**Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы**

**Тема 1.1. Индивидуальное эффективное финансовое планирование**

**Рассмотрим практические ситуации, в которых раскрываются отдельные вопросы индивидуального эффективного личного планирования.**

**Ситуация 1.** Вы студент. Ваш доход пока составляют небольшие суммы, получаемые на временной работе или от родителей, которых едва хватает, чтобы свести концы с концами.

*Подумайте,* стоит ли вам уже сейчас начать сберегать часть своего дохода? Имеет ли значение когда именно начинать делать первые сбережения?

*Комментарий.* Конечно, ответ будет зависеть от того, как устроены ваши личные расходы. Если среди расходов есть обязательные платежи, которые невозможно урезать (минимально возможная сумма на питание, транспорт, аренда жилья при необходимости), а размер доходов колеблется или есть разумные основания предположить, что они сократятся (увольнение, проблемы с деньгами у родителей), то сберегать необходимо. Ответ «нет, не стоит» возможен, видимо, в том случае, когда вы живете за счет родителей и полностью покрываете свои основные потребности за их счет, а карманных денег от родителей получаете немного и не видите смысла в их экономии. Но поскольку те или иные риски присутствуют в жизни любого человека, то даже в этом случае вы должны задумываться о сбережениях. Еще один веский довод в пользу сбережений – необходимость или желания, связанные с крупными тратами в будущем. К таким тратам можно отнести расходы в связи с рождением ребенка или предстоящим сложным лечением, покупку нового гаджета или оплату поездки с друзьями в другой город.

**Ситуация 2.** Татьяна с отличием окончила престижный вуз и стала востребованным специалистом в различных проектах. Однажды на нее обратил внимание Евгений, преуспевающий мужчина, кумир молодежи, спортсмен и бизнесмен. Он жил в другом городе, и Татьяне после свадьбы пришлось уволиться со своей работы и переехать к любимому. Там ее профессия оказалась невостребованной, и Татьяна решила посвятить себя семье, заботе о муже и его здоровье. Евгений при небольшой белой зарплате имел хороший приработок от «неофициальных» клиентов, поэтому семья жила в достатке. Все было хорошо, пока через 7 лет после переезда Евгений не сказал, что полюбил другую и их с Татьяной роман окончен. На момент получения этой новости Татьяна не имеет никаких личных сбережений, квартира оформлена в ипотеку на бывшего мужа, и он хочет оставить ее себе.

*Как вы думаете*, какие ошибки совершила Татьяна при планировании будущего? Как женщина может в принципе себя обезопасить от такой ситуации? Что вообще делать Татьяне теперь?

*Комментарий.* Как известно, не ошибается тот, кто ничего не делает. Любой опыт, даже самый неудачный, – это школа. Вопрос, какова цена обучения в этой школе. Любой девушке в начале романа ее возлюбленный кажется принцем на белом коне, и поверить в то, что так будет не всегда, почти невозможно. Но если молодые люди решили создать семью и будущая жена принимает решение «посвятить себя семье, заботе о муже и его здоровье», то стоит посоветоваться с юристом о том, как защитить свои интересы в случае развода. Опытный специалист по семейному праву подсказал бы Татьяне, как грамотно составить брачный договор. Про ипотеку в брачном договоре можно было бы написать, например, что квартира поступает в равнодолевую собственность, а кредит погашает муж; можно было бы прописать обязанности по взаимному содержанию супругов, способы участия в доходах друг друга, порядок несения каждым из супругов семейных расходов (кто деньгами, а кто действиями). И тогда Татьяна не оказалась бы в столь печальной ситуации.

