



Индивидуальное эффективное финансовое планирование

Сафиуллаева Раиса Ильинична, к.э.н., доцент



«**Планирование** - это скучно, но как говорит Уоррен Баффет, сегодня кто-то отдыхает в тени раскидистого дерева, потому что кто-то другой много десятилетий назад выполнил скучную работу, посадил саженец и заботился о нем».



Уоррен Баффет
предприниматель, инвестор



ФОРМУЛИРОВКА ЖИЗНЕННЫХ ЦЕЛЕЙ И РАССТАНОВКА ПРИОРИТЕТОВ

S
Specific
КОНКРЕТНЫЕ



Вместо обычного
«хочу то-то»
прописывайте
конечный
результат цели со
всеми деталями.

M
Measurable
ИЗМЕРИМЫЕ



Используйте
цифры или другие
точные данные,
чтобы сделать
цель измеримой
для оценки
результата.

A
Attainable
ДОСТИЖИМЫЕ



Ставьте задачи,
которые вам по
силам.
Не задирайте
планку слишком
высоко.

R
Relevant
ЗНАЧИМЫЕ



Спросите себя:
«Зачем мне это?»
Может, цель нужно
переформулировать
или она вообще
лишняя.

T
Timebound
С ЧЕТКИМИ
СРОКАМИ



Ставьте срок, к
которому вы
планируете
достичь цели. Это
стимулирует
и не дает
расслабиться.



Примеры неправильно сформулированных целей:

- ✗ сделать ремонт в квартире;
- ✗ поехать летом на море;
- ✗ купить новую машину

Примеры правильно сформулированных целей:

- ✓ Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
- ✓ Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
- ✓ В мае 2022 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.



Факторы, влияющие на финансовые цели





Постановка финансовых целей

приоритет2030[^]
лидерами становятся

Финансовые цели разделяют на:

- краткосрочные (в течение текущего года),
- среднесрочные – со сроком от 1 до 5 – 6 лет;
- долгосрочные – через 10 и более лет.



Краткосрочные цели	Среднесрочные цели	Долгосрочные цели
Через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 30 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 2 500 \$ + текущие расходы 1 000 \$. Итого: 3 500 \$.	Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 \$ ежемесячно.
Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Honor 9 стоимостью 20 000 руб.	За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 \$.	



Доходы, расходы, активы, пассивы, личный/ семейный бюджет

приоритет2030[^]
лидерами становятся

Активы – Пассивы = Чистое богатство (собственный капитал)



