

ПОМНИТЕ, ЧТО С ЛЮБОГО ОФИЦИАЛЬНОГО ДОХОДА ОТ РАЗНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ НАДО ЗАПЛАТИТЬ НАЛОГИ

Физические лица со своих официальных доходов платят НДФЛ – «Налог на доходы физических лиц». Формулы для расчетов налогов:

Налог на доходы физических лиц (с конкретного актива) =
= прибыль (с конкретного актива) * ставка НДФЛ

Чистая прибыль частного инвестора =
= прибыль (с конкретного актива) – сумма НДФЛ

Обратите внимание, что под разные виды инвестиций частного инвестора может быть свой собственный, законодательно утверждённый, перечень доходов и расходов, принимаемых для налогообложения.

ФОРМУЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

Для предварительной оценки вероятности того, что Вам банк одобрит выдачу кредита, надо рассчитать свою «долговую нагрузку» по формуле:

Долговая нагрузка = сумма ежемесячного платежа банку по кредиту / совокупный чистый ежемесячный доход (с учетом уплаты НДФЛ) * 100,0%

Помните, что банки, как правило, НЕ дают кредиты тем физическим лицам, у которых «долговая нагрузка» больше 30,0%.

Пример:

Одобрят ли Вам ипотеку, если Ваш ежемесячный чистый доход составляет 50 тыс. руб., а ежемесячный платеж банку – 30 тыс. руб.?

Расчеты:

Долговая нагрузка:
30 тыс. руб. / 50 тыс. руб. * 100,0% = 60,0%.

Выводы:

Банк, скорее всего, в выдаче ипотечного кредита Вам откажет, поскольку Ваша долговая нагрузка в 2 раза больше рекомендуемого норматива.

Еще больше полезной информации по финграмотности здесь:

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ НАВИГАТОР ПО ФИНАНСАМ МОИФИНАНСЫ.РФ



ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ ИНСТИТУТА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



vk.com/ifgfu

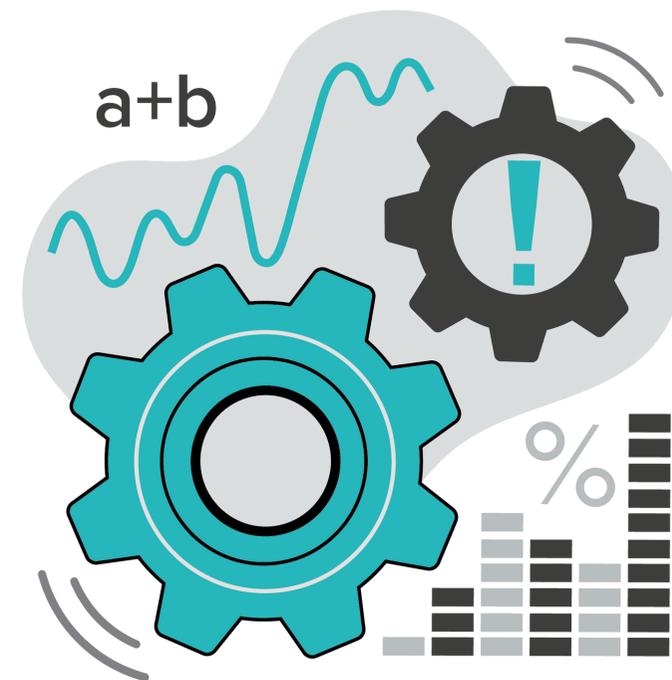


[@fingramota_ifg](https://t.me/fingramota_ifg)



Минфин
России

**ПОЛЕЗНЫЕ ФОРМУЛЫ
ДЛЯ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ**



Подготовлено Федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения Института финансовой грамотности на базе Финуниверситета

в рамках проекта Минфина России

ФОРМУЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СУММЫ ПОЛУЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ С ЛЮБОГО ДЕПОЗИТА

Пример:

У Вас есть 1 миллион рублей. Банк предлагает депозиты по ставкам 5,0% годовых на 6 месяцев и 5,5% годовых на год. Какой вклад выбрать?

Ответ «второй депозит, так как по нему ставка выше», не всегда правильный, так как Вам могут понадобиться Ваши деньги уже через 6 месяцев. А по второму варианту депозита, через полгода назад деньги от банка Вы получите, но уже БЕЗ процентов, так как по условию банков обычно проценты совсем НЕ выплачиваются, если депозит закрыли раньше планируемого срока.

Расчёты:

Процентный доход = сумма депозита * годовая ставка депозита / 12 месяцев * количество месяцев депозита.

