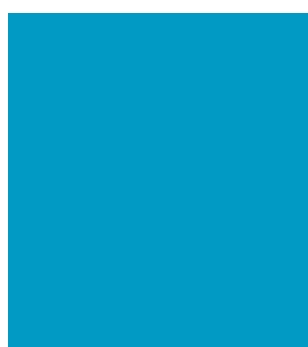
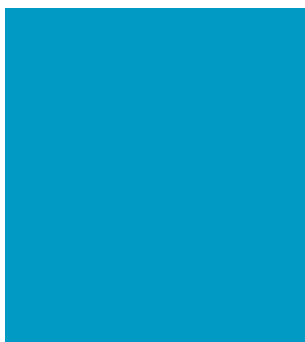


# «Личное финансовое планирование»

Текстовые информационно-  
образовательные материалы  
для тьютора



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. – 60 с.

Тираж 10 экз.

© Министерство финансов Российской Федерации, 2014.

## Содержание

<b>ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ</b> .....	<b>4</b>
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
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ</b> .....	<b>13</b>
<b>Теоретические основы</b> .....	<b>13</b>
Личный финансовый план. Планирование доходов. Основные методы рационализации расходов.....	14
Финансовое поведение во время кризиса. Личный финансовый риск-менеджмент.....	22
Правила грамотного накопления на различные цели. Осознанный выбор приоритетов.....	26
Страхование – элемент защиты финансовых планов .....	29
<b>Задачи, примеры и иллюстрации</b> .....	<b>34</b>
<b>Презентация</b> .....	<b>41</b>
<b>В помощь тьютору («дорожная карта»)</b> .....	<b>55</b>
<b>Вопросы для контроля знаний</b> .....	<b>57</b>
<b>Глоссарий</b> .....	<b>58</b>
<b>Материалы по теме</b> .....	<b>60</b>

## Личное финансовое планирование<sup>1</sup>

### 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:

---

<sup>1</sup> 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	
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ ЗА ГОД</b>		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	
				<b>ИТОГО РАСХОДЫ ЗА ГОД</b>	

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 приходиться 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 сберечь 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.

## Дополнительные материалы<sup>1</sup>

### Теоретические основы

*Я не хочу быть миллионером. Я просто хочу жить, как он.*

*Бернард Шор, владелец ресторана (США)*

Кризисы приходят и уходят. Несмотря на все проблемы, в России формируется новая реальность: деньги идут не только на удовлетворение первичных потребностей. У людей появляются свободные средства и собственное имущество. Возникает комплекс новых ситуаций: разные возможности сбережения/инвестирования, варианты ипотечных и иных кредитов, заключение брачных контрактов и составление завещаний, разнообразие имущественных отношений и методов решений жилищного вопроса, множество способов повышения благосостояния.

Личный бюджет и финансовый план могут оказаться полезными каждому здравомыслящему человеку, желающему не просто плыть по течению, а сознательно влиять на различные факторы, определяющие его жизнь. Для некоторых людей навыки управления своими деньгами давно стали неотъемлемой частью их жизни. Граждане нашей страны уже подошли к осознанию значения личного финансового планирования в жизни каждого человека. Личное финансовое планирование помогает рационализировать расходы в соответствии с доходами. Планирование крупных покупок, отпуска, образования детей – только начало пути к управлению личными деньгами.

**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.

---

<sup>1</sup> Дополнительные материалы содержат расширенную версию основного текста.

## Личный финансовый план. Планирование доходов. Основные методы рационализации расходов

*Утром я составляю планы, а днем делаю глупости.*

*Вольтер (1694-1778), фр. писатель, философ-просветитель*

### Личный финансовый план

Контроль и планирование собственных денежных потоков позволяет устранить имеющиеся финансовые проблемы и успешно устранять их в будущем.

Если человек не контролирует свои деньги, свои денежные потоки, финансовые проблемы будут преследовать его всегда, независимо от уровня дохода. Мысль о том, что при увеличении дохода станет возможным разрешение всех имеющихся финансовых проблем – глубокое заблуждение. С увеличением доходов проблемы могут не только не решиться, они могут усугубиться, потому что при большем доходе люди склонны брать на себя большие обязательства и, соответственно, риски. Почему финансовые проблемы возникают у людей с совершенно разным достатком?

Некоторые люди имеют достаточное количество денег, однако совершенно не думают о своих расходах, не управляют своими деньгами. Деньги просто приходят, уходят, снова приходят и снова уходят.

Другие люди (и таких большинство) постоянно задают себе вопрос: «Где взять денег? Как дожить до зарплаты?» На определенном этапе и те и другие приходят к тому, что ситуация с деньгами должна быть под контролем. А это достигается лишь с помощью финансового планирования.

Отсутствие личного плана, даже самого простого, - огромный риск. Для людей, не имеющих проблем с деньгами на текущий момент – это риск однажды потерять все и перейти на совершенно другой уровень существования. Для людей, имеющих постоянные проблемы с деньгами – это риск перейти от бедности к нищете.

Для начала каждому человеку следует подумать, сколько денег ему нужно. Эта цифра должна иметься в каждом финансовом плане каждого человека.

Каждый человек имеет разные черты характера, однако для каждого имеет смысл разработать его собственный финансовый план, при его появлении финансовые риски заметно снизятся.

**Личный финансовый план** - это личный план действий по достижению желаемых финансовых целей.

### Составление личного финансового плана

- Определение статей доходов и расходов

Примеры некоторых статей доходов и расходов можно увидеть в Таблице 4:

Таблица 4.

**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	
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ ЗА ГОД</b>		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	
				<b>ИТОГО РАСХОДЫ ЗА ГОД</b>	

▪ Фиксация и группировка доходов и расходов

Фиксировать доходы и расходы можно 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 – в виде таблицы, представленной выше. При этом следует собирать чеки, счета и другие платежные документы за какой-либо период времени (неделя, месяц, год) По истечении запланированного периода времени сгруппируйте доходы и расходы согласно определенным ранее статьям (Таблица 4).

- Определение разницы между полученными доходами и произведенными расходами

Если расходов оказалось меньше, чем доходов, значит, появились свободные средства, что говорит о верной оценке финансовых возможностей. Если расходов оказалось больше, чем доходов, значит, образовался долг, в такой ситуации необходимо в большей мере сдерживать собственные потребности, переоценить структуру расходов.