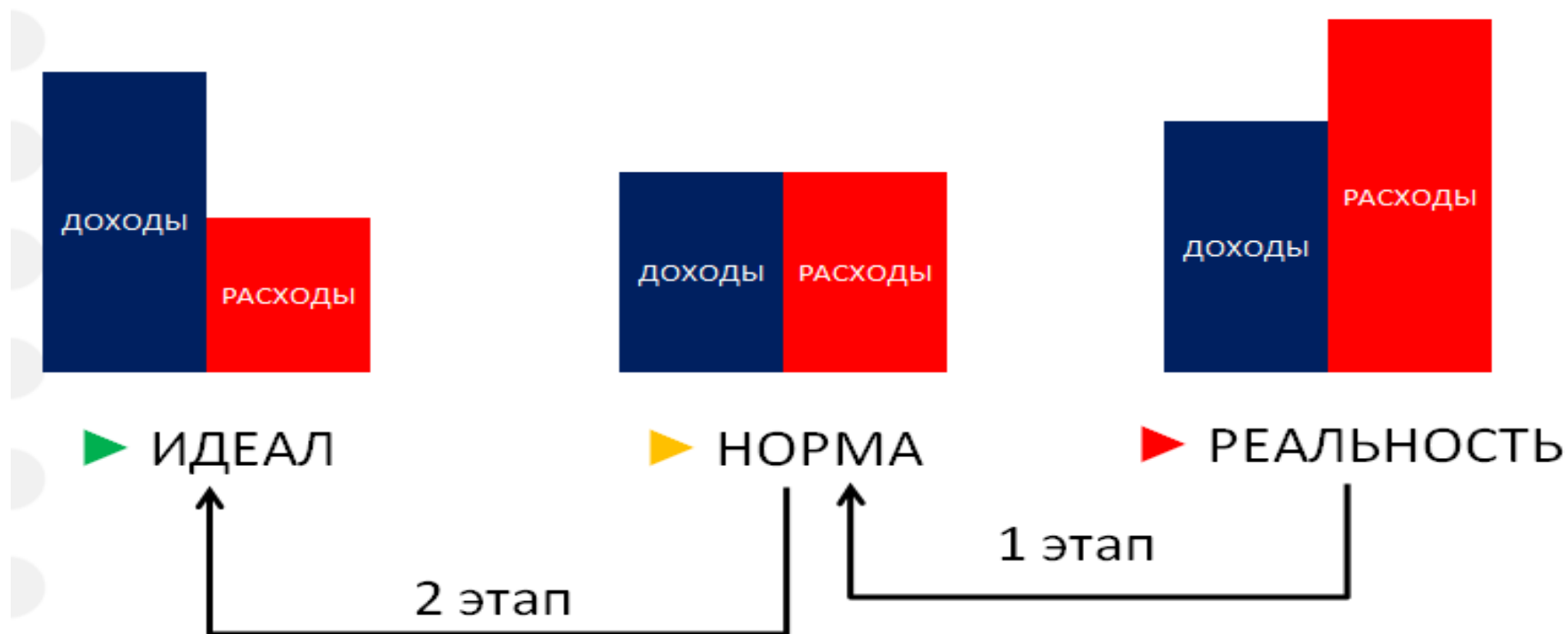
Личный бухгалтерский баланс

АКТИВЫ		ПАССИВЫ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)	
Имущество:			
Квартира	2600	Ипотечный кредит	1200
Мебель	450	Автокредит	270
Автомобиль	600	Баланс счетов кредитных карт	300
Прочее	200		
Итого.....	3850		
Финансовые активы:		Чистое богатство (собственный капитал)	
Текущий счет	50		2566
Депозиты	300		
Инвестиции в ценные бумаги	60		
Пенсионные накопления	50		
Баланс индивидуального Пенсионного счета	26		
		Всего обязательств и собственного капитала	4336
Итого активов	4336		



Семейный бюджет - форма образования и использования фонда денежных средств, который объединяет совокупные доходы и расходы членов семьи, обеспечивающие их личные потребности.

Типы семейного бюджета





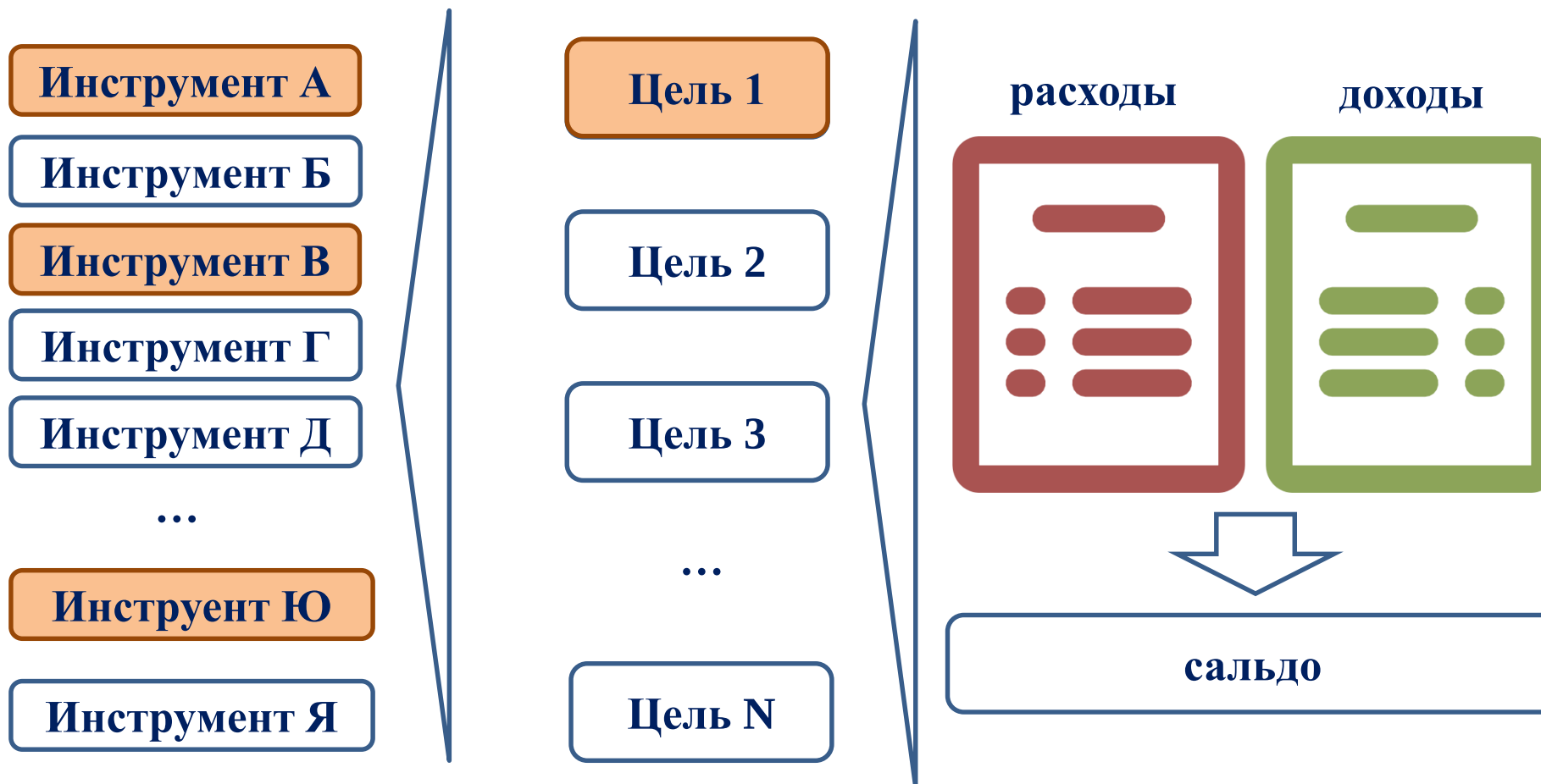
Доходы, расходы, активы, пассивы, личный/ семейный бюджет

