**1. Постановка финансовых целей.**

Финансовое планирование - это важный жизненный навык, помогающий нам планировать свое будущее и лучше контролировать свои финансовые цели. В наше время важно уже не только сколько вы зарабатываете, но и насколько грамотно вы этим заработком распоряжаетесь.

Практически любой успешный человек на вопрос о том, насколько важно ставить финансовые цели, ответит, что без этого добиться успеха невозможно. Отсутствие цели и плана действий вынуждает людей тратить время впустую, упускать возможности и всегда оставаться в зависимости от обстоятельств.

**Финансовая цель** — это мечта, сориентированная в трех измерениях: в качественном, количественном и временном формате одновременно.

Первое с чего надо начать — качественное определение цели. Для этого человеку необходимо составить описание собственного образа жизни в тот или иной момент времени и зафиксировать его с помощью текста, коллажа из картинок и т.д.

Вторым шагом необходимо придать цели количественные показатели. Если это дом, то необходимо описать его конкретное расположение, площадь, количество комнат, наличие бассейна и т.д. Если это будет автомобиль, то какого года выпуска, с какими техническими характеристиками и т.д.

Третий этап. Для цели должны быть указаны конкретные сроки достижения (исполнения). Без четкого определения сроков цель не может быть выполнена. Для финансовой цели обозначение года, в котором цель должна быть реализована, важно еще и потому, что необходимо учесть возможное повышение стоимости цели с учетом инфляции. Так же, в зависимости от желаемых даты реализации целей, их можно разбить на долгосрочные (8 и более лет), среднесрочные (от 2 до 8 лет) и краткосрочные (до 2-х лет) и в зависимости от этой категории подбирать финансовые инструменты для их достижения.

Например, «Хочу быть богатым» — плохая цель. «Хочу заработать 1 000 000$» — хорошая.

### 2. Доходы, расходы, активы, пассивы, личный/семейный бюджет

Любое физическое лицо (или домохозяйство) представляет собой своеобразную вариацию компании, с определенными активами и пассивами на балансе. Разумеется, в личных финансах существуют особенности в отношении активов и пассивов человека, поэтому рассмотрим эти понятия подробнее.

**Активы** в отношении личных финансов — это имеющееся имущество у человека (собственность), которое, в конечном счете, может быть превращено в денежные средства. К активам относятся: квартира и/или дом; автомобиль; собственный бизнес; авторское произведение, изобретение и т.д.;  антиквариат и ювелирные украшения, имеющие ценность как минимум для залога в ломбарде или переплавки; предметы искусства, имеющие ценность; предоставленные взаймы средства частным лицам или предприятиям; накопления в виде наличности; средства на депозитах, в ПИФах и т.д.; накопительные страховки и т.д.

Важным является то, что некоторые специалисты считают активами только то имущество, которое приносит осязаемый доход человеку, но это некорректно: активами является абсолютно все имущество, потому что оно в большинстве случаев приносит доход, другое дело, что он не всегда окупает затраты на содержание того или иного актива.

**Пассивы человека** — это совокупность его собственных и заемных средств. Собственный капитал можно вычислить как превышение рыночной стоимости его собственности над непогашенной суммой задолженности. Заемные средства — это сумма всех долгов человека, например: сумма долга по ипотечному кредиту; потребительский кредит; беспроцентный заем у знакомых; долг по кредитной карте и т.д.

Сумма активов должна равняться сумме пассивов человека.

Личный бухгалтерский баланс, учитывающий стоимость активов и обязательств (пассивов) домашнего хозяйства, позволяет определить **чистое богатство** (стоимость имущества за вычетом обязательств, собственный капитал) на конкретную дату. Эта информация весьма полезна для планирования страхования жизни, пенсионного планирования и планирования передачи наследственного имущества. Поскольку чистое богатство может изменяться, баланс должен периодически обновляться (обычно ежегодно). В случае значительных изменений чистого богатства финансовый план должен быть подвергнут пересмотру.

Если говорить о доходах и расходах, продолжив сравнение человека или отдельного домохозяйства с бизнесом или предприятием, то можно будет сравнить доход с положительным денежным потоком, а расходы — с отрицательным. В итоге необходимо стремиться к тому, чтобы совокупный денежный поток (разница между доходами и расходами) был положительным.

