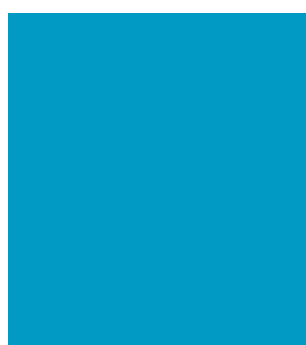
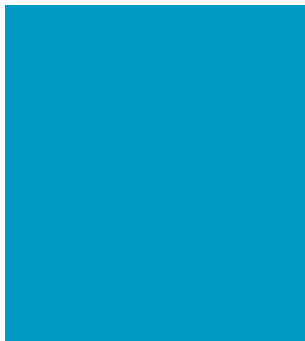


«Личное финансовое планирование»

Текстовые информационно-
образовательные материалы
для слушателей



Подготовлено АНО «ЭПШ ФБК» по заданию Министерства финансов Российской Федерации в рамках выполнения контракта №FEFLP/QCBS-3.5 «Разработка и реализация на пилотной основе модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности работающего населения (по месту работы) по проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Все изображения, используемые в прилагаемых материалах, взяты из открытых источников сети Интернет

Москва, 2014 г. – 24 с.

Тираж 10 экз.

© Министерство финансов Российской Федерации, 2014.

Содержание

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	4
Личный финансовый план.....	4
Составление бюджета.....	4
Постановка целей, их корректировка	7
Планирование бюджета	9
Принципы накопления	10
Личный финансовый риск-менеджмент	11
Финансовое поведение во время кризиса	12
Задачи, примеры и иллюстрации	13
Вопросы для контроля знаний.....	20
Глоссарий.....	21
Материалы по теме.....	24

Личное финансовое планирование¹

Личный финансовый план

Личное финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Личный финансовый план – это личный план действий по достижению желаемых финансовых целей. Отсутствие личного плана – огромный риск.

Каждый человек имеет разные черты характера, однако для каждого имеет смысл разработать его собственный финансовый план, при его появлении финансовые риски заметно снизятся. Первым шагом формирования финансового плана является составление личного бюджета.

Составление бюджета

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- Определение статей доходов и расходов;
- Запись доходов и расходов;
- Группировка доходов и расходов;
- Расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- Постоянный учет доходов и расходов.

Структура и запись доходов и расходов

Структура доходов может быть следующей:

1. Периодические доходы:
 - Ежемесячные доходы;
 - Ежегодные доходы.
2. Разовые (прочие) доходы.

Аналогичной может быть структура расходов:

1. Периодические расходы:
 - Ежемесячные расходы;
 - Ежегодные расходы;
2. Разовые (прочие) расходы.

Примеры статей доходов и расходов можно увидеть в Таблице 1:

¹ Данные материалы подготовлены по состоянию на 01 апреля 2014 г.

Таблица 1.

Доходы и расходы

№ п/п	Статьи доходов	Сумма, руб.	№ п/п	Статьи расходов	Сумма, руб.
1.	<i>Ежемесячные доходы:</i>		1.	<i>Ежемесячные расходы:</i>	
1.1.	Заработная плата		1.1.	Квартирная плата	
1.2.	Премии		1.2.	Стационарный телефон	
1.3.	Проценты по депозиту		1.3.	Мобильный телефон	
1.4.	Доход от сдачи недвижимости в аренду		1.4.	Электричество	
1.5.	Алименты		1.5.	Газ	
1.6.	Пенсионные выплаты		1.6.	Лекарства, врачи	
1.7.	Другие ежемесячные доходы		1.7.	Бензин для автомобиля	
	...		1.8.	Ремонт и обслуживание автомобиля	
	Итого ежемесячные доходы		1.9.	Одежда	
2.	<i>Ежегодные доходы:</i>		1.10.	Обувь	
2.1.	Ежегодная премия		1.11.	Продукты питания	
2.2.	Отпускные		1.12.	Дача	
2.3.	Другие ежегодные доходы		1.13.	Мелкий ремонт квартиры, дома	
	...		1.14.	Мебель	
	Итого ежегодные доходы		1.15.	Проценты по кредитам	
	ИТОГО ДОХОДЫ ЗА ГОД		1.16.	Отдых, развлечения	
			1.17.	Хобби	
			1.18.	Сигареты	
			1.19.	Обеды на работе	
			1.20.	Спорт	
			1.21.	Другие ежемесячные расходы	
				...	
				Итого ежемесячные расходы	
			2.	<i>Ежегодные расходы:</i>	
			2.1.	Отпуск	
			2.2.	Страховка	
			2.3.	Абонемент в спортзал	
			2.4.	Другие	
				...	
				Итого ежегодные расходы	
				ИТОГО РАСХОДЫ ЗА ГОД	

Фиксировать доходы и расходы удобно путем записи всех получаемых доходов и всех осуществляемых расходов на любой носитель информации – школьная тетрадь, амбарная книга, блокнот, компьютерная программа, специальное приложение на мобильном телефоне, например в виде таблицы, представленной выше. (Таблица 1).