приоритет2030^
лидерами становятся

Для составления бюджета необходимо:

- ✓ Определение статей доходов и расходов;
- ✓ Запись доходов и расходов;
- ✓ Группировка доходов и расходов;

- ✓ Постоянный учет доходов и расходов.
- ✓ Расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами.





Доходы:

Семейный бюджет



Расходы:

1. Доходы от текущей деятельности:

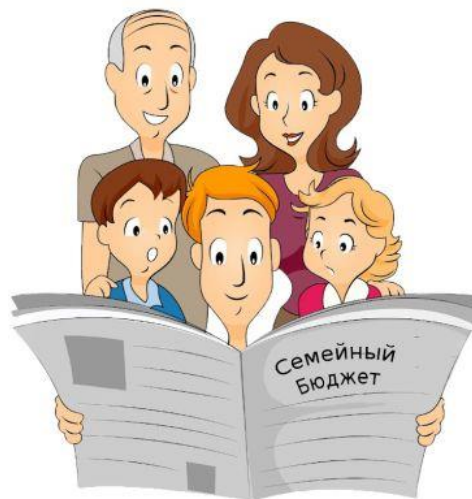
- ✓ заработная плата по основному месту работы;
- ✓ заработная плата по дополнительному месту работы;
- ✓ оплата за сверхурочные, премии, бонусы и т.д.

2. Доходы от активов:

- ✓ 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.

3. Доходы социальные:

- ✓ пособия;
- ✓ льготы;
- ✓ пенсия (государственная);
- ✓ налоговые вычеты и т.д.



1. Расходы на текущую деятельность:

- ✓ расходы на питание;
- ✓ расходы на проживание;
- ✓ расходы на транспорт;
- ✓ расходы на досуг и отпуск;
- ✓ расходы на телекоммуникации и т.д.

2. Расходы на активы:

- ✓ расходы на квартиру/содержание дома;
- ✓ расходы на собственный автомобиль;
- ✓ расходы на развитие бизнеса;
- ✓ расходы на инвестиции т.д.

3. Расходы на пассивы:

- ✓ расходы по ипотечным кредитам,
- ✓ расходы на выплаты по кредитным картам;
- ✓ расходы на погашение займов без процентов и т.д.

4. Социальные расходы:

- ✓ расходы на налоговые платежи;
- ✓ расходы на благотворительность;
- ✓ штрафы, пени и т.д.



Как оптимизировать свои доходы и расходы?

