



Рассказываем, как грамотно распределять свои доходы и расходы, как накопить на отпуск заранее, и какие риски важно учесть при составлении личного финансового плана на разный срок.

Что такое личный финансовый план

Личный финансовый план — это индивидуальная стратегия по достижению определенных финансовых целей. Иными словами, это определенный заранее порядок действий, который позволяет получать и тратить те или иные суммы денег определенным образом и в желаемые сроки.

Личный финансовый план содержит промежуточные и конечные цели, которые необходимо достичь, а также пошаговый перечень действий для их достижения.

К личным финансам относятся:

наличные деньги;

средства на банковских картах;
средства на банковских счетах (вкладах, накопительных и расчетных);
другие финансовые активы, которые можно реализовать в сроки, на которые составляется план;
планируемые доходы.

На какой период лучше составлять финансовый план
Личное финансовое планирование может быть краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным.

Краткосрочное планирование — это составление плана на несколько дней, несколько недель или несколько месяцев. Такое планирование учитывает постоянные расходы: ежедневные, еженедельные и ежемесячные. К ним относятся расходы на питание, транспорт, коммунальные платежи, регулярные развлечения.

Краткосрочный финансовый план помогает структурировать регулярные доходы и расходы и оптимизировать их: сократить расходы или, если есть такая возможность, увеличить доходы.

Среднесрочное планирование — это составление плана на полгода, год или два года. Среднесрочный финансовый план учитывает также другие регулярные расходы, которые происходят реже, чем раз в месяц. Например, траты на отпуск, более крупные покупки, плата за образование, налоги, страховые платежи и так далее.

Соответственно учитываются и доходы, которые могут включать квартальные и годовые премии, доходы от инвестиций, сезонные заработки, подарки на день рождения, Новый год и другие праздники. Среднесрочный финансовый план дает возможность успешно планировать достаточно крупные траты, снизив влияние случайных факторов, которые есть на более коротком горизонте планирования.

Долгосрочное планирование — это составление плана на несколько лет. Долгосрочный финансовый план учитывает стратегические цели как по доходам, так и по расходам.

Он позволяет обеспечить необходимый объем средств на крупные покупки (дом, квартира, машина и т. п.), вложения (обучение, инвестиции в бизнес и т. д.) или долговременное улучшение уровня жизни. В соответствии с долгосрочным финансовым планом могут производиться изменения в карьере, бизнесе, осуществляться

инвестиции.

Зачем человеку составлять личный финансовый план

Грамотное планирование расходов позволяет систематически и в кратчайшие сроки осуществлять поставленные финансовые цели. При этом финансовый план дает возможность не бездумно экономить деньги в критический момент, а эффективно распределять имеющиеся финансовые ресурсы, своевременно оптимизируя расходы за счет неэффективных и необязательных трат.

Финансовый план также может способствовать более эффективному использованию других имеющихся ресурсов — времени, навыков и трудозатрат с целью увеличения финансовых возможностей.

При этом готовый краткосрочный финансовый план способствует грамотному составлению среднесрочного плана, а среднесрочный — более точному долгосрочному планированию.

Планирование само по себе может быть интересным процессом, который, помимо прочего, дисциплинирует и имеет значительный мотивирующий эффект.

Как составить личный финансовый план по шагам

Чтобы составить грамотный и эффективный финансовый план, необходимо четко определить финансовые цели и способы их достижения.

Шаг 1. Определение финансовых целей.

Для каждой цели следует определить сроки ее достижения. Цель может быть краткосрочной (найти средства на поход на концерт в ближайшие выходные), среднесрочной (купить машину через полгода) или долгосрочной (досрочно погасить ипотечный кредит).

Шаг 2. Оценка финансового положения и доходов.

Для того чтобы понимать реалистичность выполнения финансовых целей, необходимо объективно оценивать финансовую ситуацию — имеющиеся в наличии средства, планируемые доходы и предстоящие расходы (как регулярные, так и нерегулярные).

Шаг 3. Расставление приоритетов.