Сопоставление доходов и расходов

Запись и группировка полученных доходов и произведенных расходов дает возможность их сопоставления. Если за период времени (месяц, год) расходов оказалось меньше, чем доходов, значит, появились свободные средства, что говорит о верной оценке своих финансовых возможностей. Если за этот же период времени расходов оказалось больше, чем доходов, значит, образовался долг, в такой ситуации следует подумать о причинах этого явления. Может быть необходимо в большей мере сдерживать собственные потребности, может быть, подумать о рациональности структуры расходов.

Запись (учет) доходов и расходов и их сопоставление (анализ) разумно проводить в течение длительного времени, как минимум одного-трех месяцев. При этом едва-ли стоит вдаваться в крайности «сверхдетального» учета – во многих случаях, время важнее мелочей. Заслуживают особого внимания те расходы и доходы, которые имеют определенный вес в бюджете.

Непрерывный учет и контроль доходов и расходов помогает вовремя подготовиться и безболезненно справиться с изменением ситуации.

Постановка целей, их корректировка

Для успешного построения личного финансового плана необходимо:

- Сформулировать жизненные цели, определить их приоритеты;
- Рассчитать стоимость достижения целей, сформулировать финансовые цели;
- Постоянно корректировать цели;
- Достигать поставленных целей.

Поставленные жизненные цели нуждаются в оценке их важности. Каждый может расставить приоритеты по-своему. После того, как появляется представление о том, какие цели необходимо достичь, очередность достижения целей и стоимость их достижения, — можно составить финансовый план. Наиболее вероятный результат первой попытки – понимание того, что поставленные цели и сроки их достижения нуждаются в заметной корректировке.

Формулировка жизненных целей и расстановка приоритетов

Цели должны быть конкретными, на любой период времени - год, три года, 20 лет. При постановке целей и наиболее эффективного построения финансового плана необходимо учитывать все особенности: семейное положение, возраст членов семьи, предпочтения и образ жизни членов семьи, среднемесячный/годовой доход семьи, распределение финансовой ответственности между членами семьи, другие особенности.

На постановку целей могут повлиять и другие факторы: необходимость в новом жилье, автомобиле, потребность в смене работы, переезде в другой город и т.д. Для начала важно просто сформулировать эти цели.

После формулировки целей необходимо ранжировать их в соответствии с их важностью, стоимостью, скоростью достижения.

Жизненные цели могут выглядеть, например, так (Таблица 2):

Таблица 2.

Стратегические жизненные цели

Цели	Сроки	Примечание
Покупка автомобиля	2015 г.	
Покупка собственного жилья	2017 г.	Хотя бы минимальной площади
Снижение собственных рисков	2018 г.	Создание необходимого резерва
Оплата образования детей	2025 г.	Ребенок 2006 г.рождения
Достижение финансовой независимости (получение дохода от имеющихся сбережений, сопоставимых с трудовыми доходами)	2031 г.	К 45 годам

После определения жизненных целей необходимо определить стоимость их достижения: какая сумма требуется для покупки автомобиля заданных параметров, какая сумма требуется для приобретения, например, однокомнатной квартиры в черте города, и т.д. Определение стоимости достижения жизненных целей помогают определить финансовые цели.

Постановка финансовых целей

Для определения стоимости поставленных целей можно использовать следующий пример (Таблица 3):

Таблица 3.

Стратегические финансовые цели (на 5-15 лет)

Цели	Стоимость достижения (руб.)	Сроки достижения финансовой цели	Примечание
Покупка автомобиля	150 000	2015 г.	20 000 уже есть
Снижение финансовых рисков (наличие резерва)	50 000	2017 г.	Снижение рисков необходимо при достижении любых целей
Покупка жилья	2 000 000	2021 г.	Нужен кредит
Образование детей	300 000	2025-2029 гг.	Ребенок 2006 г.р. Оплата подготовки + плата за высшее образование
Финансовая независимость: получение инвестиционного дохода 30 000 рублей ежемесячно	3 000 000	2031 г.	Необходимо 3 000 000 рублей, приносящих доход в размере 12% годовых

После того, как появляется представление о том, какие цели необходимо достичь и сколько это стоит, - можно составить финансовый план. Как уже отмечалось выше, наиболее вероятный результат первой попытки – понимание того, что поставленные цели и сроки их достижения нуждаются в заметной корректировке.