1. Расходы на текущую деятельность:

- ✓ более экономное использование электроэнергии, воды и т.д.;
- ✓ экономия на связи;
- ✓ экономия на питании;
- ✓ экономия на одежде и обуви;
- ✓ экономия на развлечениях и т.д.

2. Расходы на активы:

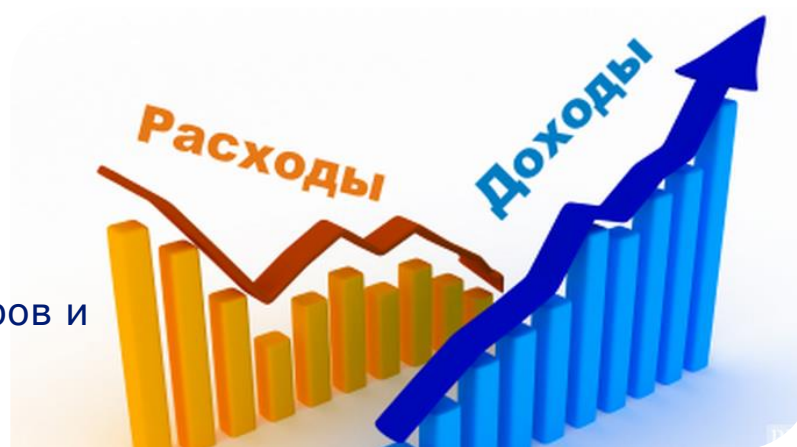
- ✓ подбор наименее затратных инвестиционных инструментов;
- ✓ выбор управляющих, банков, брокеров и т.д. с наиболее привлекательными тарифами.

3. Расходы на пассивы:

- ✓ рефинансирование кредита под меньшую процентную ставку;
- ✓ создание резервного фонда в размере минимум 3-месячного объема ежемесячных расходов и т.д.

4. Социальные расходы:

- ✓ оформление прав на льготы и субсидии ;
- ✓ оформление налоговых вычетов и т.д.



1. Доходы от текущей деятельности:

- ✓ мотивировать повышение зарплаты по текущему месту работы;
- ✓ сменить работу на более высокооплачиваемую;
- ✓ взять подработку;
- ✓ подыскать подходящий вариант второй работы по совместительству или агентскому договору и т.д.

2. Доходы от активов:

- ✓ повысить рентабельность активов;
- ✓ оптимизировать инвестиционный портфель ;
- ✓ увеличить инвестиционные отчисления и т.д.

3. Доходы социальные:

- ✓ улучшить успеваемость (стипендия);
- ✓ льготы;
- ✓ воспользоваться причитающимися льготами, пособиями и т.д.



Методы и инструменты финансового планирования

приоритет2030[^]
лидерами становятся

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

Концепция денежного потока

Концепция временной ценности

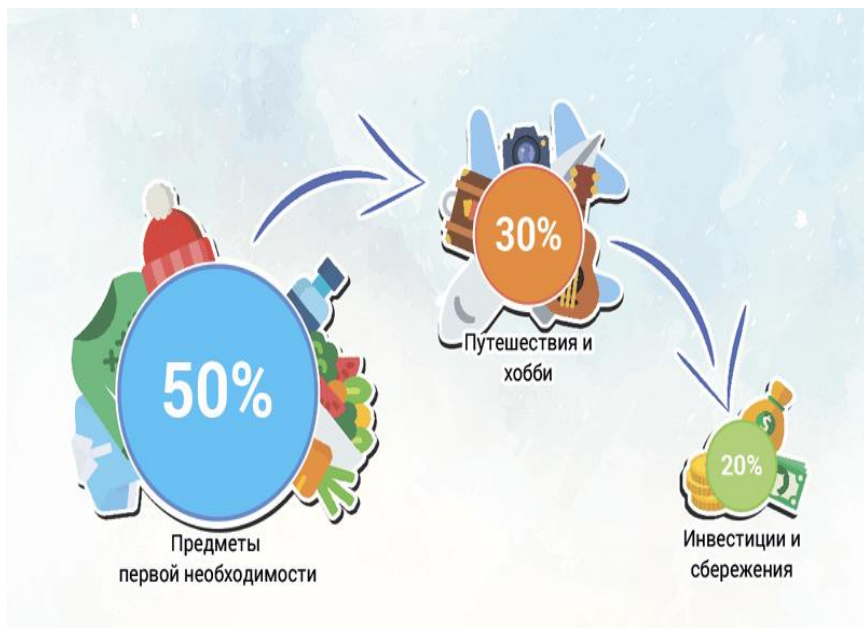
Коэффициентный метод

Метод наращивания



МЕТОДЫ ПЛАНИРОВАНИЯ ЛИЧНОГО /СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Метод 50/30/20