Доход, который Вы получите по первому варианту депозита:

1 млн руб. * 5,0% / 12 месяцев * 6 месяцев = 25 тыс. руб.

Доход, который Вы получите по второму варианту депозита:

1 млн руб. * 5,5% / 12 месяцев * 12 месяцев = 55 тыс. руб.

Разница между планируемыми суммами дохода:
55 тыс. руб. – 25 тыс. руб. = 30 тыс. руб.

Однако во втором варианте депозита Вы вкладываете деньги в банк на срок в 2 раза дольше:
12 месяцев : 6 месяцев = 2 раза.

Поэтому надо сравнивать планируемые суммы дохода, полученные за одинаковые сроки инвестиций.

Первый депозит (на 6 месяцев под 5,0% годовых) можно продлить еще на 6 месяцев. Тогда Ваш доход за год составит:

1 млн руб. * 5,0% / 12 месяцев * 12 месяцев = 50 тыс. руб.

Теперь разница между планируемыми суммами дохода (при сопоставимых периодах инвестиций) составит: **55 тыс. руб. – 50 тыс. руб. = 5 тыс. руб.**

Параметры выбора инвестиций	Срок инвестиций и получаемый доход	
	6 месяцев	12 месяцев (1 год)
1 вариант: под 5,0% годовых на 6 месяцев	25 тыс. руб.	50 тыс. руб.
2 вариант: под 6,0% годовых на год	– (дохода НЕ будет)	55 тыс. руб.

ПОМНИТЕ О СУЩЕСТВУЮЩИХ РИСКАХ РАЗНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

Пример:

Вы планируете инвестировать 100 тыс. руб. в краткосрочный депозит банка, 200 тыс. руб. – в приобретение облигаций и 200 тыс. руб. – в долгосрочный депозит. Оцените портфель инвестиций.

Расчеты:

**Общий портфель инвестиций:
100 тыс. руб. + 200 тыс. руб. + 200 тыс. руб.
= 500 тыс. руб.**

Структура портфеля инвестиций:

$(100 \text{ тыс.руб.}) / (500 \text{ тыс.руб.}) \cdot 100,0\% = 20,0\%$,

$(200 \text{ тыс.руб.}) / (500 \text{ тыс.руб.}) \cdot 100,0\% = 40,0\%$.

Портфель инвестиций в виде банковских вкладов:

100 тыс. руб. + 200 тыс. руб. = 300 тыс. руб.

300 тыс. руб. < 1 млн 400 тыс. руб.

Выводы:

Общий портфель инвестиций в размере 500 тыс. руб. сбалансирован следующим образом: 20,0% – краткосрочные активы (краткосрочный депозит), 40,0% – среднесрочные активы (облигации) и 40,0% – долгосрочные активы (долгосрочный депозит).

Сумма вкладов инвестора (300 тыс. руб.) значительно ниже страховой суммы по депозитам банков (1,4 млн руб.), соответственно, уровень рисков у частного инвестора минимальный.

Важный вопрос для любого инвестора: сколько надо накопить, чтобы жить на проценты?

Многие люди мечтают о жизни рантье: заниматься чем хочется и жить на проценты от доходов. Для этого нужно понять, сколько денег Вам требуется в месяц и какую сумму стоит скопить. Также нужно примерно представлять доходность вложений.

Формула для расчета будет такой:

Капитал = ежемесячный процентный доход (то есть сколько Вы хотели бы получать в качестве пассивного дохода от инвестиций) * 12 месяцев / годовая доходность * 100,0%

Пример:

Рассчитайте, сколько Вам надо накопить, чтобы жить как рантье, при условии, что банк даёт 10,0% годовых на долгосрочный депозит, а Вам в месяц (на оплату текущих расходов) надо 50 тыс. руб.

Расчёты:

Сделаем расчёты суммы накопленного капитала:

**50 тыс. руб. * 12 месяцев / 10,0% * 100% = 6 млн руб.
6 млн руб. / 12 депозитов = 500 тыс. руб.**

Выводы:

На 12 долгосрочных депозитах (каждый по 500 тыс. руб., с периодичностью закрытия депозитов – 1 депозит в месяц) в разных банках под 10,0% годовых у Вас должно быть 6 млн. руб., чтобы у Вас был ежемесячный доход в размере 50 тыс. руб.

К сожалению, нет гарантированного будущего.

И даже банк, который казался Вам очень надёжным, в будущем может иметь финансовые проблемы и даже может обанкротиться.