На составленный финансовый план может повлиять любая непредвиденная жизненная ситуация, поэтому необходимо предусмотреть, какие наиболее вероятные жизненные ситуации могут произойти, корректировки плана при этом будут неизбежны.

Любой долгосрочный план нуждается в мониторинге и регулярной корректировке, в то же время чем реальнее поставленные цели, тем больше шансов достичь их до определенного возраста при минимальной корректировке.

Для достижения поставленных целей необходимо понять, какие существуют источники дохода, как они изменятся в будущем, хватает ли имеющихся источников дохода для реализации целей, какие дополнительные источники дохода можно найти.

Планирование бюджета

Важнейшая задача личного финансового планирования — понять, откуда приходят и могут придти деньги, а также, куда они уходят. Для решения этой задачи, прежде всего, необходимо научиться структурировать информацию о доходах и расходах. Сложно контролировать деньги, не зная, сколько их, откуда они приходят и куда уходят.

Планирование доходов

У большинства людей доходы обычно меньше желаемого размера. Но для того, чтобы планы об увеличении доходов были построены более эффективно, необходимо структурировать возможные источники их получения.

Трудовая деятельность не всегда может обеспечить желаемый уровень дохода. Один из важнейших признаков обеспеченного человека – независимость от финансовых результатов трудовой деятельности.

Достичь финансовой независимости поможет структурирование имеющихся доходов, поиск новых источников дохода, планирование будущих доходов, а также принятие всех необходимых мер по повышению эффективности расходов.

Повышение эффективности расходов

Согласно проводимым на регулярной основе социальным опросам, большинство людей тратят деньги, не придавая структуре расходов никакого значения. Многие люди не только не планируют будущие расходы, они даже не знают, куда делась прошлая зарплата. Это не значит, что часть зарплаты уходит просто так, все расходы могли быть вполне осмысленными. Но просто их структура для большинства людей остается неизвестной.

Есть несколько базовых принципов повышения эффективности своих расходов:

- Планирование каждого финансового шага;
- Выделение времени на анализ расходов;
- Воспитание чувства ответственности к доходам и расходам;
- Сравнение цен на желаемый товар;
- Минимизация обязательств (кредит, залог и т.д.);
- Пользование имеющимися налоговыми льготами;
- Рационализация расходов (расходный минимализм);
- Осуществление регулярных покупок оптом;
- Использование «полезных» сервисов, предоставляемых финансовыми институтами;
- Контроль расходов путем анализа выдаваемых платежных документов;
- Использование скидок;
- Ведение здорового образа жизни.

Принципы накопления

Процесс грамотного накопления может быть наиболее эффективным при одновременном выполнении следующих действий:

- Составление финансового плана

На основе анализа бюджета необходимо определить сумму, остающуюся на финансирование стратегических целей.

- Отделение сбережений от остальных денег

Необходимо определить, какую сумму можно откладывать, и отложить ее сразу после получения дохода.

- Посильное накопление

Необходимо начинать сберегать с маленькой суммы, постепенно увеличивая ее, причем сберегаемая часть доходов не должна наносить серьезного урона личному или семейному бюджету.

- Усложнение трат, облегчение накопления

Поможет система, при которой откладывать деньги было бы легко, а растрачивать тяжело.

- Тренировки в экономии денег

Умение экономить, как и любой навык, требует освоения и некоторых усилий для его поддержания. Некоторых этому научили в детстве, а некоторым еще придется учиться этому.

- Минимум экономии – максимум накоплений

Накопления должны появляться не за счет тотальной экономии на всём с риском для здоровья, а за счет разумного планирования расходов и сбережения неизрасходованных средств.

Личный финансовый риск-менеджмент

Будущее неизвестно, но учитывать в собственном финансовом плане вероятность наступления кризисной ситуации можно и нужно. Людям свойственно надеяться на лучшее, поэтому часто происходит недооценка вероятности негативных событий.

Личный финансовый риск-менеджмент – прочный фундамент подготовки к возможным кризисам. Для успешной реализации личного финансового риск-менеджмента, прежде всего, уместно задуматься о следующих вопросах:

- Создание резерва;
- Диверсификация рисков;
- Забота о ликвидности;
- Страхование.

