

1. Личное финансовое планирование

Каждый день люди зарабатывают и тратят деньги, то есть принимают решение об управлении личным бюджетом. В среднем за 20 лет трудовой деятельности через семейный бюджет проходит около 19 миллионов рублей (при условии двух работающих членов семьи и средней заработной плате 40 тысяч рублей).

Станет ли часть этих средств активами семьи или все будет израсходовано на бытовые нужды определяется личным финансовым планированием.

Личный финансовый план — это документ, отражающий текущее финансовое положение семейного бюджета и активов, личные финансовые цели, а также реалистичный план их достижения.

Для того, чтобы сделать финансовый план необходимо:

- определить свои финансовые цели
- посчитать их будущую стоимость
- найти подходящий темп движения к целям.

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Чтобы превратить желания в цели необходимо максимально точно описать ее, указать текущую стоимость и дату или планируемый год приобретения. Не всегда все цели могут быть реализованы одновременно, какие-то выбираются приоритетными, какие-то переносятся на следующий период. Важно начинать планировать финансовые цели заранее, тогда достижение их будет легче и потребует меньших финансовых затрат.

Инфляция способна увеличивать не только стоимость нашей повседневной жизни, но и наших финансовых целей в будущем. Поэтому чтобы подойти к моменту реализации цели с нужной суммой, инфляцию необходимо заложить в личный финансовый план.

Исходя из стоимости цели и срока ее реализации, можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ежегодных необходимых вложений в нее. Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Реализовать цели можно тремя вариантами:

- купить в кредит
- накопить или
- совместить эти два варианта.

Увеличить скорость движения при тех же суммах инвестирования помогут инвестиции. В зависимости от готовности инвестора к риску различают 3 стратегии инвестирования:

- Консервативную (доходность 4-10%: сберегательные счета, депозиты и т.д.),
- Умеренно-консервативную (доходность 10-15%: ПИФы облигаций, структурные ноты и т.д.)
- Агрессивную (доходность 15 - 19%: ПИФы акций, смешанные фонды и т.п.)

Прежде, чем начинать накопления для реализации целей. Важно предусмотреть все возможные события, которые могут повлиять на реализацию вашего плана.

Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета - формирование «подушки финансовой безопасности». Лучше, чтобы ее размер соответствовал трехмесячной норме ваших расходов. Храните ее на депозите и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до 1 400 000 рублей. Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.

Как сформировать подушку безопасности? Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта. Быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия. Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете. Сократить расходы можно в различных статьях бюджета (транспорт, интернет, мобильная связь, питание, одежда, отдых, развлечения, получение налоговых льгот и прочие). Ускорить накопления можно не только сократив расходы, но и увеличив доходы. Например, переход на более высокооплачиваемую позицию, монетизация ваших увлечений, а также продажа ненужных вещей: одежда, техника, детские вещи и прочее.

Успешность реализации вашего финансового плана невозможна без защиты от рисков своих источников дохода и важных активов. Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

- ✓ События, связанные с жизнью и здоровьем человека
- ✓ События, связанные с имуществом и активам
- ✓ События, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям

Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты:

Неблагоприятные события (риски)	Страховая защита
Смерть кормильца	Накопительное / рисковое страхование жизни
Потеря трудоспособности, временная или частичная	Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности»
Порча или утеря имущества	Имущественное страхование (КИС, КАСКО)
Гражданская ответственность	Страхование гражданской ответственности (ОСАГО, ДСАГО)
Недостаток финансовых ресурсов, риск пережить накопления	Накопительное страхование жизни, резервный фонд

1. В первую очередь, важно создать «зонтик» над тем, что приносит основной доход. Если это заработная плата, следовательно, уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.

2. Каждая семья мечтает о собственной квартире/доме, даче, машине. Страхование имущества - это надежный и экономичный способ уберечь себя и своих близких от риска лишиться того, что создавалось долгие годы.

Какое имущество необходимо застраховать в первую очередь:

- ✓ потеря которого не может быть восполнена или его восстановление требует очень больших финансовых затрат
- ✓ благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета
- ✓ с продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.

3. Накопительное страхование жизни. Особенность данного способа формирования пенсии в том, что помимо обеспечения доходности (которая чаще всего может быть ниже, чем по остальным инструментам) он еще имеет функцию обеспечения безопасности: если в силу каких-либо событий (указанных в договоре) вы утратите способность делать регулярные взносы, то их будет за вас вносить страховая компания.

Страхование - это защита бюджета от непредвиденных расходов. Подумайте о потенциальных рисках, которым подвержена ваша жизнь: оцените финансовые последствия каждого из рисков и выберите подходящий метод защиты.

Итак, Личный финансовый план - это ваша финансовая стратегия, путь движения к финансовым целям. Составление и успех его реализации невозможен без четкой постановки целей, сроков их реализации, выбора комфортного пути к целям, а также создания защиты от рисков, в случае наступления которых достижение ваших целей может оказаться под угрозой.

Статья подготовлена в рамках Всероссийской недели сбережений 2018, которая проходит в рамках проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Узнайте больше на портале вашифинансы.рф.