Метод 6 кувшинов



Правило 10 процентов



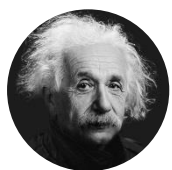


Методы и инструменты финансового планирования

приоритет2030[^]

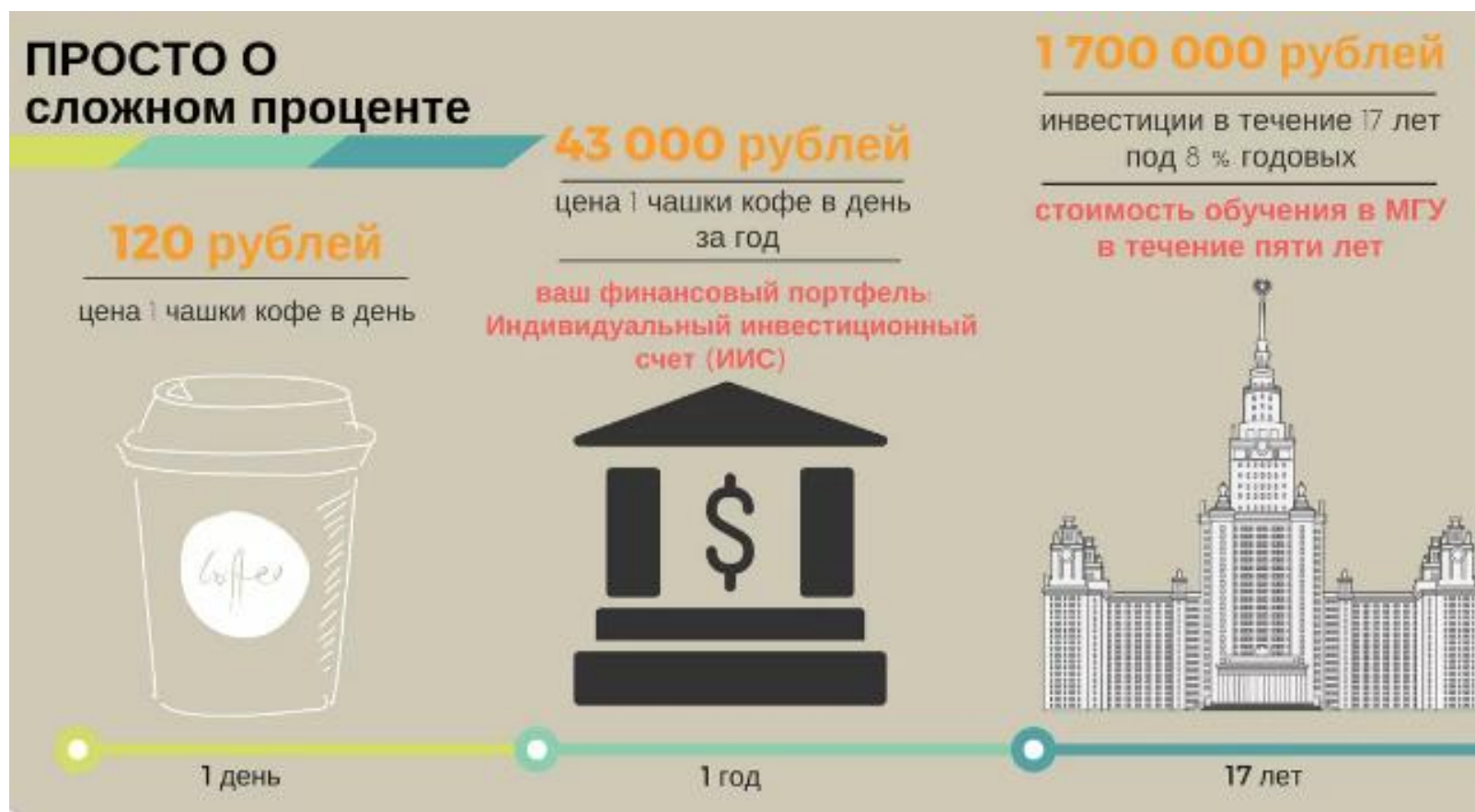
лидерами становятся

«Сложный процент является восьмым чудом света. Тот, кто понимает это, зарабатывает его..., тот, кто не понимает... платит его.»



