

Личный финансовый план

*Деньги играют значительную роль в жизни каждого. Поэтому так важно уметь ими управлять, направляя их в нужное русло. Правильно составленный личный финансовый план поможет улучшить материальное положение, даст понимание того, сколько денег и времени потребуется для достижения тех или иных целей, а ближе к пенсионному возрасту поможет не беспокоиться о завтрашнем дне. Как научиться его составлять, мы решили узнать у **Алеси Тепляковой**, главного специалиста отдела финансовой грамотности Управления информации и общественных связей Национального банка Республики Беларусь.*



– С чего начинается построение личного финансового плана?

– Первым шагом должна стать постановка собственных финансовых целей. Если вы имеете четкую цель, это заставляет вас стремиться к ее осуществлению. Например, вы хотите выйти на пенсию в определенном возрасте и получать соответствующий вашим запросам размер пенсионных выплат. Или вы планируете дать хорошее образование детям, купить новую квартиру, дом, съездить отдохнуть в экзотическую страну.

– Что должно стать следующим шагом?

– Далее следует оценить, выполнимы ли поставленные цели. Для этого надо понять, что у вас есть сегодня? Какие активы и какие пассивы? Какой доход приносят ваши активы? Давайте разберемся в понятиях. К активам относятся все, что приносит вам доход. Это может быть, например, недвижимость, ценные бумаги, депозит в банке. Пассив – это

все то, что требует затрат на свое содержание. Иногда люди думают, что квартира или машина, имеющаяся в их собственности – это их активы. Но на самом деле активом они будут только в том случае, если их сдать в аренду и они начнут приносить прибыль. После анализа ваших активов и пассивов можно сделать очень полезные выводы. Так, например, можно продать старый неиспользуемый гараж или начать сдавать в аренду имеющуюся свободную площадь. И они начнут приносить реальный доход. Или погасить кредит, платежи по которому «съедают» часть вашего дохода.

Теперь следует провести анализ доходов и расходов. Особенно тщательно присмотритесь к расходам – это даст возможность понять, куда улетучиваются деньги и найти финансовый резерв, то есть тот резерв, который вы сможете инвестировать. Именно он и составля-

ет основу расчета ЛФП (личного финансового плана).

– Но ведь все мы не раз сталкивались с тем, как инфляция съела наши сбережения...

– Именно поэтому надо определиться с рисками, которые вы готовы принять при инвестировании своего капитала. По рыночному риску условно все финансовые инструменты можно разделить на 3 категории: консервативные, умеренные и агрессивные. Главным критерием консервативных финансовых инструментов является гарантия сохранности капитала. При выборе данного инструмента ваш капитал медленно, но верно растет. Главное требование к консервативным инструментам – они должны защищать денежные средства от инфляции. Также нужно смотреть, кто дает вам гарантии и на чем они основываются. Примером консервативных инструментов могут служить банковские вклады (депозиты), а также

государственные облигации. Умеренные (например, акции высоконадежных компаний) – могут дать (и дают) более высокий доход в долгосрочном периоде, но временами могут и падать в цене. Здесь никто не даст гарантий сохранности капитала и его доходности. Агрессивные финансовые инструменты предполагают годовую доходность свыше 50% (например, фьючерсы и опционы). Здесь риски достигают десятков процентов и увеличивается прямо пропорционально прогнозируемой доходности. Вам необходимо определить свою стратегию инвестирования вашего капитала. Необходимо понять, какую долю капитала вы готовы инвестировать в консервативные инструменты, какую – в умеренные, и какую – в агрессивные. На данное распределение очень сильное влияние оказывает возраст человека. Чем старше он становится, тем меньше ему хочется рисковать своими деньгами. Эксперты советуют следующее распределение инвестиций: консервативные финансовые инструменты – 60% инвестиционного портфеля; умеренные финансовые инструменты – 30% инвестиционного портфеля; агрессивные финансовые инструменты – 10% инвестиционного портфеля.

– Следующим шагом создания ЛФП являются финансовые расчеты?

– Совершенно верно. Расчеты позволяют определить, в какие сроки можно достичь ваших финансовых целей. Например, это может выглядеть следующим образом:

Срок вложения капитала – 3 года,
Сумма ежегодных вложений (инвестиций) – 1000 рублей,

Распределение долей между инструментами: 60% консервативные, 30% умеренные, 10% агрессивные инструменты.

Доходность по инструментам: консервативные – 13%, умеренные – 25%, агрессивные – 60% годовых. Мы видим, что в

Год	Сумма вложения	На начало года (распределение долей)			На конец года (вложения с учетом дохода)			Итого капитал
		Консервативные (60%)	Умеренные (30%)	Агрессивные (10%)	Консервативные	Умеренные	Агрессивные	
1	1000 бел.руб.	600 бел.руб.	300 бел.руб.	100 бел.руб.	678 бел.руб.	375 бел.руб.	160 бел.руб.	1213 бел.руб.
2	1000 бел.руб.	1328 бел.руб.	664 бел.руб.	221 бел.руб.	1500 бел.руб.	830 бел.руб.	354 бел.руб.	2684 бел.руб.
3	1000 бел.руб.	2210 бел.руб.	1105 бел.руб.	369 бел.руб.	2497 бел.руб.	1381 бел.руб.	590 бел.руб.	4468 бел.руб.

первый год в консервативные инструменты вложено 600 белорусских рублей, в умеренные – 300 белорусских рублей, в агрессивные – 100 белорусских рублей.

В следующем году мы вкладываем еще 1000 белорусских рублей и соответственно распределяем имеющийся капитал (инвестиции) по инструментам в соответствии с изначально установленными долями: 1328 белорусских рублей – консервативные (60%); 664 белорусских рубля – умеренные (30%); 221 белорусский рубль – агрессивные (10%). Так же необходимо поступать и в последующий год. Таким образом, мы получили реальную прибыль. И чем более долгий срок размещения средств, тем более эффективно работают деньги.

– И, наконец, когда все расчеты произведены, и определены конкретные инструменты по степени риска, можно приступать к реализации разработанного плана...

– Да, и это значит, что ЛФП не должен остаться лишь на бумаге – надо приступать к реальным действиям и начинать создавать свое финансовое будущее. Таким образом, ЛФП решает не одну, а сразу две одинаково важных задачи. Позволяет контролировать текущие доходы и расходы, а также позволяет построить план повышения эффективности

от работы имеющихся активов, взвешенный по уровню рисков, с целью повышения благосостояния в будущем. Кроме того, реализация личного финансового плана делает человека более дисциплинированным, расчетливым, целеустремленным и практичным.

