

«Как достигать в 2 раза больше целей» или «Основы управления личными финансами»

Красивые слова или подсказка правильного направления? Многие мои клиенты сталкиваются с проблемой как в анкетоте: "Доктор, у меня что-то со зрением: я зарабатываю деньги, но я их не вижу." Деньги утекают сквозь пальцы. И чем больше зарабатываешь, тем больше тратишь. Оглядываешься назад и осознаешь, что уже лет 5 назад начинал откладывать на квартиру, но то покупка машины, то поездка, то... А уже скоро необходимо детям образование оплачивать - время летит очень быстро. И после окончания трудовой деятельности не хочется менять привычный образ жизни.

В 2008 году исследование финансовой грамотности Аннамари Лусарди (Гарвардская Бизнес-школа) показало: те, кто планировал финансы на будущее, имеет более чем в два раза выше уровень благосостояния, в сравнении с теми, кто не занимался планированием.

Что это означает для нас? Если хочешь быть финансово успешным - начинай уже сейчас. С подготовки финансового плана. Это тот "маршрут", который поможет не пускать деньги на самотек, а четко понимать свои цели и аккумулировать ресурсы для их достижения.

Что включает в себя Личный финансовый план? Как его подготовить? С чего начать?

1. Самое важное для начала управления своими финансами - **обозначьте цели**. Чтобы не получилось как у Льюиса Кэрролла. Помните диалог Алисы и чеширского кота из "Алисы в стране чудес"?
 - Скажите, пожалуйста, куда мне отсюда идти?
 - Это во многом зависит от того, куда ты хочешь прийти, – ответил Кот.
 - Да мне почти все равно, – начала Алиса.
 - Тогда все равно, куда идти, – сказал Кот.
 - Лишь бы попасть куда-нибудь, – пояснила Алиса.

Не беспокойся, куда-нибудь ты обязательно попадешь, – сказал Кот, – конечно, если не остановишься на полпути.

Подумайте прямо сейчас - каких же результатов Вы желаете достичь. Опишите Ваши цели максимально конкретно – со сроками, суммами.

Это не просто задачи, которые необходимо решить, это Ваши мотиваторы, которые будут двигать Вас вперед.

2. Дальше необходимо понять текущую “картинку” Ваших финансов и понять, насколько цели в принципе достижимы. Для этого начните фиксировать доходы и расходы. Как? Вариантов масса:
 - a. Программы учета доходов и расходов на телефоне / планшете. Их целая масса в интернете как платных приложений, так и бесплатных.
 - b. Пользуйтесь кредитные карты – по выписке можно контролировать часть расходов
 - c. Пакетные расходы – берете несколько конвертов, пишете на них статьи расходов и кладете в них сумму, которую планируете потратить. Особенно удобно для крупных расходов, которые планируются через несколько месяцев.

Посчитайте, насколько Ваши цели достижимы в тех объемах и в те сроки, которые Вы обозначили: умножьте ежемесячную инвестиционную сумму на количество месяцев, оставшихся до оплаты цели. “А если мои цели достижимы – зачем мне финансовый план?” – спросите Вы. Любую цель можно достичь разной ценой. Например, Вы можете накопить на образование детей через 10 лет откладывая по 25 000 рублей в месяц или по 14 000 рублей.

3. Следующий шаг – оценка рисков. Что может помешать достижению Ваших целей? В основе Вашего благосостояния - **безопасность**. Сколько бы Вы ни зарабатывали, если у Вас нет резервного фонда, нет страховки - у Вас нет четкой уверенности, что завтра Вы сможете быть также успешны.
 - **Зачем нужен резервный фонд?** В кризис 2008 многие остались без работы с запасом средств на 1-2 месяца. Частенько мы боимся сменить работу, поскольку нет уверенности в финансовой обеспеченности. Рекомендуется создавать резерв в размере 3-6 месячных окладов. Первый шаг - откладывайте 10% от Вашего дохода, лучше на депозит. Какой выбрать зависит от Вашей ситуации: минимальный размер вклада, необходимость пополнения, срок, валюта, условия досрочного расторжения...
 - **Страховая защита.** Страховые программы, которые нас могут интересовать, - имущественные (квартиры, дачи, машины,...) и личные (медицинское, накопительное/ инвестиционное, рисковое). Эти виды страхования покрывают до 95% существенных рисков: ущерб здоровью, движимому и недвижимому имуществу. Если рассматривать накопительные программы, то это не только страховая защита, но и копилка. Вы накапливаете средства, а компания Вам начисляет на них доход. Доходность топ-5 компаний за последние 5 лет в среднем порядка

9-12% годовых. Поэтому, забегаая вперед скажу, что это также неплохой инвестиционный инструмент для людей с низкой склонностью к риску.