Альберт Эйнштейн

Магия сложного процента заключается в следующем: чем больше срок вложения ваших средств и чем стабильнее вы пополняете ваш счет, тем более впечатляюще растут ваши средства. Зарабатываемые вами проценты с ошеломляющей скоростью прирастают с каждым годом.





Личный финансовый план

приоритет2030⁺
лидерами становятся

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.

Позволяет увязывать финансовые потребности (цели) и финансовые возможности

Позволяет принимать финансовые решения с максимальным учетом текущей финансовой ситуации (активов, пассивов, доходов, расходов).

Позволяет принимать финансовые решения с комплексным учетом всех крупных финансовых целей

Выступает хорошим инструментом «шоковой терапии» для финансовых установок людей, интуитивно принимающих финансовые решения

Повышает финансовую дисциплину

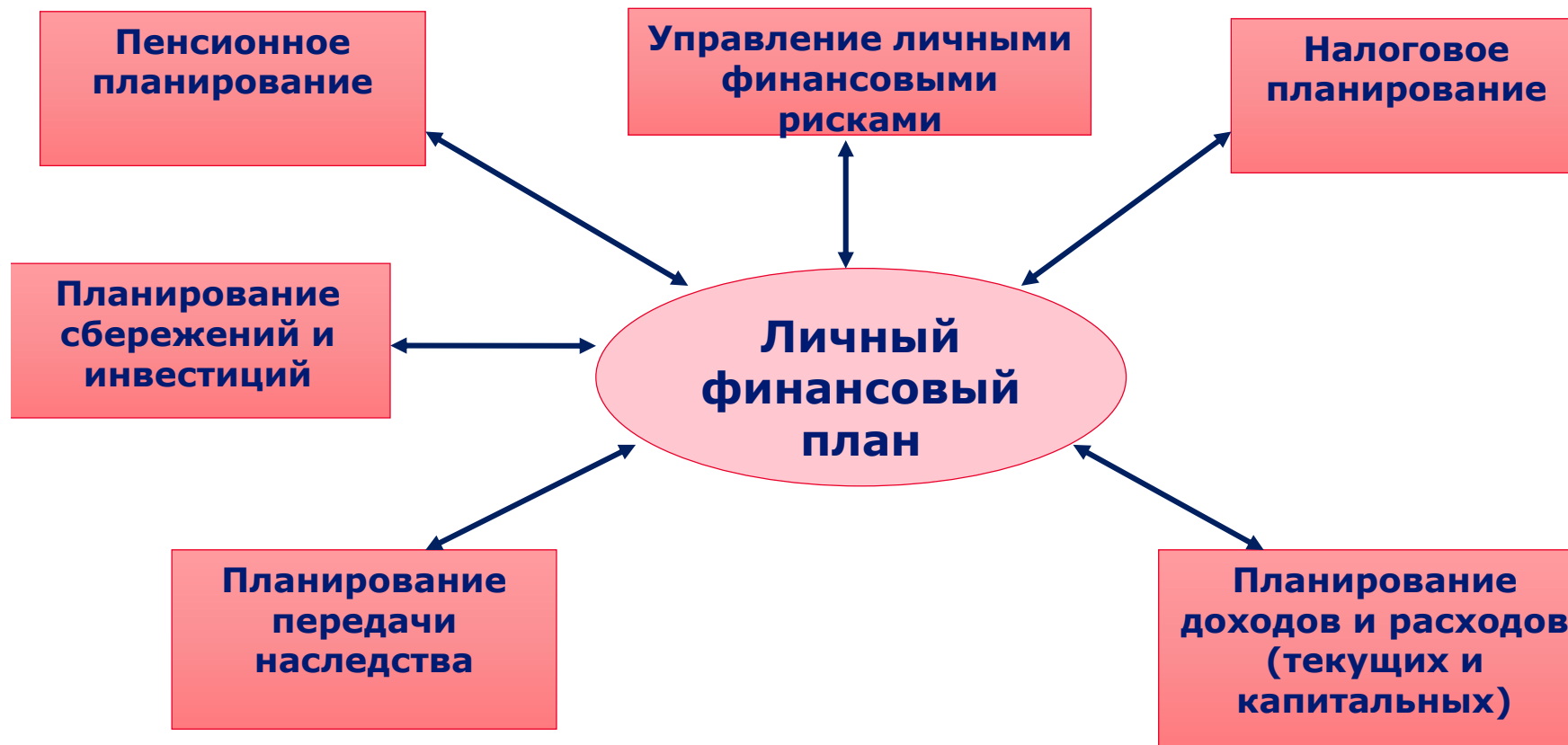
Дает уверенность в завтрашнем дне



Личный финансовый план

приоритет2030[^]
лидерами становятся

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



ТЕКУЩЕЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

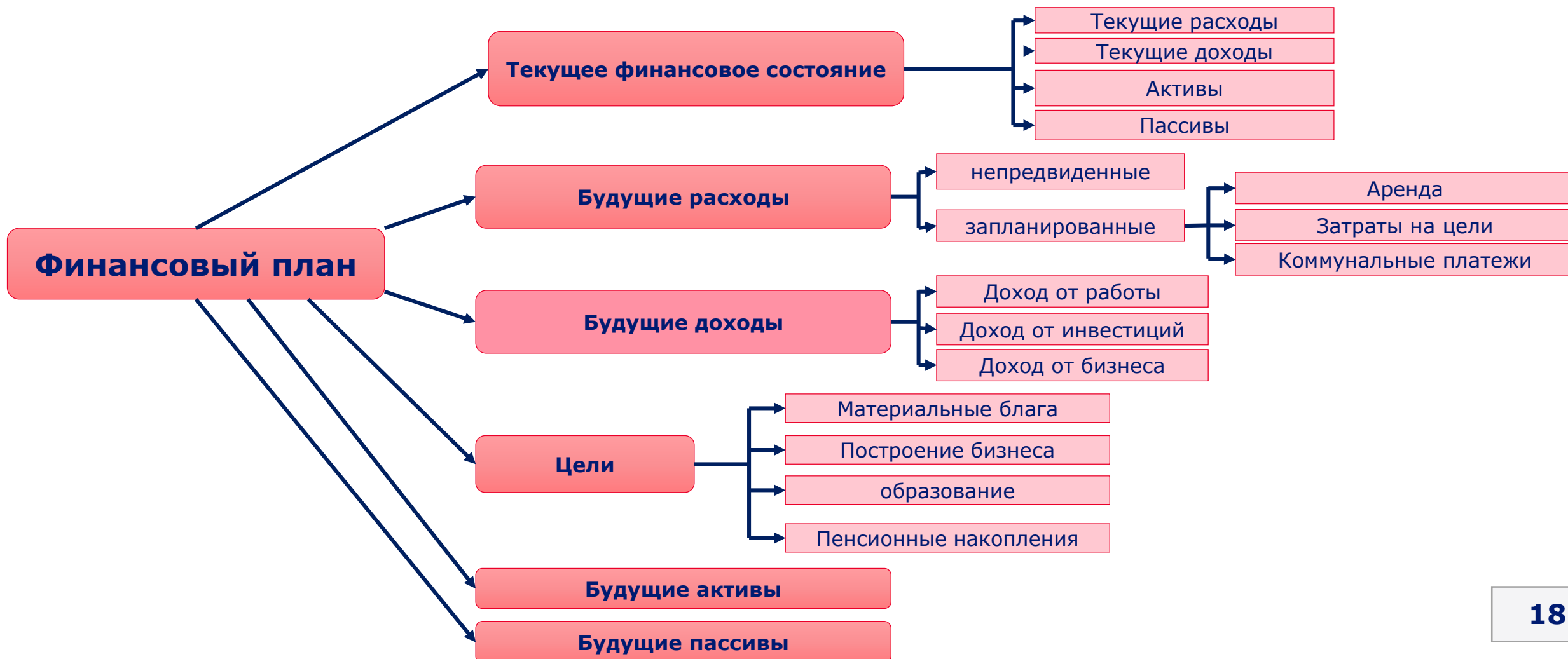
СТРУКТУРА КОМПЛЕКСНОГО ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

