Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Кредитный калькулятор

Цена, руб.	500 000
Первоначальный взнос, руб.	75 000
Срок (мес).	36
Возраст	30
Год выпуска авто	2009

Посчитать

Банк	Процентная ставка	Ежемесячный платёж
АВТОТОРГБАНК	Отказано	Отказано
БМВ-банк	13.5%	14 422 руб.
БНП ПАРИБА-банк	Отказано	Отказано
ВТБ	14.5%	14 629 руб.
Газпромбанк	14.0%	14 525 руб.
КредитЕвропаБанк	16.5%	15 047 руб.
Росбанк	Отказано	Отказано
Русфинансбанк	22.0%	16 231 руб.
Сбербанк	15.5%	14 837 руб.
Уралсиб	13.0%	14 320 руб.
Юникредитбанк	Отказано	Отказано
Райффайзенбанк	Отказано	Отказано

- 36–40 тыс. р. в месяц [(14 400/40) x 100 или (16 200/40 x 100)], если банк согласен на погашение кредита в размере 40% заработка;
- 48–54 тыс. р. [(14 400/30) x 100 или (16 200/30 x 100)], если банк хочет снизить риск невыплаты кредита и согласен лишь на 30% заработка.

$$75 + 14,4 \times 36 = 75 + 518,4 = 593,4 \text{ тыс. р.}$$

$$75 + 16,2 \times 36 = 75 + 583,2 = 658,2 \text{ тыс. р.}$$

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Кредитный калькулятор

Цена, руб.	500 000
Первоначальный взнос, руб.	200 000
Срок (мес.)	36
Возраст	30
Год выпуска авто	2009

Посчитать

Банк	Процентная ставка	Ежемесячный платёж
АВТОТОРГБАНК	11.3%	9864 руб.
БМВ-банк	13.0%	10 108 руб.
БНП ПАРИБА-банк	16.0%	10 547 руб.
ВТБ	14.0%	10 253 руб.
Газпромбанк	13.5%	10 181 руб.
КредитЕвропаБанк	15.5%	10 473 руб.
Росбанк	17.4%	10 756 руб.
Русфинансбанк	20.0%	11 149 руб.
Сбербанк	15.5%	10 473 руб.
Уралсиб	12.5%	10 036 руб.
Юникредитбанк	16.0%	10 547 руб.
Райффайзенбанк	14.5%	10 328 руб.

[200 000 + (9864 x 36) = 555 104 р.]

[200 000 + (10 759 x 36) = 587 324 р.]

Дополнительные пополнения и снятия

Сумма: 7 700,00 Периодичность: Раз в месяц Дата первого платежа: 07.04.2013

Рассчитать

Результаты расчета

Сумма на конец срока: 221 076,49

Эффективная ставка: 10,00

Текущий остаток на 07.04.2013: 15 400,00

Найти самый выгодный вклад для этих параметров >>>>>

Дата	Сумма начисленных процентов	Удержанный налог	Сумма	Остаток вклада
07.04.2013			7 700,00	7 700,00
07.04.2013			7 700,00	15 400,00
07.05.2013			7 700,00	23 100,00
07.06.2013			7 700,00	30 800,00
07.07.2013			7 700,00	38 500,00
07.08.2013			7 700,00	46 200,00
07.09.2013			7 700,00	53 900,00
07.10.2013			7 700,00	61 600,00
07.11.2013			7 700,00	69 300,00
07.12.2013			7 700,00	77 000,00
07.01.2014			7 700,00	84 700,00
07.02.2014			7 700,00	92 400,00
07.03.2014			7 700,00	100 100,00
07.04.2014			7 700,00	107 800,00
07.05.2014			7 700,00	115 500,00
07.06.2014			7 700,00	123 200,00
07.07.2014			7 700,00	130 900,00
07.08.2014			7 700,00	138 600,00
07.09.2014			7 700,00	146 300,00
07.10.2014			7 700,00	154 000,00
07.11.2014			7 700,00	161 700,00
07.12.2014			7 700,00	169 400,00
07.01.2015			7 700,00	177 100,00
07.02.2015			7 700,00	184 800,00
07.03.2015			7 700,00	192 500,00
07.04.2015			7 700,00	200 200,00
09.04.2015	20 876,49	0,00	20 876,49	200 200,00
Всего выплат:	20 876,49	0,00	20 876,49	200 200,00

