мои финансы

ИСКУССТВО ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

**Мечты, которые сбываются, –
не мечты, а планы.**

Александр Вампилов

Нужно ли планировать свои доходы и расходы?

Многие люди живут, не утруждая себя этим занятием, однако в таком случае они нередко попадают в непростые ситуации – к примеру, оказываются не в состоянии потратить деньги на что-то необходимое или попадают в долговую яму. Умелое расходование денег можно считать искусством, и именно его изучению посвящена наука экономика. Экономисты давно пришли к важному выводу: если человек не занимается планированием того, как он будет распоряжаться деньгами, то деньги сами начинают диктовать человеку, как ими распоряжаться. Третьего не дано.

Как использовать личное финансовое планирование для повышения собственного благополучия?

Для чего нужен личный финансовый план?

В первую очередь личный финансовый план нужен для того, чтобы принимать правильные финансовые решения, на что и сколько тратить с учетом своих доходов. Человек принимает такие решения на протяжении всей своей жизни, с того момента, как у него появляются первые карманные деньги, и до глубокой старости. Какие-то из этих решений связаны с текущими задачами и планами (к примеру, оплатить ежемесячный счет за коммунальные услуги), а другие – с долгосрочными планами (скажем, накопить на поездку на курорт).

Нередко для обозначения личного финансового плана используется термин «личный бюджет». Хотя это гораздо более сложный профессиональный термин, в данной ситуации можно считать, что это одно и то же.

Увы, в подавляющем большинстве случаев наших финансовых возможностей недостаточно, чтобы удовлетворить все наши пожелания. Поэтому нам приходится выбирать, на что тратить деньги в первую очередь, а какие траты оставить до лучших времен. Тем не менее нередко цели, на которые мы тратим свои денежные ресурсы, можно скорректировать. К примеру, постепенно копить на какую-то желанную покупку, вместе с тем не отказывая себе в необходимых тратах.

Именно для этого и нужно личное финансовое планирование – для достижения тех или иных денежных целей. Если же ситуация сложная и требуется жесткая экономия денег, личный финансовый план поможет свести концы с концами и улучшить свое финансовое положение.

ВАЖНО!

Многие думают, что личным финансовым планированием должны заниматься главным образом те, кто с трудом сводит концы с концами, поскольку план помогает экономить. Распространена и противоположная точка зрения, в соответствии с которой личное финансовое планирование нужно только финансово благополучным людям, имеющим свободные деньги, для которых следует искать наилучшее применение. Оба эти утверждения неверны, поскольку личное финансовое планирование полезно для всех без исключения граждан.

Личные доходы

Личные доходы гражданина бывают активными и пассивными. Активные доходы мы получаем от трудовой деятельности, главным образом в виде заработной платы. Пассивные же доходы не зависят от наших действий. Мы получаем их, не прикладывая для этого никаких усилий.

ЛИЧНЫЕ ДОХОДЫ

АКТИВНЫЕ

- **заработная плата;**
- **доход предпринимателя или самозанятого.**

ПАССИВНЫЕ

- **пенсии, социальные пособия;**
- **доходы от имущества** (сдача квартиры в аренду, доход от банковских вкладов, ценных бумаг и т. д.);
- **продажа имущества.**

С течением жизни состав личных доходов гражданина меняется. Если в трудовом возрасте они состоят в основном из активных доходов (зарплаты), то с выходом гражданина на пенсию его основными личными доходами становятся пассивные доходы (пенсии, пособия и т. д.).

Есть и еще один способ получить в свое распоряжение денежные средства: взять их в долг у родных и друзей или же в кредит у банка. Однако важно учитывать, что в этом случае вы также принимаете на себя финансовые обязательства. Но об этом поговорим чуть позже.

Как увеличить свои личные доходы?

1. **Подумайте над возможными подработками. Специальный налоговый режим для самозанятых – налог на профессиональный доход (НПД) – позволяет легально зарабатывать деньги, используя собственные навыки (если при этом у вас нет работодателя и вы сами не нанимаете никого на работу). К примеру, можно продавать товары собственного рукоделия или продукты, выращенные на садовом участке, заниматься репетиторством или водить экскурсии по городу.**

2. **Возможно, вы можете использовать какое-то принадлежащее вам имущество для получения дополнительного дохода. К примеру, неиспользуемый гараж или дачный участок можно сдавать в аренду (сделать это легально можно с использованием вышеупомянутого НПД для самозанятых).**

3. **Если у вас имеются сбережения, оцените, нельзя ли с их помощью получить дополнительный доход. Возможно, эти деньги можно вложить в банк под хороший процент или даже осторожно воспользоваться наиболее простыми средствами инвестирования (такими как открытие в банке индивидуального инвестиционного счета).**

ВАЖНО!

Никогда не пользуйтесь финансовыми продуктами и услугами, суть действия которых вам не понятна. Не поддавайтесь на обещания огромных прибылей при минимальных вложениях – это распространенный метод работы мошенников!

