

Финансовая «подушка безопасности»

Запас на черный день, резервный фонд — аварийные накопления на случай непредвиденных обстоятельств человечество делало всегда. Сегодня все популярнее становится название «финансовая подушка безопасности». И автомобили есть почти у всех, и жизнь становится все динамичнее — форс-мажоры возникают на жизненном пути резко и неожиданно.

Что делать, если человек, связанный финансовыми и социальными обязательствами, с устоявшимся образом жизни и уровнем потребления, вдруг лишается, например, привычного, постоянного и, что самое ужасное, единственного источника доходов? Даже если он аскет и живет один в собственной квартире, это уже как минимум ухудшение рациона питания. А если у него есть семья, дети, автомобиль, да и квартира съемная — то ситуация начинает выглядеть катастрофичной. Кроме того, надо учесть, что потеря работы или иного дохода — вовсе не единственная крупная неприятность, могущая сломать привычный ритм существования.

Самый необходимый вид сбережений

Финансовая «подушка безопасности» призвана спасти текущий образ жизни или хотя бы зафиксировать его на некоторое время. Это фора, которую расчетливый человек дает сам себе на решение возникших проблем. Для тех, кто никаким образом не занимался до сих пор организацией собственных финансов, их планированием и долгосрочными инвестициями, это отличный повод начать углубляться в перечисленные дисциплины.

Статистика говорит, что среди популярнейших целей сбережения денег мотив «для непредвиденных расходов, на всякий случай» лидирует в России. Исследование финансового поведения населения, проведенное Минфином России в 2013 году, включало опрос респондентов — делают ли они сбережения и с какой целью. Названный мотив оказался самым популярным — его указали 60,7 % опрошенных.

Ответ на вопрос, какова должна быть сумма этого резервного фонда, довольно прост — она должна позволить вам и семейству сохранять привычный уровень потребления как минимум в течение полугода. Это тот срок, за который можно решить большинство проблем, в том числе и подыскать себе новую работу. Так что первая цель, к которой следует стремиться, принимаясь за создание финансовой «подушки», — довести ее сумму до значения, равного полугодовому бюджету семьи. Впоследствии ее неплохо, конечно же, увеличить, но полгода — первая цель.

Арифметика резервного фонда

Первым делом следует уточнить свой (или семейный) месячный бюджет. То есть его расходную часть, а не доходную — размер своей зарплаты большинство людей вполне представляют, а вот с расходами все сложнее. Многие из них оказываются не обязательными, лишними, а часть денег, возможно, вообще исчезает в никуда. Сумму жизненно важных статей ежемесячного бюджета надо умножить на шесть — в результате получается искомое значение накоплений, к которому нужно стремиться.

Описанное упражнение полезно само по себе, даже вне контекста «подушки безопасности». Оно помогает расставить приоритеты в финансировании семейных расходов и снизить процент спонтанных и ненужных трат. А следующее действие тренирует как минимум силу воли и прививает понимание финансовой дисциплины. Надо определить процент доходов бюджета, который конкретный индивид или семья способны без особых затруднений вкладывать в свой аварийный фонд. Принято считать, что любой работающий или получающий иные доходы человек в состоянии снизить безболезненно свои расходы на 10 %, даже если свое теперешнее существование кажется ему достаточно скромным. И самое главное — аккуратно вносить установленную сумму в финансовую «подушку», дисциплинированно и регулярно.

Требования к сберегательным инструментам

Принципиальной разницы между «финансовой подушкой безопасности» и множеством других целевых накоплений частных лиц нет. Значит, и для сохранения средств подойдет любой из популярных способов. Главные требования — это, конечно же, надежность и высокая ликвидность, то есть возможность быстро извлечь свои деньги в случае непредвиденных обстоятельств и пустить их на целевые траты. Также стоит помнить, что нередко личные финансовые неприятности непосредственно связаны с неприятностями государства или мира вообще — то есть с финансовыми кризисами.

Таким образом, идеология «кризисной» сберегательной программы определяет оптимальный вариант размещения средств — это крупный банк. Желательно, входящий в топ отраслевого рейтинга. Вклад лучше сделать срочный с возможностью частичного изъятия средств. Процентная ставка по нему будет меньше, чем по простому срочному вкладу, не предусматривающему снятие денег, но все равно выше, чем по депозиту до востребования. И наконец, валюта вклада. Поскольку идея вклада основана на защите от кризиса, лучшим способом будет распределить его сумму на три депозита — в отечественной валюте, долларах и евро.

Страховые продукты

В принципе человек, сам для себя создающий финансовую «подушку безопасности» выступает одновременно в роли страхователя и страховщика, откладывая деньги, чтобы получить их в определенных, не самых благоприятных, условиях. Конечно, в качестве альтернативного решения можно обратиться к профессионалам — в страховую компанию. Поскольку «подушка» страхует в первую очередь от потери источника дохода, то ближе всего к ней по профилю будут программы страхования от потери работы.

Большинство страховых программ от потери работы предлагаются страховщиками клиентам через посредничество банков, предоставляющих кредит. В таком случае страхование относится только к сумме выплат по кредиту. Хотя во многих случаях будет полезна даже эта опция — для тех, у кого есть долгосрочные обязательства. Полную страховку доходов клиента «от недобровольной потери рабочего места» производят очень немногие на сегодняшний день компании. К страховым случаям относятся как сокращение штата компании-работодателя, так и ее ликвидация. Страхователь получает деньги в объеме утраченной зарплаты, как правило, в течение полугода.

В любом случае подобную страховку получить непросто: кроме документов, подтверждающих текущий уровень заработной платы, компании нужно быть уверенной, что увольнение произошло не по желанию страхователя. Собственная же финансовая «подушка» не просто выполняет функцию практическую, но и может стать первым шагом ее создателя на пути к финансовой грамотности и благополучию.