Создание резерва

Личный (семейный) резерв - сумма денег, сформированная на случай возникновения непредвиденных обстоятельств. Резерв должен обладать следующими характеристиками:

- Ликвидность (способность быстро обращаться в наличные деньги), по этому принципу может быть в виде наличности, денег на банковской карточке, банковского депозита, и др.
- Размер резерва – объем трех-шести месячных расходов.

Диверсификация рисков

При распределении сбережений между разными «корзинами», например, между разными видами валют, в момент наступления кризиса риск от потери сбережений будет соответствующим образом «разложен» между данными «корзинами».

Забота о ликвидности

Особенностью любого кризиса является малая предсказуемость развития событий. Вложение во время кризиса денег в недвижимость, золото/драгоценности и предметы длительного пользования может привести к дополнительным рискам. Такие предметы в кризис малоликвидны – их трудно оперативно продать и получить наличные деньги, причем вырученная сумма, как правило, будет меньше той, что имелась до покупки.

Страхование

Основное предназначение страхования – защита от возможных рисков.

После того, как человек определил финансовые цели, составил финансовый план, он начинает нести определенные риски. Эти риски состоят в вероятности наступления события, в котором человек не сможет накопить нужную сумму к нужному сроку (по разным причинам).

Главный риск любой финансовой стратегии или плана – потеря доходов. Уверенность в будущем, даже при неблагоприятном развитии событий, может дать страхование. Для обеспечения финансовой безопасности стоит задуматься о страховании жизни и здоровья, о медицинском страховании, о страховании имущества и ответственности.

Финансовое поведение во время кризиса

В момент наступления кризиса особенно актуальным становится вопрос о финансовой грамотности, о том, как же оставаться в ситуации кризиса финансово-рациональным и прагматичным, как не поддаться панике и не потерять собственные средства.

Основные принципы лично-кризисного финансового поведения:

- «Без паники»

На восприятие кризисной ситуации положительно влияет терпение, положительный настрой, трезвость рассуждений. Следует без паники анализировать любую поступающую информацию. Кризисы были и будут, любой кризис конечен.

- Снижение расходов на товары не первой необходимости

Для минимизации рисков во время кризиса лучше отказаться от крупных покупок (если, конечно, это не вопрос первой необходимости) и максимально возможно сберегать деньги для обеспечения финансовой безопасности.

- Поиск дополнительных источников дохода

Изучение налогового законодательства в целях поиска возможности получения налоговой льготы (налогового вычета), изучение рынка труда в целях поиска приработка, и другие способы увеличения дохода, насколько это возможно в сложившейся ситуации, могут помочь пережить кризис с минимальными потерями.

К сожалению, универсального рецепта, как спасти свои деньги от кризисных явлений, нет.

Граждане нашей страны уже подошли к осознанию значения личного финансового планирования в жизни каждого человека. Планирование крупных покупок, отпуска, образования детей – только начало пути к управлению личными деньгами. Для некоторых людей навыки управления своими деньгами давно стали неотъемлемой частью их жизни.

Задачи, примеры и иллюстрации

Пример 1. Как показывает жизнь, эффективное планирование собственных доходов и расходов может привести к неплохим результатам. Грамотное поведение на рынке финансовых услуг воспитывается временем. Ниже приведен опрос, проведенный ЛЕВАДА-ЦЕНТРОМ за период 2001-2013 гг.

Опрос ЛЕВАДА-ЦЕНТРА, 1600 респондентов (июль 2013 г.)

К какой из групп населения Вы себя относите?

Варианты ответов	2001 год	2008 год	2012 год	2013 год
Едва сводим концы с концами, денег не хватает даже на продукты	23	12	7	4
На продукты денег хватает, одежду купить уже трудно	42	29	25	22
Денег хватает на продукты и одежду, но покупки вещей длительного пользования проблематичны	28	41	49	53
Можем без труда приобретать вещи длительного пользования, но не очень дорогие	6	17	18	19
Можем позволить себе квартиру, дачу и многое другое	менее 1	1	1	1

Как мы можем увидеть, за прошедшее десятилетие заметно улучшилось мнение населения РФ об уровне собственного благосостояния.

Пример 2. Мнение о собственном достатке складывается в зависимости от умения распоряжаться собственными доходами и расходами. В этом может помочь первоначальное определение личных финансовых целей на долгосрочный период времени. Определение личных финансовых целей может выглядеть следующим образом (Таблица 1).

Таблица 1.