Чтобы узнать больше о том, как стать самозанятым, проконсультируйтесь со специалистом или обратитесь к соответствующему разделу на сайте ФНС России: http://npd.nalog.ru/

Личные расходы

Средства, полученные из личных доходов, человек тратит, оплачивая свои личные расходы. Некоторые из личных расходов являются, увы, обязательными. В силу различных причин их нельзя избежать. **Как правило, к ним относятся:**

Обязательные личные расходы

- Расходы на необходимые продукты питания
- Расходы на необходимую одежду и обувь
- Оплата жилищно-коммунальных услуг, налогов и других обязательных платежей
- Расходы на необходимые товары для дома
- Расходы на необходимые лекарства, медицинские товары и услуги
- Финансовые обязательства (ипотека, кредит, заем)

Среди обязательных личных расходов нужно отметить уже упоминавшиеся финансовые обязательства. Если вы взяли кредит в банке или заняли деньги у родных, вы обязаны их вернуть, причем в случае с банковским кредитом процесс и срок его возврата, как правило, жестко установлен кредитным договором.

Помните, что неисполнение обязательств может привести к дополнительным расходам и даже потере части вашего имущества.

Все остальные расходы являются необязательными. Однако из них стоит выделять желательные расходы, без которых вы можете прожить, но которые делают вашу жизнь лучше. Например, покупка книг, закупка продуктов к празднику или косметический ремонт в одной из комнат.

Как уменьшить свои личные расходы?

ДЛЯ УМЕНЬШЕНИЯ ЛИЧНЫХ РАСХОДОВ

1 Пользуйтесь всеми причитающимися вам льготами и налоговыми вычетами. Помните, что все льготы носят заявительный характер, то есть государство никому не предоставляет их по умолчанию. Вы должны заявить, что хотите воспользоваться льготой.

2 Вовремя оплачивайте все счета и платежи по кредитам (если они у вас есть), чтобы не пришлось платить штрафы и пени.

3 Старайтесь извлечь выгоду из скидок (в том числе по социальной карте), программ лояльности, сезонных распродаж в магазинах.

4 Если вы пользуетесь банковской картой MIR, зарегистрируйте ее на сайте https://privetmir.ru/ и получайте скидки в магазинах-партнерах программы лояльности.

Цель планирования

Простейший личный финансовый план – это список ваших личных доходов и личных расходов, сопоставленных друг с другом. Надо сказать, что эта практика – постоянно сравнивать свои доходы и свои расходы – сама по себе уже является весьма полезной.

Однако такой личный финансовый план лишь позволяет удостовериться, что вы сводите концы с концами. Наиболее эффективным личное финансовое планирование становится тогда, когда вы занимаетесь им для достижения какой-либо цели. Это может быть, к примеру, возврат всех долгов или долгожданная покупка. В конечном счете практически любая цель в человеческой жизни имеет свое денежное выражение, поэтому можно сказать, что финансовая цель – это ваши пожелания, выраженные в денежной форме. Как правило, достижение финансовых целей предполагает накопление определенной суммы денег к определенному моменту в будущем. Создание этих накоплений нужно обязательно отразить при выработке личного финансового плана.

У человека может быть сразу несколько финансовых целей. Одни могут быть краткосрочными (покупка подарков и продуктов к празднику), другие – долгосрочными (накопления на ремонт или поездку в дом отдыха).

ВАЖНО!

- **Одна из самых важных финансовых целей – это создание финансовой подушки безопасности, т. е. денежного запаса на случай непредвиденных ситуаций и трат. Лучше всего, чтобы она составляла 2–3 ваших месячных дохода. Подушку безопасности не следует тратить на текущие задачи! Хранить ее лучше всего на банковском вкладе, чтобы проценты помогали компенсировать потери от инфляции (при этом вклад должен допускать снятие денег с него по необходимости).**

Искусство личного финансового планирования состоит в том, чтобы спланировать достижение всех этих финансовых целей наилучшим образом – с минимальными затратами и за максимально быстрое время.

Составление личного финансового плана: 5 простых шагов

Шаг 1. Составьте списки ваших личных доходов и личных расходов за определенный период (например, месяц).

Постарайтесь ничего не забыть. Личные расходы стоит обязательно разделить на обязательные и желательные. Списки можно написать в два столбца на листке бумаги, а лучше всего составить из них таблицу, обязательно добавив в ней строку «Итого».

Шаг 2. Сравните свои личные доходы за выбранный период с личными расходами.

- Если ваши личные доходы превышают личные расходы, то все в порядке, можно приступать к следующему шагу.
- Если ваши личные расходы превышают личные доходы, то это серьезный повод задуматься. Такая ситуация означает, что вы тратите больше, чем получаете, и постановка финансовых целей на данный момент невозможна – накопления просто не из чего делать. **Что делать в такой ситуации?**

ВАЖНО!