- Проведение детального учета доходов и расходов

Учет необходимо вести в течение длительного времени, как минимум одного-трех месяцев. Необходимо продолжать вносить понесенные расходы и полученные доходы в таблицу. При этом необходимо избегать «сверхдетального» учета – время важнее мелочей. Заслуживают внимания лишь те расходы и доходы, которые имеют определенный вес в бюджете.

### **Построение личного финансового плана**

Для успешного построения личного финансового плана необходимо:

- Сформулировать финансовые цели

Цели не должны быть общими – в них должна присутствовать четкость, показывающая, что хочет человек, когда и какова стоимость его желаний. Можно записать цели на бумаге. Цели могут быть на любой период времени - год, три года, 20 лет.

При постановке целей и наиболее эффективного построения финансового плана необходимо учитывать ответы на следующие вопросы:

- Каково семейное положение? Возраст членов семьи? Планируется ли рождение ребенка?
- Каков среднемесячный/годовой доход семьи?
- Какова доля основных источников дохода в семье?
- Какие активы и пассивы имеются?
- В каком возрасте планируется окончание трудовой деятельности и уход на пенсию? Осталось ли время на реализацию поставленных целей?
- Какой минимальный размер ежемесячных пенсионных выплат планируется иметь? На какие средства планируется жить после окончания трудовой деятельности?
- Нужны ли накопления на обучение детей? Какое количество средств для этого необходимо? Где планируется их обучение?
- Есть ли на ближайшие 10-15 лет какие-то другие цели, которые могут повлиять на изменение денежного потока?
- Появилась ли готовность откладывать часть средств с дохода на различные цели – создание резерва, создание капитала с целью инвестирования и др.?



- Планируется ли обеспечение собственной финансовой безопасности?
- Какие скрытые ресурсы имеются в наличии?
- Определить приоритеты жизненных целей

Цели могут быть совершенно разными, достичь одновременно всех практически невозможно. Расстановка приоритетов жизненных целей поможет составить достижимый финансовый план.

- Рассчитать стоимость достижения целей

Для определения способов достижения поставленных целей необходимо рассчитать их стоимость.

- С необходимой периодичностью формировать и анализировать личную финансовую отчетность

Личный финансовый отчет предполагает фиксирование всех операций, совершаемых с деньгами.

Под активами человека подразумевается то, чем он владеет и пользуется в своей жизни. Под пассивами человека подразумевается сумма его обязательств.

Оценка имеющихся активов и пассивов позволяет сформировать финансовую отчетность, а ее постоянный анализ может дать преимущество при составлении эффективного финансового плана.

- Постоянно корректировать цели

Любая жизненная ситуация может повлиять на составленный финансовый план. Необходимо предусмотреть, какие наиболее вероятные жизненные ситуации могут произойти, корректировки плана при этом будут неизбежны.

Необходимо изначально решить, какие цели являются реальными и достижимыми, а какие нет. В какой-то момент может произойти переоценка некоторых сумм по каким-либо статьям расходов и доходов. 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.

- Достигать поставленных целей

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.

Для этого на основе анализа доходов/расходов необходимо определить сумму, ежемесячно остающуюся для финансирования стратегических целей.

Необходимо искать возможность определения других путей увеличения доходов, например, задействовать неиспользуемый ранее ресурс.

В качестве поиска дополнительных источников дохода также можно подумать о собственной стратегии инвестирования.

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

### Планирование доходов

Абсолютное большинство людей получает какие-либо доходы. Важнейшая задача личного финансового планирования — понять, откуда приходят и могут приходить деньги. Для решения этой задачи, прежде всего, необходимо научиться структурировать информацию о доходах. Сложно контролировать деньги, не зная, сколько их, откуда они приходят и куда уходят.

У большинства людей доходы обычно меньше желаемого размера. Но для того, чтобы планы об их увеличении были построены наиболее эффективно, необходимо структурировать их возможные источники (Таблица 5).

Таблица 5.

#### Структура доходов

Наименование	Месяцы												Итого
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	
1. Трудовые доходы													
1.1. Заработная плата													
1.2. Премии													
1.3. Разные «приработки»													
1.4. Доходы от предпринимательства													
1.5. Полученный кредит													
1.6. Прочее													
2. Инвестиционные доходы													
2.1. Процент по вкладу в банк													
2.2. Доходы от использования других финансовых инструментов (вложения в фонды, акции, ПИФы)													
2.3. Страховая компания													
2.4. Доходы от сдачи в аренду													
2.5. Доходы от вложений в чужой бизнес													
2.6. Прочее													
Итого													

Краткий комментарий к основным наименованиям доходов.

*Категория 1. Доходы от трудовой деятельности.* Это зарплата, выплаты, премии, оплата сверхурочных и т. д.

К статье *Разные «приработки»* можно отнести различные доходы по неосновному месту работы: оплата работы по совместительству, временной или случайной работы и любой другой деятельности. От иных видов доходов они отличаются

нерегулярностью получением не по месту основной работы. Но это тоже заработанные деньги, т. е. чтобы их получать, надо что-то делать.

Статья 1.4. *Доходы от предпринимательства.* Если человек занимается предпринимательством или у него есть значительная доля в каком-то предприятии и на нее регулярно начисляются и выплачиваются дивиденды, или доход от этого бизнеса получен в какой-то другой форме — все эти доходы относятся к категории 1.4.

*Категория 2. Инвестиционные доходы.* Под инвестиционными доходами понимаются доходы, получаемые либо в виде фиксированных процентов от размещенных свободных денежных средств (например, вкладов в банки, взносов в накопительные виды страхования, переданных займов, вкладов в акции, паев в ПИФах и т. д.), либо фиксированных платежей (например, арендной платы за сдаваемое жилье или другое имущество).

Суть доходов по статье 2.7. *Доходы от вложений в чужой бизнес* та же, что и доходов по статье 1.4, с той лишь разницей, что такие доли малы и не позволяют контролировать происходящие процессы.

Доходы по статьям 1.6. и 2.8. *Прочие доходы* - очень редкие формы доходов (полученное наследство, найденный случайно кошелек, доход от обнаруженного и сданного государству клада и т. д.). Необходимо понимать, что наиболее вероятна ситуация, что в течение всей жизни доходов по данной категории не будет.

