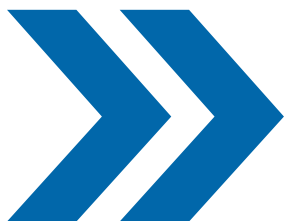


# ИСКУССТВО ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



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

Александр Вампилов





## Нужно ли планировать свои доходы и расходы?

Умелое расходование денег можно считать искусством, и именно его изучению посвящена наука экономика. Но экономика посвящена не только расходованию денег, специалисты 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.

### 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 грамотные 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 отпуск).



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

Каждый сталкивается с выбором, на что потратить 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, чтобы, 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 улучшить свое финансовое положение.

### ВАЖНО!

Личное финансовое планирование полезно для всех без исключения, вне зависимости от уровня доходов.



## Личные доходы

Личные доходы гражданина бывают активными и пассивными. Активные доходы мы получаем от трудовой деятельности, главным образом в виде заработной платы. Пассивные же – не зависят от наших действий.



### 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.

## Как увеличить свои личные доходы?

**1** Подумайте над возможными подработками. К примеру, можно продавать товары собственного рукоделия или продукты, выращенные на садовом участке, заниматься репетиторством или водить экскурсии по городу (сделать это легально можно с использованием НПД для самозанятых).

**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 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 ФНС России. Интересующую информацию также можно найти на сайте [npd.nalog.ru](http://npd.nalog.ru)





## Личные расходы

Средства, полученные из личных доходов, человек тратит, оплачивая свои личные расходы. Некоторые из личных расходов являются обязательными.

Как правило, к ним относятся:



Среди обязательных личных расходов нужно отметить финансовые обязательства. Так, вы обязаны возвращать кредитные займы. Процесс и срок их оплаты, как правило, жестко установлен кредитным договором.

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.

### Помните!

Неисполнение обязательств может привести к дополнительным расходам и даже потере части вашего имущества.

## Как уменьшить свои личные расходы?

### для УМЕНЬШЕНИЯ ЛИЧНЫХ РАСХОДОВ

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

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

**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.

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





## Финансовое планирование

Простейший личный финансовый план – это список ваших личных доходов и личных расходов, сопоставленных друг с другом. Наиболее эффективным личное финансовое планирование становится, 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 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 составлении 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).



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



## **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 помогли компенсировать потери от инфляции (при этом вклад должен допускать снятие денег с него по необходимости).

## **Составление личного финансового плана: 5 простых шагов**

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

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».

## **ВАЖНО!**

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





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

- Если ваши доходы превышают расходы, то все в порядке, можно приступать к следующему шагу.
- Если ваши расходы превышают 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?**

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

**2** Оцените, нет ли у вас возможности увеличить доходы (например, при помощи подработок или сдачи имущества в аренду). Также стоит пересмотреть расходы – можно ли их уменьшить.

## 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 укажите точную 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. 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 из них.
- Если цель имеет жестко установленное время достижения, сконцентрируйтесь на ней.
- Если вам никак не удастся согласовать цели между собой и имеющихся средств не хватает для их достижения, попробуйте изменить саму цель, подобрав более дешевый вариант или изменив сроки ее достижения.

### ВАЖНО!

При разработке личного финансового плана нужно исходить из своих возможностей, а не из пожеланий.

## 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.





В определенный вами период (например, раз в 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 план также стоит уточнить.

Когда вы достигните своих финансовых целей, составьте новый 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 доходов и личных доходов семьи.



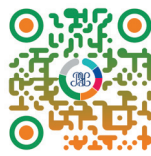
Мобильные приложения многих банков имеют встроенные калькуляторы для разработки личных финансовых планов. Если вы пользуетесь таким приложением, поищите эту функцию. Она может существенно упростить процесс планирования (к примеру, автоматически считая ваши доходы и расходы на счетах банка).



МОИФИНАНСЫ.РФ



FINGRAM.REA.RU



РЭУ.РФ  
ИМЕНИ Г. В. ПЛЕХАНОВА

**УСПЕХОВ ВАМ!**