Основные этапы личного финансового планирования





СТРУКТУРА ФИНАНСОВОГО ПЛАНА





Личный финансовый план

приоритет2030[^]
лидерами становятся

Пример личного финансового плана

Бюджет
Доходы - 50000
Расходы - 25000
Остаток - 25000



Активы	Пассивы
Квартира в аренду	Отсутствуют
Бизнес	
Квартира для проживания	
Автомобиль «Лада Калина»	



Цели

Наименование	Характеристики	Срок	Стоимость
Автомобиль	Toyota Corolla	2016	750000
Квартира	3 комнаты	2020	3500000
Обучение ребенка	Высшее образование	22-26	800000
Квартира ребенку	1 комната	2027	3000000
Дом на берегу озера	Ленинградская обл.	2030	6000000
Пенсия	50000 руб./мес.	2040	8600000
Отпуск	Ежегодный		120000

	Накопле- ние в банке	Остаток в банке	КОНСЕРВ 5%	УМЕРЕНН 10%	АГРЕСС 15%	КОНСЕРВ	УМЕРЕН	АГРЕСС	Цели	Отпуск
			НАКОПЛЕНИЯ			ОПЕРАЦИИ				
Окт.	25 000	17 500	7 500			7 500				
Нояб.	42 500	42 500								
Дек.	42 500	42 500								
2011	267 500	117 500	37 500	0	0	30 000				120 000
2012	537 500	187 500	69 375	100 000	100 000	30 000	100 000	100 000		120 000
2013	727 500	227 500	102 844	310 000	265 000	30 000	200 000	150 000		120 000
2014	887 500	287 500	137 986	566 000	529 750	30 000	225 000	225 000		120 000
2015	1 067 500	317 500	174 885	922 600	909 213	30 000	300 000	300 000		120 000
2016	1 097 500	197 500	213 629	1 014 860	1 045 594	30 000			750 000	120 000
2017	977 500	327 500	254 311	1 366 346	1 452 434	30 000	250 000	250 000		120 000
2018	1 107 500	327 500	297 027	1 832 981	1 970 299	30 000	330 000	300 000		120 000
2019	1 107 500	957 500	341 878	2 016 279	2 265 843	30 000				120 000
2020	1 737 500	287 500	388 972	1 117 907	1 505 720	30 000	-1 100 000	-1 100 000	3 500 000	120 000
2021	1 067 500	317 500	438 420	1 529 697	2 031 578	30 000	300 000	300 000		120 000
2022	1 097 500	417 500	490 341	1 882 667	2 526 314	30 000	200 000	190 000	140 000	120 000
2023	1 197 500	417 500	544 858	2 360 934	3 105 262	30 000	290 000	200 000	140 000	120 000
2024	1 197 500	417 500	602 101	2 887 027	3 771 051	30 000	290 000	200 000	140 000	120 000
2025	1 197 500	417 500	662 206	3 465 730	4 536 709	30 000	290 000	200 000	140 000	120 000
2026	1 197 500	417 500	725 317	4 102 303	5 417 215	30 000	290 000	200 000	140 000	120 000
2027	1 197 500	547 500	791 583	3 762 533	4 479 797	30 000	-750 000	-1 750 000	3 000 000	120 000
2028	1 327 500	687 500	861 162	4 428 786	5 351 767	30 000	290 000	200 000		120 000
2029	1 467 500	827 500	934 220	5 161 665	6 354 532	30 000	290 000	200 000		120 000
2030	1 607 500	457 500	1 010 931	3 677 831	4 307 711	30 000	-2 000 000	-3 000 000	6 000 000	120 000
2031			1 091 477	4 045 614	4 953 868	30 000				120 000
2032			1 176 051	4 450 176	5 696 948	30 000				120 000
2033			1 264 854	4 895 193	6 551 491	30 000				120 000
2034			1 358 096	5 384 713	7 534 214	30 000				120 000
2035			1 456 001	5 923 184	8 664 346	30 000				120 000
2036			1 558 801	6 515 502	9 963 998	30 000				120 000
2037			1 666 741	7 167 053	11 458 598	30 000				120 000
2038			1 780 078	7 883 758	13 177 388	30 000				120 000
2039			1 899 082	8 672 134	15 153 996	30 000				120 000
2040			1 994 036	9 539 347	17 427 095				8 600 000	120 000



Спасибо за внимание!