Финансовые цели (на 5-15 лет)

Цели	Стоимость достижения (рубли)	Сроки достижения финансовой цели	Примечание
Покупка автомобиля	150 000	2016 г.	20 000 уже есть
Снижение финансовых рисков (наличие резерва)	50 000	2018 г.	Снижение рисков необходимо при достижении любых целей
Покупка жилья	2 000 000	2020 г.	Нужен кредит
Образование детей	300 000	2023–2027 гг.	Ребенок 2008 г. р. Оплата подготовки + плата за высшее образование
Финансовая независимость: получение инвестиционного дохода 30 000 рублей ежемесячно	3 000 000	2030 г.	Необходимы 3 000 000 рублей, приносящие доход в размере 12 % годовых

Задача 1. А каких целей планируете достичь Вы? Определите три цели, которых Вы хотели бы достичь в ближайшие 15 лет, учитывая доходы и расходы всех членов Вашей семьи.

Таблица 2.

Определение личных финансовых целей (на 15 лет)

№ п/п	Цели	Стоимость достижения (рубли)	Сроки достижения финансовой цели	Примечание
1.				
2.				
3.				

Понятие благосостояния неразрывно связано с понятием «сбережения». Умение откладывать с определенной целью по силам не каждому. Есть ряд принципов сокращения расходов:

1. Планируйте расходы не меньше, чем на месяц.
2. При совершении покупок старайтесь придерживаться заранее составленного списка.
3. Продукты желательно закупать на оптовых рынках, на неделю вперед.
4. Задумайтесь перед тем, как сделать крупную импульсивную покупку.
5. Часть расходов планируйте включать в статью «Непредвиденные покупки» (желательно не более 5-10% от бюджета).
6. Старайтесь вести учет расходов.
7. Крупные расходы планируйте на год вперед.
8. Подумайте, каким способом дешевле добираться до места работы и обратно – на машине или общественным транспортом?
9. Избегайте «бездумных» кредитов.

Задача 2. Сложно планировать достижение финансовых целей, не представляя размер собственных доходов и расходов. Оцените доходы и расходы Вашей семьи за прошедший год, используя таблицу 3.

Таблица 3.

Доходы и расходы семьи _____

Виды расходов	Подвиды расходов	Сумма, руб.
Необходимые регулярные платежи	Оплата коммунальных услуг	
	Оплата телефона	
	Погашение кредита	
	Оплата за обучение	
	Оплата за детский сад	
Нерегулярные платежи	Плата за мобильный телефон	
	Плата за Интернет	
	Оплата других услуг	

	Оплата услуг страхования	
	Уплата налогов	
Питание дома	Продукты и напитки для питания дома	
Питание вне дома	Питание в кафе, ресторанах, столовых и пр.	
Транспорт	Проезд на общественном транспорте, в такси	
	Транспортировка мебели	
	Курьерские услуги	
Одежда и обувь	Расходы на покупку, ремонт и пошив одежды, белья, обуви	
Косметика, гигиенические и моющие средства	Косметика	
	Парфюмерия	
	Средства гигиены	
	Моющие и чистящие средства	
Здоровье	Лекарства	
	Биологически активные добавки	
	Лечение	
	Диагностика	
	Лечебные процедуры	
Образование	Покупка литературы, учебников	
	Оплата курсов, лекций, репетитора	
Спорт	Оплата посещений или абонементов в спортзалы, бассейн, тренажерный зал, пляжи, катки	
	Оплата услуг тренеров	
	Прокат и приобретение спортивного инвентаря	
Отдых	Расходы, связанные с организацией отдыха: путевки в дома отдыха, санатории, на турбазы; турпоходы, турпоездки, экскурсии.	
Подарки и праздники	Расходы, связанные с праздниками, знаменательными датами, семейными торжествами, днями рождения и т. д.	
Карманные расходы	Средства на мелкие расходы, (газеты, напитки, мороженое и т. п.).	
Долги и обязательства	Различные виды долгов	
Досуг и увлечения	Посещение кинотеатров, театров, концертов	
	Приобретение предметов коллекционирования	
	Расходы на хобби	
Домашние питомцы	Расходы на содержание домашних животных и птиц: корм, лечение, обучение, гигиена, выставки и т. д.	
Дом, хозяйство, бытовая техника.	Расходы на приобретение и ремонт мебели, товаров для дома и уюта, посуды	
	Покупка бытовой и цифровой техники	