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Таблица 1. Варианты решения проблемы

Средства достижения цели		Конечная цель
Вариант 1	Взять в кредит на всю стоимость автомобиля	Автомобиль
Вариант 2	Использовать накопленные средства и взять кредит на недостающую сумму	
Вариант 3	Накопить и купить машину не в кредит	

ОЦЕНКА ВАРИАНТОВ РЕШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПРОБЛЕМЫ

Варианты	Условия				
	Сумма процентов за пользование кредитом	Сумма страховки, р.	Дополнительные траты	Срок достижения цели	Влияние на другие покупки (от чего придется отказаться)
Вариант 1	76 000	20 000	20 000	После оформления всех документов (сразу)	Ежемесячный платёж примерно 22 000 р.
Вариант 2	640 000	100 000	100 000	Придется копить (например, 2 года)	18 600
Вариант 3	0	0 (по желанию)	0	Придется копить (например, 5 лет)	7 500 р. каждый месяц

№	Что нужно делать	Когда (сроки)	Куда обратиться (организация, с которой надо вступить в отношения)	Конечный результат
1.	Накопить 20.000 руб.	1.01.15 – 1.03.15	Пока хранить на дебетовой карте (например, на зарплатной)	Сумма 50.000 руб.
2.	Выбрать наиболее подходящий банк для открытия вклада и сделать вклад	До 1.03.2015	Банк, который выбран для размещения вклада	Заключенный договор на пополняемый вклад
3.	Пополнять свой вклад каждый месяц на 7.500 р.	Каждый месяц 10-го числа: с 1.03.15 по 1.03.17	Банк, который выбран для размещения вклада	Накопленная сумма 200.000 руб.
4.	Найти подходящий вариант автомобиля и банка, который даст кредит	До 1 марта 2017	Банк и автосалон	Название банка и условия кредита
5.	Заключить кредитный договор с банком и договор на покупку автомобиля	1-10 марта 2017	Банк и автосалон, страховая компания	Автомобиль + кредитный договор и обязательства выплачивать по 18.600 каждый месяц до 10.01.19

КАК ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНЕННОГО ПУТИ

КАК ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНЕННОГО ПУТИ

Изменение нормы сбережений на разных жизненных этапах

КАК ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНЕННОГО ПУТИ

СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ

№	РАСХОДЫ (в порядке убывания)	Цена на момент планирования , р
1	Проведение свадьбы	150 000
2	Собственное жилье	1 500 000
3	Мебель	100 000
4	Автомобиль	450 000

Таблица 5. Суммы денежных средств, имеющихся в распоряжение, р

Статья бюджета	За месяц	За квартал	За год	За пять лет	За 10 лет
Совокупные доходы	50 000	150 000	600 000	3 000 000	6 000 000
Необходимые траты	30 000	90 000	360 000	1 800 000	3 600 000
Суммы направленная на сбережение	5 000	15000	60 000	300 000	600 000
Остаток направляемый на крупные покупки	15 000	45 000	180 000	900 000	1 800 000

КАК ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНЕННОГО ПУТИ

ДОЛГОСРОЧНЫЙ ПЛАН НА 7 ЛЕТ

	Год	Годовой доход, р.	Планируемые необходимые расходы, р.	Статья расхода	Сумма, р.	Накопленные сбережения, р.	Примечание
1	2015	600 000	360 000	Проведение свадьбы	180 000	60 000	
2	2016	640 000	390 000	Накопление на первоначальный взнос	231 000	64 000	
3	2017	685 000	415 000	Накопление на первоначальный взнос	196 000	68 500	Добавить из сбережений недостающую сумму 74 000 р. И оформить ипотеку
4	2018	735 000	445 000	Оплата ипотеки 1-й год	180 000 Остаток: 36 500	73 500	
5	2019	790 000	490 000	Оплата ипотеки 2-й год	180 000 Остаток: 49 000	79 000	
6	2020	850 000	520 000	Оплата ипотеки 3-й год	180 000 Остаток: 65 000	85 000	
7	2021	915 000	565 000	Оплата ипотеки 4-й год	180 000 Остаток: 78 500	91 500	

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

вашифинансы.рф