Если финансовое положение не позволяет выполнить все финансовые цели сразу, необходимо расставить приоритеты. В этом случае можно просто отдать предпочтение наиболее важным целям или же определить наиболее эффективное время исполнения для каждой цели. Например, купить обогреватель в период сезонной летней распродажи, а билет на самолет для поездки в отпуск — заранее, до начала роста цен из-за увеличения спроса.

Шаг 4. Оптимизация расходов и доходов.

Если анализ финансового положения показывает, что денег для выполнения той или иной финансовой цели при текущих расходах недостаточно, необходимо оптимизировать расходы. Например, можно отказаться от неэффективных или необязательных трат. Это могут быть поездки на такси из-за позднего выхода из дома и нежелания опоздать, покупки идентичных товаров по более дорогой цене в местах повышенного спроса. Например, сэндвич в автомате с готовой едой может стоить вдвое дороже, чем в супермаркете. Также можно более активно использовать скидки и кэшбэки по банковским картам. При грамотном и систематическом подходе это позволит высвободить дополнительные ресурсы без каких-либо значительных усилий и снижения уровня жизни.

Другой способ — перераспределение расходов, отказ от менее важных в текущее время трат ради более важных в будущем (например, отказ от ежедневной покупки кофе в кофейне в течение месяца ради покупки кофемашины домой). Ежедневный отказ от лишней шоколадки за 100 рублей после обеда на работе может принести 20 000–25 000 рублей к концу года.

Еще один способ улучшения финансового положения — оптимизация доходов. Если в процессе составления финансового плана становится ясно, что те или иные цели при текущих доходах недостижимы даже в случае оптимизации расходов, возможно, стоит попытаться найти дополнительный источник дохода (подработку, инвестиции) или же задуматься об изменении графика работы (а то и вовсе смене места работы).

Наиболее эффективно для успешного выполнения финансового плана сочетание всех трех подходов одновременно (отказ от неэффективных трат, перераспределение расходов и оптимизация

доходов).

Пример личного финансового плана

Приведем два примера формирования личного финансового плана.

Пример 1.

Эдуард планирует сделать подарок на 8 Марта, потратив 5 000 рублей.

Шаг 1. Определение финансовых целей.

Цель: 5 000 рублей.

Срок планирования — один месяц (краткосрочный финансовый план).

Шаг 2. Оценка финансового положения и доходов.

Эдуард не имеет свободных средств по итогам месяца, тратя все получаемые средства на текущие расходы.

Шаг 3. Расставление приоритетов.

В данном случае финансовая цель одна. Этот шаг более актуален для среднесрочного и особенно для долгосрочного планирования.

Шаг 4. Оптимизация расходов и доходов.

Эдуард решает сократить число покупок напитков в кофейне (4 раза в неделю по 200 рублей, 3 200 в месяц) и вместо шоколадки на полдник съесть яблоко (эффект — 50 рублей в день, 1 500 рублей в месяц). Также он решает покупать сладости в районной пекарне с вечерней скидкой 20% (эффект — 500 рублей в месяц).

Итоговый финансовый эффект: 3 200 рублей + 1 500 рублей + 500 рублей = 5 200 рублей.

Пример 2.

Лев планирует в начале августа отправиться в отпуск на Гоа.

Шаг 1. Определение финансовых целей.

Бюджет поездки: 300 000 рублей.

Срок планирования — январь — июль (семь месяцев, среднесрочный финансовый план).

Шаг 2. Оценка финансового положения и доходов.

Лев получает заработок 100 000 рублей в месяц, из которых ежемесячно откладывает лишь 10 000 рублей. Анализ финансового положения показывает, что для реализации цели необходимо найти еще 230 000 рублей, или примерно 33 000 в месяц.

Шаг 3. Расставление приоритетов.

В данном случае финансовая цель одна.

Шаг 4. Оптимизация расходов и доходов.

Для достижения поставленной цели необходимо оптимизировать расходы и доходы.

Финансовый план Льва предполагает следующие мероприятия.

Оптимизация расходов

Покупка готовой еды в супермаркете вместо ежедневного завтрака в кафе. Эффект — экономия 200 рублей за один завтрак, или 6 000 в месяц.

Сокращение походов в ресторан с друзьями с четырех до одного раза в месяц. Эффект — 6 000 рублей в месяц.