Ремонт	Расходы на приобретение стройматериалов и инструментов (обои, краски, клей, лаки и т. п.)	
	Услуги мастеров	
Дача, садовый участок	Расходы на содержание дачи, садового участка, дома в деревне: на членские взносы, топливо, газ, воду, электроэнергию, приобретение семян, саженцев, удобрений, садовых инструментов и т. д.	
Автомобиль	Расходы на бензин, гараж, стоянку, ремонт и обслуживание, парковку, штрафы, мойку, страхование, налоги, техосмотр, платные дороги и т. д.	
Сбережения	Средства, отложенные в резервный фонд, на отпуск или на долгосрочные покупки, пенсионные накопления, инвестиции.	
ИТОГО РАСХОДОВ		
Виды доходов		Сумма, руб.
	заработная плата	
	Наследство	
	Премии	
	Алименты	
	Пенсия	
	Пособия	
	банковский депозит	
	Стипендия	
	доход от продажи товаров	
	плата за оказание услуг	
	авторские гонорары	
	доход от продажи личного имущества	
	доход от сдачи имущества в аренду	
	выигрыш в лотерею	
	доход от продажи или вложений в паевые фонды и страховые компании, ценные бумаги, бизнес	
	продажа коллекции картин	
ИТОГО ДОХОДОВ		

Для того чтобы получить более общую картину, просуммируйте полученные доходы и расходы по статьям и занесите полученные результаты в таблицу 4.

Таблица 4.

Годовые доходы и расходы, руб.

Доходы	руб.	Расходы	руб.
Ежемесячный доход		Ежемесячные расходы	
Годовые доходы		Годовые разовые расходы	
Суммарный годовой доход		Итого расходы за год	
Доходы – расходы (Остаток на конец года)			

Подобную таблицу можно составлять и по месяцам, и по годам, в зависимости от горизонта поставленных целей.

Пример 3. Одной из Ваших целей является покупка в ближайшие два года автомобиля стоимостью 150 000 рублей. Каким образом Вы можете достичь данной цели?

1. Откладывать некую сумму ежемесячно и хранить накопленные деньги в укромном месте. Откладывая ежемесячно по 6250 рублей, за два года Вы накопите необходимую сумму.
2. Взять кредит в банке на два года под 10% годовых. В этом случае ежемесячно Вам придется выплачивать $(150\,000 + 10\% \times 2 \text{ года})/24 \text{ месяца} = 7500$ рублей, в итоге Вы заплатите в банк на 20% больше стоимости автомобиля. Зато на нем Вы сможете ездить сразу.
3. Открыть пополняемый депозит со ставкой 6% годовых с ежемесячной капитализацией и каждый месяц откладывать 6250 рублей. Тогда автомобиль Вы сможете купить через 1 год 11 месяцев без всякой переплаты.

Личные резервы



Очень важную роль в нашей жизни занимают личные резервы. Резерв – это то количество денег, которое помогает удержаться «на финансовом плаву» в течение определенного периода времени в сложные периоды жизни. Рассмотрим несколько примеров.

Пример 4. У Вас неожиданно сломался холодильник (он всегда ломается в самый неподходящий момент), а все деньги, полученные в этом месяце, уже распределены. У Вашего лучшего друга, который частенько дает Вам в долг, появился ребенок, и теперь все «излишки» идут на него. Кредитов Вы панически боитесь – мало ли, «потом всю жизнь не расплатишься». Что же делать? Продукты портятся, куча денег вот-вот будет выброшена в помойное ведро. Вот тут-то и пригодится так заботливо созданный Вами резервный фонд. Берем из него необходимое количество средств, быстро отправляемся за новым холодильником, а потом так же заботливо пополняем резервный фонд заново. Итог – продукты в порядке, нервы тоже, продолжаем откладывать деньги в резерв – на случай следующих форс-мажоров.

Пример 5. Вы запланировали отпуск в декабре. Сейчас май, по плану отпуск обойдется вам в 40 000, путевки нужно приобрести заранее, а значит, нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц. Авиабилет стоит 25 000, Вы купите его в октябре. В конце августа авиакомпания запускает акцию – 50% скидка на билеты, акция длится одну неделю. К концу августа у вас отложено только 10 000 рублей. Берете недостающие деньги из резерва. Затем продолжаете откладывать по 10 000 в месяц. 2 500 в сентябре не забудьте вернуть в резервный фонд. Таким образом, вы получили экономию в размере 12 500 рублей, которую можно потратить на финансовые цели, инвестиции или собственное удовольствие.