Но если исходить из существующих реалий, положение Татьяны все же не безнадежно. Совместно нажитое имущество (все, что покупалось в период брака, – машины, мебель и пр.) в отсутствие брачного контракта является общей совместной собственностью Татьяны и Евгения в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации. При разделе общего имущества супругов и определении долей в этом имуществе доли супругов признаются равными. Поэтому в том положении, в котором оказалась Татьяна, ей надо сосредоточиться и собрать всевозможные доказательства доходов бывшего мужа – вплоть до электронного письма: «Ура! Мне дали премию 100 000 рублей!». Полезно также выяснить названия банков, в которых хранятся деньги.

 И с ипотекой не так все плохо: все, что было вложено и уплачено по ипотечному кредиту к моменту расторжения брака, было уплачено из совместно нажитых средств. А значит, при разделе квартиры Татьяна должна получить денежную компенсацию (даже если с учетом необходимых будущих платежей квартира будет передана в собственность Евгения).

 **Кейс 1 «Долгосрочное личное финансовое планирование».**

 Андрей и Ольга оба решили откладывать по $1000 в год ($83,33 в месяц или $19,23 в неделю). В их банке на сбережения начисляется 10% годовых. Ольга начала откладывать сбережения с 22 лет, а когда ей исполнилось 30, она перестала дополнительно вносить деньги на счет. Андрей начал откладывать деньги с 30 лет и перестал это делать в возрасте 65 лет.

**Задание. Определите, чья стратегия долгосрочного финансового планирования оказалась эффективней.**

Комментарий. Ольга отложила на счет $8000, Андрей внес на счет $35000, при этом Андрей так и не догнал Ольгу по общей сумме накоплений.

Таблица 1 – Расчет суммы сбережений

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Возраст** | **Сбережения Ольга** | **Прирост за год (10%)** | **Сбережения Андрей** | **Прирост за год (10%)** |
| 22 | 1000 | 1100 | 0 | 0 |
| 23 | 1000 | 2310 | 0 | 0 |
| 24 | 1000 | 3641 | 0 | 0 |
| 25 | 1000 | 5105 | 0 | 0 |
| 26 | 1000 | 6716 | 0 | 0 |
| 27 | 1000 | 8487 | 0 | 0 |
| 28 | 1000 | 10436 | 0 | 0 |
| 29 | 1000 | 12579 | 0 | 0 |
| 30 | 0 | 13837 | 1000 | 1100 |
| 31 | 0 | 15221 | 1000 | 2310 |
| 32 | 0 | 16743 | 1000 | 3641 |
| 33 | 0 | 18418 | 1000 | 5105 |
| 34 | 0 | 20259 | 1000 | 6716 |
| 35 | 0 | 22285 | 1000 | 8487 |
| 36 | 0 | 24514 | 1000 | 10436 |
| 37 | 0 | 26965 | 1000 | 12579 |
| 38 | 0 | 29662 | 1000 | 14937 |
| 39 | 0 | 32628 | 1000 | 17531 |
| 40 | 0 | 35891 | 1000 | 20384 |
| 41 | 0 | 39480 | 1000 | 23523 |
| 42 | 0 | 43428 | 1000 | 26975 |
| 43 | 0 | 47771 | 1000 | 30772 |
| 44 | 0 | 52548 | 1000 | 34950 |
| 45 | 0 | 57802 | 1000 | 39545 |
| 46 | 0 | 63583 | 1000 | 44599 |
| 47 | 0 | 69941 | 1000 | 50159 |
| 48 | 0 | 76935 | 1000 | 56275 |
| 49 | 0 | 84628 | 1000 | 63002 |
| 50 | 0 | 93091 | 1000 | 70403 |
| 51 | 0 | 102400 | 1000 | 78548 |
| 52 | 0 | 112640 | 1000 | 87497 |
| 53 | 0 | 123904 | 1000 | 97347 |
| 54 | 0 | 136295 | 1000 | 108182 |
| 55 | 0 | 149924 | 1000 | 120100 |
| 56 | 0 | 164917 | 1000 | 133210 |
| 57 | 0 | 181409 | 1000 | 147631 |
| 58 | 0 | 199549 | 1000 | 163494 |
| 59 | 0 | 219504 | 1000 | 180943 |
| 60 | 0 | 241455 | 1000 | 200138 |
| 61 | 0 | 265600 | 1000 | 221252 |
| 62 | 0 | 292160 | 1000 | 244477 |
| 63 | 0 | 321376 | 1000 | 270024 |
| 64 | 0 | 353514 | 1000 | 298127 |
| 65 | 0 | 388865 | 1000 | 329039 |
|  | Накопления к моменту выхода на пенсию | $388865 | Накопления к моменту выхода на пенсию | $329039 |
|  | Минус сумма ежегодных вложений | $8000 | Минус сумма ежегодных вложений | $35000 |
|  | **Чистая прибыль** | **$380865** | **Чистая прибыль** | **$294039** |