4. Оптимизируйте денежные потоков. Посмотрите, подумайте и оцените, насколько эффективно Вы используете те деньги, которые зарабатываете, и те активы, которые у Вас есть. Где Вы приобретаете еду, сколько тратите на одежду и какую, давно ли у Вас хранится всякая полезная ерунда в гараже, который Вы могли бы сдавать или продать и вложиться в прибыльные инструменты. Продумайте, как можно выжать из доходов и активов максимум.
5. Следующий шаг - **Подбор инструментов**. Как говорил Джон Темплтон «цель любого инвестора – достигнуть устойчивой комбинации между безопасностью инвестиций, получаемым доходом и ростом капитала». Мы все по-разному готовы рисковать. В связи с этим разделяют 3 уровня риска: низкий, средний или высокий. **Какие инструменты** можно порекомендовать для каждого из типов для достижения целей?

Инвестиции	Уровень потерь/ риска	Доходность	Инструменты
низкорисковые	0 – 5%	6 – 12%	Депозиты, накопительные страховые программы
среднерисковые	6 – 15%	10 – 20%	+ ПИФы облигаций (до 10%), недвижимость
высокорисковые	16 – 50%	15 - 90%	+ ПИФы акций, венчурные инвестиции, спекулятивные операции на форекс и пр.

Подбирать программы Вы можете самостоятельно или прибегнув к помощи профессионалов, например, финансовых советников. Я бы рекомендовала идти к независимым специалистам. Зачастую в Банке предлагают свои продукты (часто не с лучшими для Вас условиями) “под соусом” финансового плана.

6. После того, как подобраны инструменты для достижения целей - продумайте стратегию долгосрочного инвестирования! Я сейчас говорю о пенсионном обеспечении. Вот несколько путей его формирования?
 - Перевод накопительной части пенсии в негосударственный пенсионный фонд. Сравните доходность ВЭБ, топ-5 НПФ и уровень инфляции.
 - Участвуйте в софинансировании, пока есть такая возможность до 31 октября этого года. По сути, при внесении от 2 до 12 тыс руб на Ваш счет в качестве софинансирования пенсии Вы получите 100%

доход на вложения плюс инвестиционный доход. В программе есть свои плюсы – от увеличения будущей пенсии до налоговых вычетов.

- Специальные программы накопления, например, “вторая пенсия” - аналог накопительной части пенсии, только формируете его Вы сами
- Страховые накопительные программы
- Долгосрочные инвестиции в ПИФы и прочие рыночные инструменты менее популярны именно для формирования пенсии сейчас, но также имеют право на жизнь.
- Материнский капитал – также можно использовать на софинансирование пенсии.

Итак, мы с Вами обсудили по сути саму схему и инструменты составления ЛФП. Но как и любой стратегический план он бесполезен без конкретных тактических действий.

7. Самый важный пункт – реализация плана. Наните воплощать его в жизнь. Не ждите понедельника, начала апреля месяца или Нового года. Реализуйте свои решения сейчас! Иначе вся та работа, весь тот путь, который Вы проделали до этого будет напрасным сотрясанием воздуха и потерей времени.
8. После того, как Вы предприняли конкретные действия – открыли депозит, начали откладывать по 10% с каждого дохода – периодически актуализируйте план. Рекомендую не реже, чем раз в полгода.

В рамках небольшой статьи невозможно осветить все вопросы и нюансы подготовки финансового плана, но я надеюсь, что статья поможет Вам задуматься о его необходимости как таковой. Будьте в курсе новых инструментов, изменений. Повышайте свою финансовую грамотность и Вы добьетесь финансового успеха!

Источник: <https://www.e-xecutive.ru/finance/private/1807711-kak-dostigat-v-dva-raza-bolshe-tselei-ili-osnovy-upravleniya-lichnymi-finansami?page=2>

29.03.2013