Трудовая деятельность не всегда может обеспечить желаемый уровень дохода. Один из важнейших признаков обеспеченного человека – независимость от финансовых результатов трудовой деятельности, свобода при отсутствии проблем с финансированием своих потребностей. Очень важно не только получать доход, но и уметь его структурировать и эффективно его использовать.

### **Основные методы рационализации расходов**

Согласно проводимым на регулярной основе социальным опросам, большинство людей тратят деньги ежедневно, не придавая понесенным расходам никакого значения. Более того, две трети населения вообще не задумываются о планировании личного бюджета. 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. Плохо, когда их объем неизвестен.

Едва ли не каждый человек в какой-то момент времени пытался записывать свои расходы. Считается, что чем больше людей склонно задумываться о рационализации своих расходов, тем более развитым является общество. Члены такого общества способны осознать, что один из способов начать сберегать и инвестировать деньги — тратить меньше, чем зарабатывать. По мнению специалистов, имея информацию о структуре расходов, люди сами начинают разбираться, какие из них можно рационализировать. Без знания структуры затрат нельзя понять, как сэкономить деньги в каждой конкретной ситуации

Семейный бюджет можно сравнить с бюджетом компании, в котором всегда найдутся «ненужные» расходы. Однако при сокращении затрат нельзя экономить в ущерб качеству жизни, особенно здоровью.

Есть несколько базовых **принципов повышения эффективности своих расходов.**

- **Планирование расходов**

Необходимо планировать каждый финансовый шаг, серьезно относиться к любым мелочам, связанным с финансами.

- **Грамотное потребление**

Необходимо разумно относиться к каждой покупке, изучать информацию о товаре и альтернативных вариантах.

- **Выделение сбережений из суммы доходов**

На эффективность собственной финансовой жизни повлияет расходование только той части, которая осталась после отделения сбережений.

- **Выделение времени на анализ расходов**

Подразумевается постоянный учет и анализ произведенных, производимых и планируемых расходов.

- **Распределение ответственности**

Полезно распределение функций поиска доходов и расходования средств между членами семьи: кто-то отвечает за доходную часть, кто-то за расходную.

- **Сравнение цен**

Если желаемый товар можно приобрести по более низкой цене при всех прочих равных факторах, появляется возможность экономии средств, не нужно пренебрегать этой возможностью.

- **Минимизация обязательств**

Любые обязательства влекут за собой гораздо большие траты, чем их отсутствие.

- **Пользование налоговыми льготами**

Возможность получения налоговой льготы при расходовании средств может привести к возврату части израсходованных средств.

- **Рационализация расходов (расходный минимализм)**

Необходимо разумно подходить ко всем производимым расходам, придерживаться политики минимализма там, где это возможно и не повлечет за собой никаких последствий для жизни и здоровья человека и окружающих.

- **Покупка оптом**

Расходы на многие регулярные покупки (продукты, бытовая химия) можно снизить за счет их приобретения в оптовых центрах (магазины, рынки, торговые центры), в которых определенный объем товара можно приобрести по более низкой цене, чем при покупке поштучно.

- Использование «полезных» сервисов

Многие сервисы, предоставляемые финансовыми институтами, могут помочь избежать лишнего расходования средств.

- Контроль выданных платежных документов

Контроль чеков и других платежных документов может помочь выявить преднамеренные или непреднамеренные ошибки продавцов, кассиров.

- Использование скидок, участие в распродажах

Купоны, скидки, сезонные распродажи могут помочь сэкономить расходование средств.

- Ведение здорового образа жизни

Вредные привычки не приносят радости ни здоровью, ни кошельку. Расходы на лечение от последствий вредных привычек могут оказаться довольно высокими.

Экономить деньги не сложно. Главное – регулярно вести учет расходов и уметь планировать свою жизнь на любой период времени вперед, чтобы знать, когда и на что следует тратить деньги.

## Финансовое поведение во время кризиса. Личный финансовый риск-менеджмент

*Хорошие времена – это когда мы делаем долги, чтобы платить их в плохие времена.*

*Роберт Куиллен, амер. писатель*

### Финансовое поведение во время кризиса

Экономический кризис – явление объективное и малоприятное. Однако можно попытаться сформулировать базовые правила лично-кризисного финансового поведения, а также лучше понять кризисную специфику основных сфер лично-финансовых отношений.

Вопрос финансовой грамотности в периоды кризисов встает особенно остро, людей начинает интересовать, как же оставаться в ситуации кризиса финансово-рациональным и прагматичным, как не поддаваться панике и не потерять собственные средства.

Попробуем сформулировать основные **принципы лично-кризисного финансового поведения**:

- Спокойное рассуждение

При появлении кризисной ситуации необходимо сохранять терпение, положительный настрой, трезвость рассуждений. Следует анализировать любую поступающую информацию без паники: спокойно, трезво, рассудительно. Кризисы были и будут, любой кризис конечен. При возникновении кризисной ситуации важно думать о том, что удастся достичь к ее окончанию.

- Урезание расходов на товары не первой необходимости (на период кризиса)

Для минимизации рисков во время кризиса лучше отказаться от крупных покупок (если, конечно, это не вопрос первой необходимости) и максимально возможно сберегать деньги. Цель - обеспечение бездефицитного бюджета, ограничение наименее важных трат для обеспечения финансовой безопасности. Нужно определить, какие траты могут подождать, а какие нет.

- Поиск дополнительных источников дохода

Этот принцип важен всегда, на период кризиса – особенно. 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.

- Разделение сбережений

Нужно распределять сбережения между разными «корзинами», тогда риск от потери сбережений распределится соответствующим образом между данными «корзинами». Это даст шанс не потерять имеющиеся сбережения.

- **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. Дорогостоящие предметы в кризис малоликвидны - их трудно оперативно продать и получить наличные деньги. Вырученная сумма, как правило, будет меньше той, что имелаась до покупки.

Универсального рецепта, как спасти свои деньги от кризисных явлений, нет. Сохранить и приумножить свои сбережения можно как в спокойное время, так и в периоды потрясений. Но что стоит покупать? Рассмотрим возможные варианты и уровень их «полезности».