Учитывайте, что экономить можно только на необязательных расходах! Первое правило личного финансового планирования – ВСЕГДА быть в состоянии оплачивать обязательные расходы!

1 Лишний раз проверьте составленный личный финансовый план: все ли доходы вы учли, а также не допустили ли математических ошибок.

2 Внимательно изучите свои личные доходы и личные расходы. Оцените, нет ли у вас возможности увеличить личные доходы (например, при помощи подработок или сдачи имущества в аренду). Также стоит оценить личные расходы на предмет их уменьшения. Быть может, на некоторых из них можно сравнительно безболезненно сэкономить? Пользуетесь ли вы всеми доступными льготами?

Улучшайте и дорабатывайте ваш личный финансовый план до тех пор, пока ваши личные доходы не превысят ваши личные расходы.

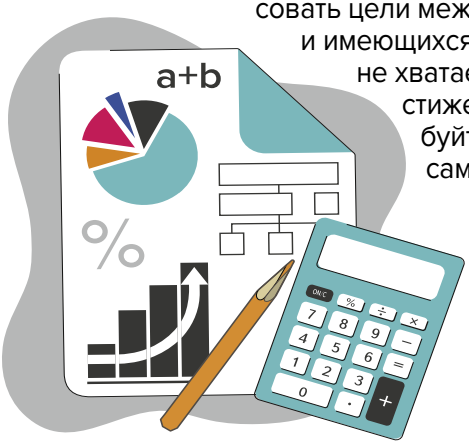
Шаг 3. Четко сформулируйте свои финансовые цели.

Финансовая цель должна формулироваться так: «Чтобы сделать то-то, мне нужно накопить такую-то сумму денег к такой-то дате в будущем». Обязательно точно укажите сумму необходимых средств и дату, к которой их необходимо накопить! Сформулируйте несколько целей, рассортируйте их по важности и срочности. Помните, что некоторые цели могут иметь жесткую привязку по времени (к примеру, поездка в дом отдыха в определенное время года). Если у вас нет финансовой подушки безопасности, обязательно отметьте ее создание в качестве одной из целей.

Шаг 4. Спланируйте достижение финансовых целей.

Это, вероятно, самый сложный этап. Нужно распределить денежные средства, оставшиеся от ваших личных доходов после вычитания личных расходов, на накопления для достижения различных финансовых целей. Распишите, сколько денег вам нужно отложить в месяц для достижения первой цели, второй, третьей и т. д. Пробуйте разные соотношения. Отдавайте предпочтение наиболее важным целям. Если цель имеет жестко установленное время достижения, сконцентрируйтесь на ней.

Если вам никак не удается согласовать цели между собой и имеющихся средств не хватает для их достижения, попробуйте изменить саму цель. Быть может, для ее достижения можно выбрать менее затратный способ (к примеру, подобрав более дешевый дом отдыха) или отодвинуть исполнение цели на более позднее время.



ВАЖНО!

При разработке личного финансового плана нужно исходить из своих возможностей, а не из пожеланий. Нельзя составлять личный финансовый план в зависимости от желаемых трат в будущем. Напротив, необходимо четко проанализировать свои будущие личные доходы, соотнести их с будущими расходами и спланировать, как лучше всего использовать остающиеся в вашем распоряжении денежные ресурсы.

Шаг 5. Приступайте к выполнению плана и вносите в него изменения по мере необходимости.

Помните, что личный финансовый план должен быть гибким, его можно и нужно менять, подгоняя под изменяющиеся условия. Если ваши личные расходы увеличились, обязательно отразите это в личном финансовом плане, как и получение дополнительных доходов. Также необходимо отслеживать, актуальны ли ваши финансовые цели. Желанная покупка может подорожать, а может быть, для нее появится альтернатива не хуже, но дешевле планировавшейся изначально.

Раз в определенный период (скажем, месяц) стоит проверять, насколько успешно вы движетесь к достижению финансовых целей. К примеру, оценивать свои накопления и сравнивать с требуемыми суммами. Если вы заметили, что ваш личный финансовый план не выполняется, попробуйте найти причины. Возможно, появились какие-то неучтенные траты. В этом случае личный финансовый план также стоит уточнить.

Мобильные приложения многих банков имеют встроенные калькуляторы для разработки личных финансовых планов. Если вы пользуетесь таким приложением, поищите эту функцию. Она может существенно упростить процесс планирования (к примеру, автоматически считая ваши доходы и расходы на счетах банка).

Когда вы достигните своих финансовых целей, составьте новый личный финансовый план, повторив предыдущие шаги. Если вы хотите составить финансовый план не только для себя, но и для своей семьи, поступайте точно так же. Последовательность шагов финансового планирования не меняется, различаются лишь суммы и структура личных доходов и личных доходов семьи (как правило, она более сложная).

При грамотном использовании личное финансовое планирование станет серьезнейшим подспорьем на вашем пути к финансовому и жизненному благополучию.

УСПЕХОВ ВАМ!