**Доход** представляет собой совокупность получаемых средств как в денежной, так и в натуральной форме, и доходы могут поступать из различных источников. Основных источника всего три:

1.  Доходы от текущей деятельности;

2.  Доход от активов;

3.  Доход социальный.

*В первую категорию доходов*, доходы от текущей деятельности, попадают все поступления, которые человек зарабатывает в результате применения своего, пожалуй, самого ценного ресурса — труда, то есть от основной деятельности. К данной категории относятся следующие виды доходов: заработная плата по основному месту работы; заработная плата по дополнительному месту работы; оплата за сверхурочные, премии, бонусы и т.д. В большинстве случаев именно на эту категорию доходов приходится львиная доля дохода.

*Во вторую категорию дохода*, доходы от активов, относятся те поступления, которые человек получает фактически без какого-либо вмешательства, применения собственной рабочей силы и т.д. Данный доход существует, работает человек или нет, трудоспособен он или нет и т.д. К данной категории дохода относятся: доход от сдачи в аренду недвижимости; доход от инвестиций на фондовом рынке; доход от депозитов; доход от переиздания произведений, процент от продаж произведений и т.д. Человек должен стремиться к росту данной доли доходов, так как она позволяет снизить риск потери трудоспособности, работы и т.д. — человек будет иметь доход вне зависимости от его способности к труду и благосостояния компании — работодателя.

*В третью часть доходов*, доходы социальные, попадает обычно незначительная доля совокупного дохода домохозяйства. Сюда входят: стипендии; пособия; льготы; пенсия (государственная); налоговые вычеты и т.д. Данная категория доходов тоже не сильно связана с трудоспособностью человека, но доля данной категории обычно слишком незначительна, чтобы существовать только на эти доходы.

**Расходы**— это совокупность затрат домохозяйства. Как и доходы, расходы делятся на несколько категорий:

1.  Расходы на текущую деятельность;

2.  Расходы на активы;

3.  Расходы на пассивы (имеются в виду лишь заемный капитал, а не все пассивы);

4.  Социальные расходы.

*Расходы на текущую деятельность* включают все затраты, которые несет домохозяйство на свою жизнедеятельность. Эти расходы связаны с существованием человека и реализацией его потребностей в питании, одежде, отдыхе и т.д. Данная категория расходов включает: расходы на питание; расходы на проживание, если у людей нет недвижимости в собственности; расходы на транспорт, если у них отсутствует собственное имущество; расходы на досуг и отпуск; расходы на телекоммуникации; расходы на лечение и спорт и т.д.

Следующая категория расходов — это *расходы на активы*, то есть на содержание имущества. Данная категория включает: расходы на квартиру; расходы на содержание коттеджа или дома; расходы на собственный автомобиль; расходы на развитие собственного бизнеса; расходы на управление доверительным управляющим; расходы на оплату услуг депозитария, брокера и т.д.; расходы на обслуживание счета; расходы на инвестиции, в т.ч. ежемесячные отчисления и др.

Следующая категория расходов — *расходы на пассивы*, а именно — на заемный капитал. Сюда относятся: расходы по ипотечным кредитам, включая страховые выплаты; расходы по обязательному страхованию автомобиля в рамках авто кредита; расходы на выплаты по кредитным картам; расходы на погашение займов без процентов (у коллег, друзей, родственников) и т.д.

Последняя категория расходы — это *социальные расходы*, куда включаются: расходы на благотворительность; расходы на налоговые платежи; штрафы, пени и т.д.

Под **семейным бюджетом**  понимают форму образования и использования фонда денежных средств, который объединяет совокупные доходы и расходы членов семьи, обеспечивающие их личные потребности

Отличительной особенностью семейного бюджета является то, что не всегда ведется точный учет доходов и расходов, многие статьи расходов не планируются, финансирование отдельных статей осуществляется по остаточному принципу.

Семейный бюджет представляет собой баланс фактических доходов и расходов домохозяйства за определённый период времени (квартал, месяц, год) и финансовую основу собственного стиля потребления и жизнедеятельности.

Для составлениябюджета 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.

### 3. Методы и инструменты финансового планирования.

**Методы и инструменты финансового планирования.**

В процессе личного финансового планирования используются принципы и методы, применяемые в корпоративных финансах:

1.    *Концепция денежного потока*. Любая финансовая операция (проект, схема, инвестиция), может быть описана последовательностью распределенных по времени поступлений и расходований денежных средств.