### **Варианты вложения денег:**

- **Вложение в валюту**

Элементарное разделение денежных средств на части – рубли, доллары и евро, или на другую комбинацию валют – может спасти деньги от обесценения, так как разделяет возможные риски. Такое разделение называется «создание портфеля из нескольких валют». Создание такого портфеля спасало многих от неминуемых потерь в кризисные времена.

- **Банковские вклады**

В условиях кризиса банковский депозит является наименее рискованным вложением. В банке гражданин может получить проценты по вкладу, сопоставимые с реальным уровнем инфляции. Более того, государство обеспечивает (страхует в системе страхования) вклад в том случае, вклад размещен в банке, подключенном к системе страхования вкладов, в этом случае риск сведен к минимуму.

- **Недвижимость**

Вложение в недвижимость – один из возможных вариантов инвестирования, но только если это долгосрочное вложение. Недостаток такого вида вложения состоит в том, что при необходимости не представится возможности продать недвижимость по цене приобретения быстро. В то же время, недвижимость может обеспечить стабильный доход от сдачи в аренду. В качестве недвижимости может рассматриваться и дачный домик, и квартира, и комната.

- **Вложение в земельные участки**

Рынок земли отличается от рынка недвижимости. При использовании такого варианта инвестирования важен выбор лучшего земельного участка при соответствующем соотношении «цена-качество».

- **Фондовый рынок**

Вложение в ценные бумаги компании – традиционное средство для инвестирования свободных средств. В период кризиса стоимость большинства ценных бумаг очень привлекательна для потенциального покупателя. Риск состоит в реальной оценке возможности роста стоимости приобретенной ценной бумаги.

- Вложение в золото

Стоимость ценных металлов, как любого товара, подвержена взлетам и падениям. Однако рынок ценных металлов настолько велик, что в нем могут выигрывать только профессиональные участники.

- Автомобиль и ремонт квартиры

Автомобиль как средство вложения также имеет низкую ликвидность – продать срочно имеющееся средство передвижения по цене приобретения вряд ли получится. Тем более, если покупка автомобиля или стройматериалов для ремонта затрагивает стратегически важные для семейного бюджета ресурсы, то от таких покупок в кризис стоит воздержаться.

- Вложение в себя

Можно потратить деньги на себя: пройти лечение, приобрести абонемент в спортивный зал, выучить иностранный язык. Эти вложения рано или поздно принесут пользу.

### **Личный финансовый риск-менеджмент**

Будущее неизвестно. Но учитывать в собственном финансовом плане вероятность наступления кризисной ситуации можно и нужно. Людям свойственно надеяться на лучшее, часто происходит недооценка вероятности негативных событий. Например, человек может внезапно лишиться привычного дохода: потерять работу (увольнение, серьезная болезнь) и т.д., на этот случай у него должны быть средства, позволяющие в течение определенного срока сохранить прежний уровень жизни. Подобных ситуаций может возникнуть великое множество.

Личный финансовый риск-менеджмент – прочный фундамент подготовки к возможным кризисам. Прежде всего, уместно задуматься о создании финансовых резервов и источников доходов, не связанных с основной трудовой деятельностью. Важнейшими составляющими личной финансовой устойчивости также являются оптимизация кредитных отношений и рационализация решения жилищного и других бытовых вопросов.

**Личный (семейный)** - сумма денег, сформированная на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

Стабильность сменяется кризисом, затем снова приходит стабильность. План действий необходимо иметь как на повседневную, стабильную жизнь, так и на случай кризиса, человеку необходимо думать о собственных действиях в сложные времена.

Например, на случай непредвиденных расходов необходимо иметь резервный фонд. Резервный фонд должен быть ликвидным.

**Ликвидность** - скорость превращения активов в наличные деньги.

Каков должен быть размер резервного фонда? Разумная величина составляет примерный объем полугодовых расходов.

*Например*, если расходы составляют 10000–15000 руб. в месяц, то размер фонда должен составлять 60000–70000 руб.



Существуют несколько видов резервов. Один из способов классификации резервов – по степени ликвидности (скорости обращения в наличные деньги).

#### **Виды резервов по степени ликвидности:**

- Наличные деньги

Самый ликвидный актив - наличные деньги, хранящиеся в быстром доступе: либо дома, либо в сейфовой ячейке банка.

- Деньги на банковских карточках

Деньги на карте надежного банка также имеют высокую степень ликвидности, т.к. можно использовать их практически в любой момент: либо «обналичив» в банкомате или у оператора, либо расплатившись карточкой за товар. Достаточно определить, какая минимальная сумма должна быть на карте для оперативного резерва.

- Банковский депозит

Процент по депозиту в максимально надежном банке не будет высоким, т.е. доход по данному депозиту может быть незначительным, целью данного депозита является создание резерва для обеспечения финансовой защиты, а не получение дохода.

- Страхование непредвиденных ситуаций

Страхование от непредвиденных ситуаций - тоже вид резерва, но только на строго определенных «застрахованные» ситуации.

- Небольшие изделия из драгоценных металлов

Обладают меньшей ликвидностью, поскольку сложны в превращении в «живые» деньги. Более того, при наступлении кризисной ситуации важна именно скорость обращения в деньги, в случае с изделиями из драгоценных металлов выбор приходится делать между продолжительной продажей по более выгодной цене и быстрой продажей по более низкой цене.

Активы, приносящие доход (вклады в банках, ПИФах, переданная в аренду недвижимость и т.д.) помогают снизить имеющиеся и возможные финансовые риски. Именно поэтому они необходимы каждому. Если у человека нет никаких резервов и источников доходов, не зависящих от его труда, то любая неожиданность (болезнь собственная или близких, пожар, кража и т.д.) может стать причиной сложных жизненных проблем. Ни одно общество, ни одно государство не может гарантировать полную стабильность и финансовую безопасность. Поэтому необходимо задумываться о снижении рисков от неблагоприятного развития событий, о достижении так называемой финансовой независимости. Под финансовой независимостью можно понимать наличие у человека средств для достижения любой финансовой цели.

Существует множество рекомендаций, самое главное – нужно делать что-то, что может защитить от существующих и возможных рисков.

