

Азбука финансов: личный финансовый план



“Азбука финансов”

Кто будет отрицать тот факт, что помимо наличия денег в кармане или на банковской карте, важно уметь этими деньгами управлять и направлять их в нужное русло? Правильно составленный личный финансовый план поможет улучшить материальное положение, даст понимание того, сколько денег потребуется для достижения материальных целей, а ближе к пенсионному возрасту поможет не беспокоиться о завтрашнем дне.

Постановка собственных финансовых целей является первым шагом при построении личного финансового плана (ЛФП).

Наличие четкой цели заставляет стремиться к ее осуществлению.

Например, вы хотите выйти на пенсию в определенном возрасте и получать соответствующий вашим запросам размер пенсионных выплат. Или планируете дать хорошее образование детям, купить новую квартиру, дом, съездить отдохнуть в экзотическую страну.

Далее необходимо оценить, выполнимы ли поставленные цели.

Для этого постарайтесь понять, что у вас есть на сегодня? Какие активы и какие пассивы? Какой доход приносят ваши активы?

Давайте разберемся в понятиях. К *активам* относится все, что приносит вам доход. Это может быть, например, недвижимость, акции, депозит в банке.

Пассив - 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 будут 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. Это будет реальным доходом.

Часто бывает так, что необходимо избавляться и от пассивов. Например, погасить кредит, платежи по которому «съедают» большую 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 составляет основу расчета ЛФП.

На следующем этапе необходимо 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 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.

Необходимо определить свою стратегию инвестирования вашего капитала, 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, так как времени на исправление ошибок будет мало. Эксперты советуют следующее распределение инвестиций:

1. Консервативные финансовые инструменты – 60% инвестиционного портфеля;
2. Умеренные финансовые инструменты – 30% инвестиционного портфеля;
3. Агрессивные финансовые инструменты – 10% инвестиционного портфеля.

Финансовые расчеты.

Расчеты позволят определить, в какие сроки можно достичь поставленных финансовых целей.

Например, это может выглядеть следующим образом:

- Срок вложения капитала – 3 года,
- Сумма ежегодных вложений (инвестиций) – 10 млн. рублей,
- Распределение долей между инструментами:

60% консервативные, 30% умеренные, 10% агрессивные инструменты.

- Доходность по инструментам:

консервативные – 30%, умеренные – 40%, агрессивные – 60% годовых.

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	10 млн.	6 млн.	3 млн.	1 млн.	7,8 млн.	4,2 млн.	1,6 млн.	13,6 млн.
2	10 млн.	14,2 млн.	7,1 млн.	2,3 млн.	18,5 млн.	9,9 млн.	3,8 млн.	32,2 млн.
3	10 млн.	25,3 млн.	12,7 млн.	4,2 млн.	32,9 млн.	17,8 млн.	6,7 млн.	57,4 млн.

Мы видим, что в течении первого года в консервативные инструменты вложено 6 млн. рублей, в умеренные – 3 млн. рублей, в агрессивные – 1 млн. рублей.

В следующем году мы вкладываем еще 10 млн. рублей и соответственно распределяем имеющийся капитал (инвестиции) по инструментам в соответствии с изначально установленными долями: 14,2 млн. рублей – консервативные (60%), 7,1 млн. рублей – умеренные (30%), 2,4 млн. рублей – 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.

Реализация разработанного плана

И, наконец, когда все расчеты произведены, определены конкретные инструменты по степени риска, можно приступать к реализации разработанного плана. Это значит, что ЛФП не должен остаться лишь на бумаге – надо приступать к реальным действиям и начинать создавать свое финансовое будущее.

Личный финансовый план решает не одну, а сразу две одинаково важных задачи.

- Позволяет контролировать текущие доходы и расходы,
- Позволяет построить план повышения эффективности от работы имеющихся активов, взвешенный по уровню рисков, с целью повышения благосостояния в будущем.

А реализация плана делает вас более дисциплинированным, расчетливым, целеустремленным и практичным человеком.



ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ РАЗУМНЫХ ЛЮДЗЕЙ

Работа по повышению финансовой грамотности в нашей стране осуществляется в соответствии с планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 г. № 31/1 и координируется Национальным банком. Основные цели предусмотренных мероприятий заключаются в формировании у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, повышении эффективности защиты их прав, как инвесторов и потребителей финансовых услуг и обеспечении участия сбережений населения в экономическом развитии страны.