2.    *Концепция временной ценности*. Временная стоимость денег – важный аспект при принятии решений по финансированию и инвестированию, а также в оценке затрат и будущих доходов, поскольку сумма полученная в будущем, в настоящее время обладает меньшей ценностью.

3.    *Метод наращивания*. Этот метод приведения текущей денежной суммы к будущему уровню. Определяется на основе метода сложных процентов, которая предусматривает капитализацию промежуточных платежей.

Выделяют несколько методов планирования личного (семейного) бюджета:

1.    *Метод 50/30/20*.  предполагает разделение расходов на три категории:

- 50 % – расходы первой необходимости: аренда жилья, ипотека, коммунальные платежи, питание, проезд, медицинское обслуживание.

- 30 % – затраты на развлечения и отдых, покупка одежды и других вещей, не являющихся первой необходимостью.

- 20 % – сбережения либо уплата долгов.

Необходимо ежедневно фиксировать все траты, включая незначительные. Через 2-3 месяца применения метода 50/30/20 вы увидите, какие затраты лучше сократить или исключить. Далее вы сможете планировать крупные расходы заранее, разбив суммы на несколько месяцев. Тогда такие затраты, как, например, годовое КАСКО на ваш автомобиль, будут менее чувствительны для бюджета.

2.    *Метод 6 кувшинов.* В основе метода лежит несложный принцип деления всех доходов на 6 частей, каждая из которых имеет своё предназначение. После окончательного распределения перемещать денежные средства из одного кувшина в другой нельзя.

Первый кувшин. Здесь сосредоточены средства на обязательные нужды, которые составляют 55% от общих доходов. Это так называемые деньги на жизнь, то есть на оплату питания, транспортных расходов, коммунальных услуг, аренды жилья, ипотеки и прочего.

Второй кувшин.К этой категории относят дорогостоящие приобретения. Траты на них не должны составлять более 10% от поступлений в бюджет. Этот кувшин предназначен для тех покупок, которые не представляется возможным сделать в данный момент.

Третий кувшин. Процент средств, распределяемых в этот кувшин, также ровняется 10%. Это так называемый «золотой запас», «финансовая подушка» семьи. Средства, которые вы откладываете в этот кувшин, не тратятся. Эти накопления используются для инвестиций и, если будут ежемесячно преумножаться, то станут источником пассивного дохода. Как раз эти средства и рекомендуется разместить на счете в банке.

Четвертый кувшин. Для роста финансового благополучия каждый человек должен развиваться и в плане самообразования. Этой цели как раз и служит четвертый кувшин. Метод предполагает выделение 10% от семейного бюджета для актуализации своих знаний и развития навыков.

Пятый кувшин.Здесь предлагается хранить расходы на развлечения, но им должно быть выделено не более 10 % ежемесячного дохода.

Шестой кувшин. В этой категории находятся расходы на подарки близким и на благотворительность – они составляют 5 % от общей суммы ежемесячных накоплений. Помогать людям и дарить им радость – важно и нужно.

3.    *Правило 10 %.*Это очень простое правило, согласно которому нужно откладывать 10 процентов от всех доходов, поступающих в семейный бюджет. От зарплаты, пособий, премий, денежных подарков нужно просто взять и отложить десятую часть так, будто ее нет совсем. Предстоящие же расходы рассчитывать только исходя из оставшейся доли. Такая стратегия даст гарантированно положительный результат уже через несколько месяцев.

В качестве главного инструмента личного финансового планирования следует выделить составление личного финансового плана.

### 4. Личный финансовый план.

**Личный финансовый план (ЛФП)** – это инструмент долгосрочного
планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас
целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

**Этапы построения личного финансового плана**:

1. Определить свои финансовые цели

2. Определить свои финансовые возможности.

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план. Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

- оптимизировать свой бюджет. Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в
раздел «Активы».

- найти дополнительные источники дохода (подработка).

- заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции).

4. Выполнение плана.

5. Периодический мониторинг плана и его пересмотр при необходимости.

Необходимо следить за выполнением финансового плана, чтобы быть уверенным, что поставленные цели достигаются.

Таким образом, личный финансовый план – это финансовый инструмент,
помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы
находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать
механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину
целиком на несколько лет вперед.

### Вопросы

1.    Назовите основные этапы процесса личного финансового планирования.

2.    Укажите в соответствии, с какими требованиям должна осуществляться постановка финансовых целей личности.