## Правила грамотного накопления на различные цели. Осознанный выбор приоритетов

*Путь к успеху: извлекать максимум пользы из минимума ошибок.*

*Л.Л.Левинсон «Словарь недостоверных определений»*

### Правила грамотного накопления на различные цели

Четкое определение цели — один из самых надежных методов оптимизации любых решений. Разумеется, целей всегда несколько, и решением сложной задачи может стать эффективное распределение средств между выбранными целями. Определение и ранжирование целей значительно упрощают задачу, поставленная цель — уже большая часть решения любой проблемы.

После постановки целей необходимо приступать к их достижению, используя при этом правила накопления.

#### Составные части процесса накопления:

- Составление финансового плана

На основе анализа произведенных расходов / полученных доходов необходимо определить сумму, остающуюся на финансирование стратегических целей.

- Отделение сбережений от остальных денег

Необходимо определить, какую сумму денег возможно откладывать. Можно начать с небольшой части от общего дохода, постепенно увеличивая и доход, и процент. Нежданная деньги – выигрыш в лотерею, подарок на день рождения или премия на работе – подлежат переводу в сберегательный фонд.

Главное правило успешного накопительства – не останавливаться, не бросать, увеличивать сумму. Если точно известно, куда будут вложены деньги, вероятность успешного накопления увеличивается в несколько раз. Копить бесцельно для человека довольно сложно.

Нужно понимание, осознание цели накопления. Если человек предварительно поинтересовался, какая минимальная сумма денег необходима, он сумеет отложить ее и достичь поставленной цели.

- Посильное накопление

Под посильным накоплением подразумеваются посильные шаги на пути к увеличению сбережений. 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

Человек часто переоценивает силу своей воли и недооценивает воздействие на него окружения. Необходимо выстроить систему, при которой откладывать деньги было бы легко, а растрачивать тяжело. Для этого можно применять следующие принципы:

- Принцип разделения денег

Разделение полученных доходов на несколько сумм: одна сумма – для еды, другая – для коммунальных расходов, и т.д. – важная привычка, структурирующая расходы и позволяющая выделить сумму для сбережения.

- Принцип безналичного сбережения

Часть доходов переводится на банковский счет, на котором откладываются деньги.

- 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 всем с риском для собственного здоровья и здоровья близких, а за счет разумного планирования расходов и сбережения неизрасходованных средств.

### **Осознанный выбор приоритетов**

Поставленные цели нуждаются в оценке. Каждый может расставить приоритеты по-своему. Главное — задуматься об этом. Можно сознательно выбрать стратегию «веселой стрекозы» или «трудолюбивого муравья», или любую другую. Выбор целей зависит от множества факторов: персональные приоритеты, возраст, доход и т. д. Главное — сделать выбор.

Например, цели могут выглядеть так (в хронологической последовательности в соответствии с расставленными приоритетами):

1. покупка автомобиля;
2. покупка собственного жилья;
3. снижение финансовых рисков до разумной степени;
4. оплата обучения детей;
5. достижение финансовой независимости к 45 годам.

Данные цели могут иметь стоимость их достижения:

Теперь нужно определить стоимость достижения ваших целей. Цели можно свести в таблицу (Таблица 6).

1. Автомобиль: через 1 год, отечественный, механическая коробка передач. Стоимость достижения цели - 150 тыс. руб.
2. Собственное жилье: через 4 года, однокомнатная квартира. Прогнозируемая стоимость – 2 млн.руб.
3. Снижение финансовых рисков: через 6 лет, наличие резерва стоимостью 100 000 рублей.

4. Обучение детей: через 10 лет, оплата подготовки, оплата высшего образования ребенка 2006 г.р. Стоимость достижения цели – 300 000 рублей.
5. Достижение финансовой независимости: через 19 лет, получение инвестиционного дохода 15 000 рублей ежемесячно. Стоимость достижения цели – 1 500 000 рублей.

Таблица 6. Стратегические финансовые цели (на 5–15 лет)

Цели	Стоимость достижения (рублей)	Сроки достижения финансовой цели	Примечание
Покупка автомобиля	150 000	2015 г.	50 000 уже есть
Покупка жилья	2 000 000	2018 г.	Нужен кредит
Снижение финансовых рисков (наличие резерва)	100 000	2020 г.	О снижении рисков решено думать после решения жилищной проблемы
Оплата образования ребенка	300 000	2024–2029 гг.	Ребенок 2006 г. р. Оплата подготовки + плата за высшее образование
Финансовая независимость: получение инвестиционного дохода 15 000 рублей ежемесячно	1 500 000	2033 г.	Необходимы 1 500 000 рублей, приносящие доход в 12 % годовых

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

## Страхование – элемент защиты финансовых планов

*Большая часть несчастных случаев происходит совершенно случайно.*

*Э.Маккензи «14 000 фраз...»*

*В этом мире нет гарантий, есть только возможности.*

*Дуглас Макартур, амер.генерал*

### Страхование – элемент защиты финансовых планов

В международной практике страхование обычно не рассматривается как способ получения дохода. Основное предназначение страхования - защита от возможных рисков. В аналогичном направлении движется и страховое дело в России. В то же время, некоторая инвестиционная составляющая в деятельности страховых компаний присутствует: во-первых, они сами инвестируют средства в различных формах, во-вторых, определенные их услуги предполагают получение дохода.

Сущность страхования состоит в том, что кто-то берет на себя чужие риски. В процессе инвестирования существует определенный риск, за счет большего риска инвестор получает больший доход. А если эти риски несет другое лицо, значит, и доход должно получать именно это лицо.

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).

Например, риск получения отрицательной доходности при инвестировании можно уменьшить путем составления диверсифицированного портфеля, включающего надежные и ликвидные инструменты.

Главный риск любой финансовой стратегии или плана – потеря доходов. Накопление капитала основано на регулярных отчислениях, а если нет дохода, то не с чего отчислять. Краткосрочную потерю дохода (например, при потере работы), позволяет пережить заранее сформированный резервный фонд, от серьезных неприятностей он не спасет. Если есть риск, значит, есть и компании, готовые понести этот риск за инвестора. Естественно, не бесплатно.

**Страхование** – это система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Застраховать можно любой риск. Перечень рисков, подлежащих страхованию, огромен. Для обеспечения финансовой безопасности всем стоит подумать о страховании жизни и здоровья, о медицинском страховании, о страховании имущества и ответственности.

Каждый риск определяется двумя факторами: вероятностью наступления негативных событий и тяжестью последствий этих самых событий.