Пример 6. Резервы дают не только финансовую гибкость, но и гибкость в сроках. Возьмем ту же самую ситуацию. Вы запланировали отпуск в декабре. Сейчас май, по плану отпуск обойдется вам в 40 000, путевки нужно приобрести заранее, а значит, нужно откладывать на него 10 000 рублей в месяц. Но вам дают отпуск только в сентябре. Или же все ваши друзья собираются отдыхать в том же сентябре, не желая ждать зимы. Денег на отпуск в сентябре у вас нет – еще не накопили. И здесь выручит резервный фонд. Спокойно забирайте из него нужную сумму и отдыхайте раньше. Но продолжайте откладывать 10 000 рублей в месяц до самого октября. Просто теперь эти деньги пойдут не на отпуск, а на восстановление резервного фонда до нужного уровня. Вы ничего не заработаете, зато изменившиеся планы не сорвутся по финансовым причинам.

Создание личного резерва должно быть одной из финансовых целей, которая помогает в достижении других целей. Для того, чтобы быстро и безболезненно создать и получить возможность пользоваться резервным фондом, старайтесь следовать приведенным ниже советам:

1. Попробуйте запланировать все дни рождения на год вперед, а также запланировать сумму подарка.
2. Используйте резервный фонд только для возможной экономии (например, Вы запланировали покупку на сентябрь, а в июле данный товар оказался выставленным на продажу со скидкой).
3. При использовании резервного фонда не забывайте при первой же возможности вернуть в фонд потраченные Вами деньги.
4. Все возможные расходы старайтесь планировать на год вперед, с учетом выделения части доходов в резерв.



Страхование жизни и имущества

Для достижения Ваших финансовых целей немаловажную роль играет страхование жизни и имущества.

Пример 7. Семья Ложкиных состоит из мужа, жены, одного ребенка школьного возраста и двух маленьких детей. Старшего ребенка нужно отводить в школу, среднего в детский сад, младшего в поликлинику. Школа, детский сад и поликлиника расположены далеко друг от друга, в связи с этим семья решает приобрести необходимое средство передвижения – автомобиль. И тут происходит страшная ситуация – муж попадает в аварию. Все живы, но новый автомобиль полностью уничтожен. Так как автомобиль крайне необходим, семье приходится брать деньги в кредит и покупать второй автомобиль. Как можно было избежать столь серьезных трат? Застраховать автомобиль, причем выбрать такую программу, при которой выплата при наступлении страхового случая производится сразу, независимо от каких-либо факторов. Да, страховые платежи – это дополнительная статья расходов в семейном бюджете, но эти расходы можно запланировать заранее.

Пример 8. Семья Ивановых взяла ипотечный кредит в банке. Неожиданно глава семьи получает производственную травму и не может получать доход на прежнем уровне. Что произойдет дальше? Семья «влезет» в долги, будет задерживать платежи по кредиту со всеми вытекающими последствиями. Один из вариантов предотвращения подобной не зависящей от Вас ситуации – страхование жизни (в данном случае, основного источника дохода – главы семьи). Данный вид страхования позволит «продержаться на плаву» некоторое время, оплатить лечение, дать некоторое количество времени для решения возникшей проблемы.

Итак, страховать жизнь и имущество нужно. До того, как застраховать свою жизнь, определите для себя, с какой целью вы страхуете свою жизнь. Для этого ответьте на несколько вопросов:

- у меня есть супруга (дети, родители, родственники, близкие), которые от меня финансово зависят и в случае, если со мной что-то произойдет, они от этого финансового пострадают.
- я беспокоюсь, если я заболею и/или получу травму и мне срочно потребуются деньги для лечения и/или для поддержания необходимого уровня жизни для моей семьи.



Если вы ответили «да» хотя бы на один из этих вопросов, то вам необходимо открыть программу страхования жизни в страховой компании. Если вы ответили «да» на первый вопрос, то определите сумму, которая потребуется вашей семье, чтобы покрыть все необходимые затраты и откройте программу страхования жизни по риску «по любой причине» на срок от 1 до 20 (можно больше) лет. Лучше открывать программу страхования жизни на более длительный срок, так как вам не придется проходить каждый год медицинское обследование и взнос окажется меньшим, в отличие от однолетней программы.

Если вы ответили положительно на второй вопрос, то открывайте программу «страхование от несчастного случая». В этом случае страховая компания выплачивает вам полную сумму страховки в случае смерти и частичную выплату в случае травмы или инвалидности.

Вопросы для контроля знаний

1. Для чего нужен личный финансовый план?
2. Как Вы можете увеличить Ваши доходы?
3. Какие способы снижения расходов наиболее приемлемы для Вас и Вашей семьи?
4. Какие действия в сфере личных финансов наиболее важны при наступлении кризиса?
5. Как можно избежать кризисной ситуации?
6. Какие правила успешного накопления денег Вы знаете?
7. Достижение какой стратегической финансовой цели для Вас наиболее важно?
8. Какие риски необходимо страховать для обеспечения Вашей финансовой стабильности?
9. Какие виды страхования существуют?
10. Нуждается ли Ваш личный финансовый план в корректировке? Какая периодичность корректировок наиболее оптимальна для Вас?