**Кейс 2 «Составление личного финансового плана».**

Майя и Сергей – молодые родители. Их дочери почти год. Если год назад этой семье удавалось жить за свой счет и даже делать какие-то сбережения, то сегодня – только около 6000 рублей у них уходит на погашение кредитов. Собственно поэтому одна из первых задач наших героев – это как можно быстрее расплатиться по кредитам. В далеко идущих планах – получить ипотечный кредит и купить хотя бы двухкомнатную квартиру.

***Расходы в среднем за месяц:***

- квартплата, коммунальные платежи – 1000 рублей;

- мобильная связь – 600 рублей;

- продукты, напитки, сигареты – 10000-11000 рублей;

- одежда, обувь – 1200-2000 рублей;

- врач для ребенка – 1000 рублей;

- медицинская страховка для ребенка - 1000 рублей;

- выплаты по кредитам – 6000 рублей;

- парикмахер, косметолог – 600-700 рублей;

- хозяйственные товары – 500-600 рублей;

- отдых, отпуск – 1500-2000 рублей;

- итого 23400 – 25900 рублей.

***Финансовые цели семьи:***

- погашение кредита за автомобиль;

- погашение долга по кредитной карте;

- создание страховой защиты для семьи;

- расширение квартиры.

***Активы семьи****:* автомобиль, квартира, депозит – 70000 руб.

***Пассивы:*** кредит на автомобиль в сумме 100000 руб. при ставке кредита 11% в год, долг по кредитной карте – 50000 руб., по которой начисляются проценты.

***Доходы*** семьи сейчас состоят из зарплаты мужа – 25000 рублей и доходов от депозита размещенного в банке под 5% годовых, Сергей прогнозирует через полгода увеличение доходов на 5000. Также через год Майя собирается выйти на работу. Она профессиональный педиатр. Можно предположить, что ее зарплата будет составлять не менее 17000 в месяц.

**Задание. На основе предложенной ситуации проанализируйте активы и пассивы семьи, оптимизируйте ежемесячные расходы и составите личный финансовый план семьи.**

**Разбор кейса.** Проанализировав активы и пассивы, можно предложить семье отказаться от активов, доходы по которым ниже, чем расходы по пассивам и которые не являются необходимыми для жизнеобеспечения. В данном случае имеется в виду банковский депозит, доходы по которому в два раза меньше, чем расходы на обслуживание долга по кредитной карте. Сняв деньги с депозита и погасив ими задолженность по карте, Сергей высвободит ежемесячно 1000 рублей. Кроме этого, деньги будут находиться в постоянном и свободном доступе, их можно использовать для непредвиденных расходов. Также можно рассмотреть вариант приобретения классических договоров страхования жизни и здоровья. Они не позволяют накапливать средства, но при этом дешевле.

Следующий этап анализа текущей ситуации - анализ доходов и расходов.