*Например*, у человека есть квартира и мобильный телефон. Квартира может сгореть, а телефон может сломаться. Вероятность второго события существенно выше первого, но последствия в первом случае несоизмеримо тяжелее. Купить взамен сломанного телефона другой легче, чем вернуть сгоревшую недвижимость. Может быть, пожар никогда и не произойдет, но если он произойдет, будет уже поздно что-то делать.

Похожая ситуация со страхованием жизни и здоровья – все догадываются, что риски болезней, травм, несчастных случаев существуют, но их вероятность настолько невелика, что многим страховка кажется выбрасыванием денег «на ветер». Но так кажется только до наступления страхового случая, потому что при отсутствии страховки оправиться от финансовых последствий очень трудно, а иногда даже невозможно.

Страхование дает уверенность в будущем, даже при неблагоприятном развитии событий.

Рассмотрим основные понятия, встречающиеся в страховании:

**Застрахованное лицо** - это лицо, чьи интересы являются объектом страхования.

Именно с этим лицом могут случиться различные неприятности, которые будут компенсированы именно ему деньгами страховой компании.

**Страхователь** - юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком и выплачивающее ему страховой взнос (страховую премию) за передачу ответственности по несению риска.

Страхователь и застрахованное лицо могут совпадать.

**Выгодоприобретатель (он же бенефициар)** – физическое или юридическое лицо, назначаемое страхователем для получения страховых выплат по договорам страхования.

Выгодоприобретатель – то лицо, которое получает деньги от страховой компании в случае кончины застрахованного лица. Во всех остальных случаях деньги получает само застрахованное лицо. Выгодоприобретателей может быть и несколько, полный список должен быть утвержден застрахованным лицом. В договоре страхования выгодоприобретатели могут быть не указаны. В этом случае деньги от страховой компании при смерти застрахованного лица получают его законные наследники.

Если человек страхует самого себя от, например, несчастного случая, сам платит взносы и получает компенсацию от страховой компании, то в данном случае застрахованное лицо, страхователь и выгодоприобретатель совпадают. Если это лицо доживет до конца срока договора страхования жизни, то именно оно получит деньги по этому договору.

Но бывают и ситуации, когда эти три лица разнятся.

*Например*, муж может застраховать жизнь своей жены в пользу дочери, тогда страхователем является муж, жена является застрахованным лицом, а дочь – выгодоприобретателем. Муж платит взносы, а в случае безвременной кончины жены, дочь получит материальную компенсацию. В ситуациях, когда в результате

различных бед жена остается в живых, деньги получает именно она. А если что-то случится с мужем, то страховщик ничего не должен выплачивать мужу.

**Страховщик** - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

В качестве страховщиков обычно выступают страховые компании. Делают они это за определенную плату, которую берут со страхователя. При наступлении страхового случая страховая компания выплачивает деньги застрахованному лицу, или при страховании жизни/здоровья в случае смерти последнего – выгодоприобретателю (или выгодоприобретателям).

**Договор страхования** - соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

Именно в договоре страхования указаны права и обязанности сторон, перечислены риски и страховые выплаты по ним, указаны страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатели.

**Страховой полис** – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному лицу).

**Страховая премия** - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Когда человек слышит слово «премия», он предвкушает получение денег. Но только не в страховании. Если премия вносится в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), то каждая такая часть называется страховым взносом.

**Страховая сумма** – определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, в пределах которой страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования, или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

Страховая сумма является максимальной гарантированной выплатой по договору страхования.

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

В зависимости от страхового случая выплата может быть равной страховой сумме, а может и быть меньше, например, при несчастном, но не смертельном случае, выплачивается определенный процент страховой суммы. Величины страховых выплат зафиксированы в договоре страхования.

**Страховое покрытие** – перечень рисков, которые страхует страховщик.

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

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

Страховой возраст не всегда совпадает с фактическим возрастом, т.к. считается по формуле: текущий год минус год рождения застрахованного. С увеличением страхового возраста возрастает размер страховых взносов при одной и той же страховой сумме.

При встрече со страховым агентом никого не должно пугать обилие терминов. При понимании перечисленных выше терминов с агентом можно говорить на одном языке, правильно понимая его.

### **Страхование жизни и здоровья, имущества и ответственности**

Страховых терминов множество, специфические понятия и частные случаи проще определить в процессе рассмотрения конкретных видов страхования.

**Страхование жизни** – вид страхования, предусматривающий защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью.

В данном виде страхования два риска: риск смерти и риск дожития до определенного момента времени или события, поэтому в самом узком понимании страхование жизни представляет собой страхование указанных рисков по отдельности или в сочетании в любой пропорции.

Основу страхования жизни составляют средства, полученные по договорам страхования. Договор страхования жизни заключается на долгий период времени: месяцы, и даже годы. Взносы по нему, как правило, значительные. Однако тестирование страховых компаний по страхованию жизни затруднено – человек отдает деньги и должен верить, что при наступлении страхового случая их выплатят.

Медицинские услуги очень дорогие, а здоровым хочется быть каждому. Чтобы не выкладывать огромные суммы на лечение, можно застраховать свое здоровье.

**Страхование здоровья** – это вид страхования, по которому страховая компания компенсирует расходы на медицинское обслуживание в случае потери здоровья.

Страхование здоровья предполагает страховые выплаты в случае смерти застрахованного лица, что может значительно облегчить материальное состояние семьи данного лица в тяжелый момент, а также в случае потери зрения, повреждения конечностей и других страховых случаев, указанных в договоре страхования.

Выбор полиса и соответствующих опций страхования огромен, существуют такие страховки, которые позволят лечиться, даже если вы находитесь за рубежом. Общий перечень страховых рисков, которые предусматривает практически каждая программа страхования, включает в себя госпитализацию, хирургические



операции, наступившие в результате болезни или несчастного случая, а также травму, инвалидность и смерть.

К **имущественному страхованию** относится страхование имущества, страхование гражданской ответственности и страхование предпринимательских рисков.

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества), обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности), осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

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

Данный вид страхования осуществляется преимущественно в форме добровольного страхования, за исключением страхования государственного имущества, передаваемого в аренду. Страхователями физические и юридические лица.