Отказ от поездок на такси в течение периода планирования. Эффект — 500 рублей за поездку, или 3 000 рублей в месяц.

Оптимизация доходов

Подработка репетиторством. Эффект — 2 000 за урок, 16 000 в месяц.

Получение налогового вычета за занятие спортом в прошлом году. Эффект — 5 000 рублей (единоразово).

Вложения ежемесячных поступлений (41 000 рублей в месяц) на вклад в банк под 15% годовых на полгода с возможностью пополнения. Эффект — 10 997 рублей за февраль — июль.

Итоговый финансовый эффект: $10\,000 \text{ рублей} \times 7 + 41\,000 \text{ рублей} \times 7 + 5\,000 \text{ рублей} + 10\,997 \text{ рублей} = 302\,997 \text{ рублей}$.

Как выполнять финансовый план

Для выполнения финансового плана необходимо соблюдение двух основных условий.

Во-первых, план должен быть грамотно составлен и реалистичен для выполнения.

Во-вторых, для того чтобы придерживаться финансового плана, необходима самодисциплина, четкое следование тем шагам и мероприятиям, которые он включает.

Тем не менее есть ряд советов, которые могут способствовать эффективному выполнению финансового плана.

Вести полный учет всех расходов. Например, брать чеки или фиксировать траты иным способом. Это поможет отследить и при необходимости оптимизировать траты.

Периодически пересматривать финансовый план. Финансовое положение может меняться, появляются новые расходы и доходы, которые должны быть учтены при планировании.

Откладывать деньги. Для соблюдения финансового плана сразу после получения дохода следует откладывать определенную планом сумму денег, чтобы избежать незапланированных трат. Например, средства можно переводить на специальный сберегательный или накопительный счет в банке. Выбрать подходящий можно здесь.

Выбрать оптимальные инструменты для сбережений и инвестиций.

Уровень риска должен соответствовать финансовому плану, чтобы снижение стоимости активов не нарушало выполнение плана.

Например, для краткосрочных и среднесрочных сбережений подходят банковские вклады.

Типичные ошибки планирования

Самая распространенная ошибка при составлении финансового плана — нереалистичные сроки. Чтобы определить реалистичный срок, за который можно накопить требуемую сумму, нужно объективно оценить свое финансовое положение, расходы и доходы.

Другая серьезная ошибка — неучет инфляции при долгосрочном планировании. Чем больше срок финансового планирования, тем более выражен этот эффект. Инфляцию стоит учитывать даже при составлении финансового плана на год.

Также при составлении финансового плана часто не учитывают риски. Долгосрочное планирование, особенно планирование крупных покупок, должно предусматривать диверсификацию доходов и риски временного их снижения. Непредвиденные расходы также полезно закладывать в план.

В чем особенность личного финансового плана на 2024 год

Базовые правила составления финансового плана сохраняют актуальность и в 2024 году.

Личный финансовый план — это индивидуальная стратегия по достижению определенных финансовых целей, определенный

заранее порядок действий, который позволяет получать и тратить те или иные суммы денег определенным образом и в желаемые сроки.

Личный финансовый план содержит промежуточные и конечные цели, которые необходимо достичь, а также пошаговый перечень действий для их достижения.

Личное финансовое планирование может быть краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным.

Чтобы составить грамотный и эффективный финансовый план, необходимо четко определить финансовые цели и способы их достижения.

Для каждой цели следует определить сроки ее достижения. Чтобы понимать реалистичность выполнения финансовых целей, необходимо объективно оценивать финансовую ситуацию: имеющиеся в наличии средства, планируемые доходы и предстоящие расходы.

Если финансовое положение не позволяет выполнить все финансовые цели сразу, необходимо расставить приоритеты. Если анализ финансового положения показывает, что денег для выполнения той или иной финансовой цели при текущих расходах недостаточно, необходимо оптимизировать расходы. Еще один способ улучшения финансового положения — оптимизация доходов. Для выполнения финансового плана необходимо соблюдение двух основных условий.

Во-первых, план должен быть грамотно составлен и реалистичен для выполнения.

Во-вторых, для того чтобы придерживаться финансового плана, необходима самодисциплина, четкое следование тем шагам и мероприятиям, которые он предусматривает.