Таблица 1 – Ежемесячные расходы семьи

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расходы | Сумма | Возможности снижения |
|  |
| Расходы на оплату жилья | 1000 | 1000 |
| Связь | 600 | 600 |
| Питание, сигареты | 10500 | 9500 |
| Выплата задолженностей | 6000 | 5000 |
| Одежда, обувь | 2000 | 2000 |
| Страховка ребенка | 1000 | 1000 |
|  |  |  |
| Врач для ребенка | 1000 | 0 |
| Хобби, отпуска | 1700 | 1700 |
| Хозтовары | 600 | 600 |
| Парикмахер, косметолог | 600 | 600 |
| **Итого** | 25000 | 22000 |

Изучив состав и структуру расходов, можно сделать вывод, что резервов для уменьшения затрат практически нет. Тем не менее, при достаточной мотивации семьи к достижению финансовых целей, можно рекомендовать сократить расходы на питание. По имеющимся данным для среднестатистической семьи для обеспечения нормального уровня жизни достаточно тратить на питание около 3000-3500 в месяц на взрослого члена семьи. В данном случае, сумма в 9500 рублей ежемесячно позволит обеспечить потребности в питании двух взрослых и одного маленького ребенка без ущерба качеству жизни. Также, представляются нецелесообразными расходы на врача для ребенка. Майя – профессиональный педиатр и может сама обеспечить оздоровление своего ребенка. Безусловно, нельзя отказываться от медицинской страховки для обеспечения защиты в непредвиденных ситуациях.

Таким образом, по итогам анализа доходов и расходов, оптимизации активов и пассивов, можно высвободить 3000 ежемесячно уже в ближайшем периоде, увеличить доходы на 5000 рублей через полгода и еще через полгода на 17000 рублей.

*Рекомендации по достижению финансовых целей.* Прежде всего, необходимо обеспечить страховую защиту Майи и Сергея. В случае запланированного сокращения расходов, можно направить высвободившиеся 3000 на данные цели. Оптимальным продуктом в данном случае представляется накопительное страхование жизни. Следует заключить такой договор на Сергея, так как он в настоящий момент является главным кормильцем семьи и единственным источником дохода, в следующем месяце – для Майи. Годовой платеж по договорам такого типа составляет примерно 3000 рублей. Заключив такой договор, клиент обеспечит себе защиту от несчастных случаев, и одновременно будет накапливать средства для пенсионного обеспечения. Также можно рассмотреть возможность заключения обычного договора страхования.

Следующий этап достижения финансовых целей - досрочное погашение кредита за автомобиль в течение года. Осуществив первую цель и обеспечив страховую защиту, следует направлять средства на погашение кредита. Для того чтобы оценить возможность достижения поставленной задачи в указанные сроки, нужно произвести расчеты, которые приводятся в таблице 2.

Таблица 2 – Досрочное погашение кредита

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Доходы | Текущие расходы | Страховки | Остаток средств | Погашение кредита | Остаток задолжен-ности по кредиту | Остаток на конец месяца |
| 1 | 26000 | 17000 | 3000 | 6000 | 5000 | 95000 | 1000 |
| 2 | 26000 | 17000 | 3000 | 6000 | 5000 | 90000 | 1000 |
| 3 | 26000 | 17000 |  | 9000 | 8000 | 82000 | 1000 |
| 4 | 26000 | 17000 |  | 9000 | 8000 | 74000 | 1000 |
| 5 | 26000 | 17000 |  | 9000 | 8000 | 66000 | 1000 |
| 6 | 26000 | 17000 |  | 9000 | 8000 | 58000 | 1000 |
| 7 | 31000 | 17000 |  | 14000 | 13000 | 45000 | 1000 |
| 8 | 31000 | 17000 |  | 14000 | 13000 | 32000 | 1000 |
| 9 | 31000 | 17000 |  | 14000 | 13000 | 19000 | 1000 |
| 10 | 31000 | 17000 |  | 14000 | 13000 | 6000 | 1000 |
| 11 | 31000 | 17000 |  | 14000 | 6000 | 0 | 8000 |
| 12 | 31000 | 17000 |  | 14000 | 0 | 0 | 14000 |
| **Итого** | **342000** | **204000** | **6000** | **132000** | **100000** | **0** | **32000** |

В настоящее время остаток задолженности по кредиту - 100 000рублей, при ставке кредита 11% за год Сергей должен выплатить 111000 рублей. При расчетах мы будем использовать эту цифру, но для принятия окончательного решения по досрочному погашению кредита нужно уточнить условия кредитного договора и учесть все возможные комиссии и дополнительные расходы, после чего может возникнуть необходимость доработать расчеты.