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

**Страхование от 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 не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

При заключении любого договора страхования важно учитывать следующее:

- У страхователя и страховщика разные задачи: страхователю важно получить компенсацию при наступлении страхового случая, страховщику – всеми способами уйти от выплат.
- Любой заключаемый договор требует спокойного и внимательного изучения. Договор страхования и все специальные приложения к нему необходимо изучать так же спокойно, рассудительно, без спешки.

## 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.	
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>		
<b>Виды доходов</b>		<b>Сумма, руб.</b>
	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	
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>		

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.



Презентация

**ЭПШ ФБК**

**PKF**  
Accountants & business advisers

## Личное финансовое планирование



Подготовлено в рамках реализации совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

www.elsfbk.ru    © Министерство финансов Российской Федерации    2014

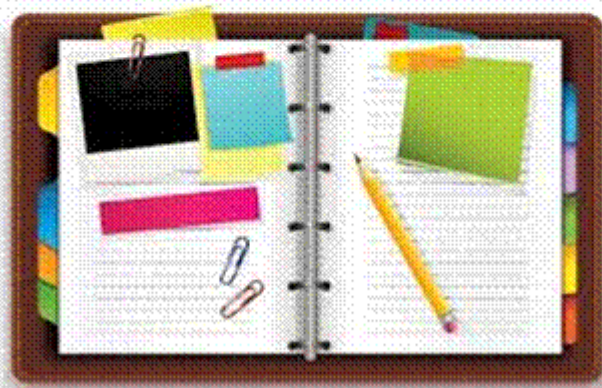
**ЭПШ ФБК** | Управление движением

**Деньги приходят-уходят, приходят и снова уходят  
Этим процессом можно и нужно управлять**

**Чтобы достичь любой цели в жизни,  
нужен четкий и конкретный план,  
просчитанный во времени и в деньгах**

## ЭПШ ФБК | Личное финансовое планирование

**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



## ЭПШ ФБК | Личный финансовый план

**Личный финансовый план (ЛФП)** - это личный план действий по достижению желаемых финансовых целей, способ управлять своими доходами и сбережениями.

Сначала человек обозначает самую главную цель, затем спускается ниже по важности к промежуточным целям, и наконец, фокусируется на самых элементарных шагах.



**Независимо от  
уровня дохода,  
денег не хватает  
всегда!**

- **Доходы – это все денежные поступления:**
  - ✓ Заработная плата
  - ✓ Наследство
  - ✓ Премии
  - ✓ и др.
  
- **Расходы – это все денежные траты:**
  - ✓ Оплата коммунальных услуг
  - ✓ Оплата телефона
  - ✓ Погашение кредита
  - ✓ и др.

**ЭПШ ФБК** | Личный финансовый план:  
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.	Зарплата		1.1.	Квартирная плата	
1.2.	Премии		1.2.	Стационарный телефон	
1.3.	Проценты по депозиту		1.3.	Мобильный телефон	
	---			---	
	Итого ежемесячные доходы			Итого ежемесячные расходы	
2.	<i>Ежегодные доходы:</i>		2.	<i>Ежегодные расходы:</i>	
2.1.	Ежегодная премия		2.1.	Отпуск	
2.2.	Отпускные		2.2.	Страховка	
2.3.	Другие ежегодные доходы		2.3.	Другие	
	---			---	
	Итого ежегодные доходы			Итого ежегодные расходы	
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ ЗА ГОД</b>			<b>ИТОГО РАСХОДЫ ЗА ГОД</b>	

**ЭПШ ФБК** | Оценка и анализ доходов и расходов

**Для составления личного финансового плана необходимо выполнять следующие действия:**



- **Определить статьи доходов и расходов**
- **Записать все доходы и расходы за выбранный промежуток времени, их стоимость**
- **Рассчитать разницу между доходами и расходами**
- **Регулярно проводить детальный учет и анализ доходов и расходов**

**ЭПШ ФБК** | Составление плана. Шаг 1

**1. Формулировка личных финансовых целей**

Прежде чем составлять собственный финансовый план, необходимо определить следующее:

*В каком возрасте планируется окончание трудовой деятельности?*

*Каков желаемый размер ежемесячных выплат?*

*Какие задачи нуждаются в решении в течение ближайших 5-10 лет?*

Цели необходимо расставить в соответствии с приоритетами.



**ЭПШ ФБК** | Составление плана. Шаг 2.  
Финансовые цели (на 5-15 лет)

**2. Стоимостная оценка достижения поставленных целей**

Цели	Стоимость достижения (рубли)	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 2008 г.р. Оплата подготовки + плата за высшее образование
Финансовая независимость: получение инвестиционного дохода 30 000 рублей ежемесячно	3 000 000	2031 г.	Необходимы 3 000 000 рублей, приносящие доход в размере 12% годовых

**ЭПШ ФБК** | Составление плана. Шаги 3,4

### 3. Анализ текущей финансовой ситуации

Работа над созданием личного финансового плана включает анализ текущей ситуации. Необходимо зафиксировать в плане следующие данные:

*Сумму ежемесячного дохода (указать источник и дату поступления средств)*

*Сумму ежемесячных расходов (указать статьи расходов)*

### 4. Корректировка целей

Любая жизненная ситуация может повлиять на составленный план

**ЭПШ ФБК** | Составление плана. Шаг 5

### 5. Защита

Прежде чем начнется процесс накопления, необходимо подумать о защите:

*Страхование жизни, имущества и трудоспособности*

*Создание резерва в размере не менее 3-6-ти месячных норм расходов*



**ЭПШ ФБК** | Планирование доходов

**Способы увеличения благосостояния:**

- Увеличение доходов
- Уменьшение и рационализация расходов
- Рационализация сбережений и инвестиций



**ЭПШ ФБК** | Принципы повышения эффективности расходов

- Планирование расходов
- Разумное потребление
- Выделение сбережений из суммы доходов
- Учет и анализ расходов
- Распределение ответственности
- Сравнение цен
- Минимизация обязательств



## **ЭПШ ФБК** | Принципы повышения эффективности расходов

- Пользование налоговыми льготами
- Рационализация расходов
- Покупка оптом
- Использование «полезных» сервисов
- Контроль платежных документов
- Использование скидок, участие в распродажах
- Ведение здорового образа жизни



## **ЭПШ ФБК** | Финансовое поведение во время кризиса

### Принцип первый: Спокойное рассуждение





Принцип второй:

**Урезание расходов на  
товары не первой  
необходимости (на период  
кризиса)**



Принцип третий:

**Поиск дополнительных  
источников дохода**



Принцип четвертый:

**Разделение сбережений в соответствии с целями**



Принцип пятый:

**Забота о ликвидности**



## ЭПШ ФБК | Личный резерв

- **Личный (семейный) резерв** – это некая сумма на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.
- **Резервный фонд** необходим на случай непредвиденных расходов, а они могут возникнуть в любой момент.
- Резервный фонд должен быть **ликвидным**.
- Разумный объем – примерно **3-6-ти** месячная норма Ваших **доходов**.



