательства и другие факторы могут стимулировать к пересмотру первоначального результата в сторону увеличения. Регулярный анализ величины финансового резерва, объема ежемесячных расходов помогает не только актуализировать размер подушки, но и отслеживать причины роста расходов, находить способы разумной оптимизации личного/семейного бюджета.

1. Какой величины должна быть финансовой подушка? Её лучше рассчитывать по сумме месячных расходов или по сумме месячных доходов? Почему?

Базовая величина финансовой подушки безопасности - это сумма всех текущих расходов за три месяца. Оптимальным вариантом можно считать объем накоплений, достаточный для шести месяцев. При желании можно создавать резерв и на более долгий срок, но навряд ли это целесообразно, поскольку:

- финансовая подушка нужна на покрытие необходимых расходов только на период восстановления финансовой стабильности (поиск новой работы, дополнительных источников дохода, восстановление трудоспособности)- в большинстве случаев 6 месяцев для этого бывает достаточно;

- финансовые инструменты для подушки нацелены на сохранение сбережений без финансовых рисков с лояльными условиями по досрочному изъятию средств. Однако это ограничивает потенциальную доходность сбережений и целесообразнее направить свободные средства уже на иные цели и задачи.

На начальном этапе создания накоплений даже небольшой резерв средств (например, первичная цель –накопить на 2 месяца «автономного» обеспечения) уже позволяет чувствовать себя увереннее. Если психологически комфортнее иметь резерв на год, можно комбинировать банковские депозиты с разным сроком капитализации.

Для расчета финансовой подушки традиционно учитывается объем среднемесячных расходов- все то, от чего нельзя отказаться даже в аварийном финансовом режиме. Прежде всего это все регулярные расходы: оплата услуг ЖКХ, связи, кредитные платежи, расходы на питание/образование/медуслуги/лекарства/бытовую химию/транспорт и другие. В числе расходов, которые не участвуют в расчете- это отчисления в сбережения и на инвестирование. К итоговому объему ежемесячных расходов лучше добавить еще до 20 % на незапланированные траты. Далее полученную сумму нужно умножить на количество месяцев (3 или 6).

В расчете подушки участвует сумма расходов, поскольку цель резерва-покрыть самые важные траты на период решения проблем, сохраняя приемлемый уровень жизненного комфорта (без экстремальной экономии, но с разумной оптимизацией расходов).

2. Где и в чём лучше всего хранить финансовую подушку безопасности? Какие инструменты точно использовать не надо?

Для финансовой подушки наиболее подходят краткосрочные и среднесрочные инструменты с гарантированной доходностью, страхованием сбережений от АСВ и лояльными условиями по пополнению и расходованию сбережений. Прежде всего-это банковские депозиты. Выбор инструментов зависит от срока, который выбран для объема финансового резерва. Например, если для небольшой подушки (на 2-4 месяца) больше подойдет накопительный счет, то на более длинной дистанции можно комбинировать со вкладом с большей доходностью, но более длинным сроком капитализации.

Долгосрочные инструменты («длинные» вклады, инвестиционные и комбинированные продукты, линейка долгосрочных сбережений, обезличенные металлические счета), а также хранение сбережений в виде наличных (иностранная валюта в том числе)-не подойдут для этих целей, поскольку не соответствуют всем основным критериям одновременно (и по гарантиям доходности и по возможности быстро воспользоваться деньгами в нужный момент без потерь).

3. Какой может быть схема формирования подушки? Сколько в месяц на неё откладывать? В какие сроки можно уложиться с формированием?

Традиционный минимум-10 % от дохода. Однако гораздо важнее-регулярность пополнения своей аварийной копилки при любом уровне дохода. Начинать можно с малого и выбрать для себя оптимальный вариант (в проценте от дохода или в виде фиксированной суммы, в виде округления трат в банковском приложении и другие), формируя привычку

сберегать. На начальном этапе нужно установить величину необходимых накоплений, рассчитать размер ежемесячных отчислений, определив срок, необходимый для создания подушки. Главное-не отклоняться от намеченного плана, производить отчисления с каждого полученного дохода, сокращать запланированный срок создания финансовой подушки за счет любых свободных денег (например, полученных налоговых вычетов, премий, дохода от разовой подработки, оптимизации текущих расходов).

4. Если есть кредит, что важнее: сначала его погасить или формировать подушку?

Резерв сбережений помогает нам в случае финансового форс-мажора, поэтому погашение кредита не должно исключать отчисления в подушку безопасности (если она не сформирована).

В финансовом планировании может быть заложено несколько задач, на которые необходимо направить усилия -досрочное погашение долговых обязательств в том числе. Однако просрочки по кредитным платежам в отсутствие финансовой подушки безопасности грозят негативными финансовыми последствиями. Заемщик, стремясь погасить кредит поскорее, снижает финансовую нагрузку, общую переплату по кредиту, а при формировании финансовой подушки- стремится уберечь себя от финансовых рисков. Обе задачи-петь к финансовой свободе и финансовой устойчивости.