Из приведенных расчетов можно сделать вывод, что кредит может быть полностью погашен через 10 месяцев. Также из таблицы видно, что не весь остаток средств направляется на оплату кредита, так как возможны непредвиденные расходы и прочие форс-мажорные ситуации, поэтому нельзя составлять план без возможности маневров средств.

**Задание. Проанализируйте свои личные доходы и расходы и составьте личный/ семейный бюджет.**

Важнейшей составляющей жизни семьи (или отдельного человека) являются ее доходы. Вся экономика семьи сегодня зависит от ее внешних доходов, так как в наше время трудно найти семью, которая существовала бы за счет натурального хозяйства. Учет доходов необходим в планировании семейного бюджета. Это позволит рассчитать потенциально возможные расходы.

Таблица 1 - Доходы

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Доходы за месяц, руб. |
| Постоянные | Разовые |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Всего |  |  |

К постоянным расходам относятся расходы на поддержание текущей жизнедеятельности: продукты питания и одежда, транспорт и медикаменты, квартплата. Кроме регулярных расходов возможны и нерегулярные (разовые) расходы, которые можно разделить на «запланированные» (покупка мебели, бытовой техники, отпуск, и т.д.) и «незапланированные» (штрафы, экстренная мед. помощь, и т.д.).

Таблица 2 - Расходы

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Расходы за месяц, руб. |
| Постоянные | Разовые |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Всего |  |  |

Сводный бюджет служит основным источником анализа и планирования семейного бюджета. В сводном учете осуществляется балансировка доходов с расходами. Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Бюджет доходов и расходов семьи - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Таблица 3 – Личный (семейный) бюджет

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы | Сумма | Расходы | Сумма |
| *Постоянные:* |  | *Постоянные:* |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| *Разовые:* |  | *Разовые:* |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Итого: |  | Итого: |  |

 Определите тип своего личного (семейного) бюджета в соответствии с таблицей 4.

 При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов.

Таблица 4 – Определение типа личного (семейного) бюджета

|  |  |
| --- | --- |
| Соотношение | Вид бюджета |
| Д < Р (доходы меньше расходов) | Дефицитный |
| Д = Р (доходы равны расходам) | Сбалансированный |
| Д > Р (доходы превышают расходы) | Профицитный (избыточный) |

Проанализируйте полученный результат (подумайте, как можно оптимизировать ваши доходы и расходы) и с учетом корректировки составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет на следующий месяц и оцените его баланс. Какие изменения произошли в вашем бюджете?

Таблица 5 – Перспективный личный (семейный бюджет)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы | Сумма | Расходы | Сумма |
| *Постоянные:* |  | *Постоянные:* |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| *Разовые:* |  | *Разовые:* |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Итого: |  | Итого: |  |

Потренировавшись в учете доходов и расходов, а также составлении личного (семейного) бюджета, Вы получили рабочий инструмент для ежемесячного учета своих средств. Используйте его регулярно, и Вы сможете качественно улучшить свое финансовое состояние.

Для облегчения поставленной задачи предлагаем вам руководство по шагам – как составить семейный бюджет на месяц на основе шаблона в таблице Excel, который вы в несколько кликов переделаете под себя, скачав документ по ссылке: <https://equity.today/kak-sostavit-semejnyj-byudzhet-tablicy.html>