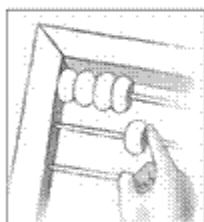
## ЭПШ ФБК | Личный резерв

### Виды резервов:

- **Наличные деньги** (дома, в ячейке банка)
- **Деньги на банковской карточке**
- **Банковский депозит** в надежном банке
- **Страхование** от непредвиденных ситуаций
- **Изделия из драгметаллов**



**ЭПШ ФБК** | Составные части процесса накопления



1. Составление финансового плана
2. Отделение сбережений от остальных денег
3. Посильные шаги сбережения
4. Усложнение трат, облегчение накопления
5. Тренировки в накоплении денег
6. Минимум экономии – максимум накоплений

**ЭПШ ФБК** | Осознанный выбор приоритетов

**Стратегия**  
веселой стрекозы или  
трудолюбивого  
муравья?

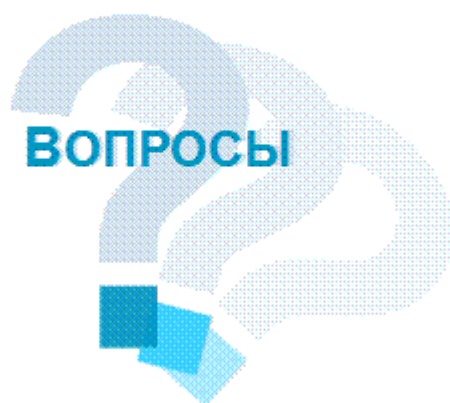


**ЭПШ ФБК** | Страхование как защита финансовых планов

**Основное предназначение страхования – защита от различных рисков.**

**Самый главный риск любой финансовой стратегии – потеря доходов.**

**Стоит подумать о страховании жизни, здоровья, медицинском страховании, страховании имущества и ответственности.**



ЭПШ ФБК

**БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!**



[www.elsfbk.ru](http://www.elsfbk.ru)

101990, Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1

Телефон +7 (495) 737 5353

Факс +7 (495) 737 5347

E-mail [els@fbk.ru](mailto:els@fbk.ru)

## В помощь тьютору («дорожная карта»)

### **Раздел «Личный финансовый план. Планирование доходов. Основные методы рационализации расходов»**

1. В начале занятия указать на основные понятия в данной теме.
2. Объяснить исходную предпосылку для темы.

#### **Пункт «Личный финансовый план»**

3. Раскрыть понятие «личный финансовый план» (Слайды 3, 4).
4. Рассказать, кому необходим финансовый план (Слайд 2).
5. Вопрос для контроля знаний: Для чего нужен личный финансовый план?

#### **Пункт «Построение личного финансового плана»**

6. Объяснить основные принципы личного финансового планирования (Слайд 5).
7. Объяснить этапы построения личного финансового плана (Примеры 2, 3, Задача 1, Слайды 6-12).

#### **Пункт «Планирование доходов»**

8. Рассказать о планировании доходов (Пример 1, Задача 2, Слайд 13).
9. Вопрос для контроля знаний: Как вы можете увеличить свои доходы?

#### **Пункт «Основные методы рационализации расходов»**

10. Рассказать об основных методах рационализации расходов (Задача, пример, Слайды 14-15).
11. Вопросы для контроля знаний: Какие способы снижения расходов наиболее приемлемы для Вас и Вашей семьи? Нуждается ли Ваш личный финансовый план в корректировке? Какая периодичность корректировок наиболее оптимальна для Вас?

### **Раздел «Финансовое поведение во время кризиса. Личный финансовый риск-менеджмент»**

#### **Пункт «Финансовое поведение во время кризиса»**

12. Объяснить особенности финансового поведения в период кризиса (Слайды 16-20).

#### **Пункт «Личный финансовый риск-менеджмент»**

13. Объяснить понятие и особенности лично-финансового риск-менеджмента.
14. Вопросы для контроля знаний: Какие действия в сфере личных финансов наиболее важны при наступлении кризиса? Как можно избежать кризисной ситуации?
15. Рассказать о роли и полезности финансовых резервов (Примеры 7-9, Слайды 21-22)

## **Раздел «Правила грамотного накопления на различные цели. Осознанный выбор приоритетов»**

### **Пункт «Правила грамотного накопления на различные цели»**

16. Рассказать о правилах грамотного накопления на различные цели (Слайды 23-24).
17. Вопрос для контроля знаний: Какие правила успешного накопления денег Вы знаете? Достижение какой стратегической финансовой цели для Вас наиболее важно?

## **Раздел «Страхование – элемент защиты финансовых планов»**

18. Объяснить особенности страхования – страховых методов защиты рисков (Пример 10, Слайд 25).
19. Разъяснить основные понятия, встречающиеся в процессе страхования.

### **Пункт «Страхование жизни и здоровья, имущества и ответственности»**

20. Рассказать об особенностях основных видов страхования (жизни, здоровья имущества, ответственности) (Пример 11).
21. Рассказать о необходимости опоры на здравый смысл в процессе страхования.
22. Вопросы для контроля знаний: Какие риски необходимо страховать для обеспечения Вашей финансовой стабильности? Какие виды страхования существуют?

Для изучения темы необходимо как минимум 1 занятие (1 ак. час) аудиторных занятий и 6 ак. часов для самоподготовки.

Рекомендуемая форма обучения – аудиторные групповые занятия с преподавателем (тьютором).



## 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/](http://www.nalog.ru/fl/fl_ndfl/fl_nal_vich/)