Глоссарий

Бюджет – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени.

Выгодоприобретатель (бенефициар) – лицо, в пользу которого заключен договор страхования, получающее страховое возмещение либо страховую сумму.

Договор страхования – соглашение между страховщиком и страхователем об условиях страхования.

Застрахованное лицо – человек, чья жизнь, здоровье, имущество застрахованы.

Инвестиционный доход – деньги, получаемые в результате использования финансовых средств или имущества.

Ликвидность – скорость превращения активов в наличные деньги.

Личный бюджет – это совокупность доходов и расходов конкретного человека или семьи, запланированных на определённый период времени.

Личный (семейный) резерв – некая сумма на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

Личные финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Упрощенно, личные финансы это доходы и расходы имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Личный финансовый план (ЛФП) – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

Риск-менеджмент – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией

Страхование – особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей и их интересов от различного рода опасностей.

Страхование жизни – совокупность видов личного страхования, где страховой риск обусловлен случайной продолжительностью человеческой жизни.

Страхование здоровья подразумевает бесплатное покрытие всех расходов на лечение в случае наступления страхового случая (болезни, нанесения вреда здоровью).

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имущества.

Страхование ответственности – отрасль страхования, объединяющая разнообразные виды страхования, в которых в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц.

Страхование предпринимательских рисков – отрасль страхования, в которой в качестве объекта выступает предпринимательский риск – риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, т.ч. риск неполучения ожидаемых доходов.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, изъявившее желание застраховать имущество, жизнь, здоровье, ответственность, выплачивающее страховой компании страховые взносы.

Страховая премия – премия страховщика, т.е. сумма, которую застрахованное лицо должно внести на свой личный счет в страховой компании.

Страховая сумма – сумма денег, на которую застрахованы жизнь, здоровье, имущество застрахованного лица.

Страховое обеспечение (страховая выплата) – количество денег, которое страховщик выплачивает застрахованному лицу (или выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховое покрытие – перечень рисков, которые страхует страховщик.

Страховой возраст – возраст застрахованного лица в момент вступления в силу страхового договора.

Страховой полис – документ, выданный страхователю в подтверждение факта заключения договора страхования.

Страховой случай – событие в жизни застрахованного лица, в результате которого страховщик обязан осуществить страховую выплату в размере страховой суммы или ее части.

Страховые услуги – услуги по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных (страховых) фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Страховщик – лицо, которое добровольно берет на себя риски застрахованного лица.

Трудовой доход – деньги, получаемые в результате собственного труда.

Финансовая независимость (финансовая свобода) – это такой уровень жизни, при котором отсутствует необходимость в целенаправленной трудовой деятельности, направленной на обеспечение жизни и удовлетворения основных человеческих потребностей. Финансовая независимость подразумевает, что вышеуказанный уровень жизни может поддерживаться на протяжении любого,

достаточного большого периода времени (в реальности, обычно подразумевается срок человеческой жизни).

Финансово независимый человек – тот, кто не нуждается в трудовых доходах, и чьи инвестиционные доходы превышают его потребности в расходах.

Материалы по теме

- С.Пятенко, Т.Сапрыкина. «Личные деньги. Антикризисная книга» М.,- 2010г.
- С.Пятенко, Т.Сапрыкина. «Экономический кризис и личные финансы.. – М., 2009г.
- С.Пятенко, Т.Сапрыкина. «Россия: уроки кризиса. Как жить дальше». – Спб. Питер. 2011г.
- В.Савенок. «Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости». – Спб.: Питер, 2006 г.
- Б.Трейси: «21 непреложный закон денег: как и почему некоторые люди поднимаются к вершинам богатства за одно поколение» - Москва: СмартБук, 2007 г.

Полезная информация

- Информацию о правилах успешного накопления можно найти на сайтах <http://www.sun-hands.ru> и <http://rockefeller.su/d7.html>
- Пример составления личного финансового плана можно посмотреть на странице <http://personal-finance.ru/lichnye-finansy/primer-lichnogo-finansovogo-plana.html>
- Информация о получении налогового вычета находится на сайте ФНС России http://www.nalog.ru/fl/fl_ndfl/fl_nal_vich/