

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



Москва 2022

КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ ФМЦ ИФГ

ЕЩЕ БОЛЬШЕ ПОЛЕЗНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ФИНГРАМОТНОСТИ ЗДЕСЬ:



ВКОНТАКТЕ

vk.com/ifgfu



TELEGRAM-КАНАЛ

t.me/fingramota_ifg



YOUTUBE-КАНАЛ

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Личные финансы представляют собой совокупность всех денежных активов, которые находятся в распоряжении конкретного лица. Иными словами – это денежная наличность, депозиты в банке в рублях и иностранной валюте, средства на банковской карте и т.д.

К личным финансам можно отнести в совокупности:

- всю принадлежащую Вам денежную наличность;
- денежные средства на Ваших банковских счетах;
- денежные средств, находящиеся на банковской карте (за исключением кредитных карт);
- денежные средства на Ваших брокерских счетах;
- текущий уровень достатка (то есть денежные средства, поступающие в течение месяца – заработная плата, доходы по вкладам, арендные платежи за сданную Вами в аренду недвижимость и т.д.).

Личный финансовый план представляет собой индивидуально разработанный для конкретного человека план действий, направленный на достижение желаемых финансовых целей, в том числе с использованием кредитных, инвестиционных, страховых и иных финансовых продуктов.

Виды личных финансовых планов:

- краткосрочный (до 1 года) – предоставляет возможность реализовать поставленные планы в течение одного года. Следует прописывать величину дохода и ежедневные затраты, без которых нельзя обойтись. Это позволит увидеть совокупный уровень доходов и определить рациональность расходования денежных средств. Краткосрочный финансовый план позволяет определить направления наибольшего

расходования средств и выбрать пути сокращения таких трат. Данный финансовый план направлен на реализацию краткосрочных финансовых целей;

➤ среднесрочный (от 1 года до 3 лет) – разрабатывается, если необходимо совершить крупное приобретение (например, купить автомобиль, собрать первоначальный взнос по ипотеке и др.). Среднесрочный план формируется аналогично краткосрочному. Однако, доходы и расходы планируются на несколько лет вперед. Данный план направлен на реализацию среднесрочных финансовых целей;

➤ долгосрочный (более 3 лет) – направлен на инвестирование и накопление. Долгосрочный план позволяет определить суммы, которые Вы сможете вкладывать в ценные бумаги, инвестиционные фонды и другие направления инвестирования. Данный план позволяет определить величину дохода, который будет получен в результате осуществления ежегодных вложений.

Основные разделы личного финансового плана:

1. Цели
2. Сроки
3. Доходы
4. Расходы
5. Разница между доходами и расходами
6. Корректирующие мероприятия.

Пример определения финансовой цели отражен в таблице 1.

Таблица 1 – Определение финансовой цели

Финансовые цели	Стоимость финансовой цели, р.

В процессе составления личного финансового плана особое значение отводится учету доходов и расходов, а также определению суммы накоплений.

Доход представляет собой денежные или материальные ценности, получаемые от организации, отдельного лица или какого-либо рода предпринимательской деятельности.

Таким образом, денежные доходы могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (по основному месту работу и по совместительству);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности;
- доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям;
- доходов по депозитным счетам в банках;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости;
- доходов от продажи имущества;
- стипендий;
- пенсий;
- пособий на детей;
- алиментов;
- призов и выигрышей;

- грандов;
- наследства и др.

Выделяют следующие виды доходов:

- постоянные – это поступления денежных средств на постоянной основе в виде заработной платы, стипендий, пособий, доходы по депозитам и т.д.;
- временные и разовые – представляют собой подарки, премии, выигрыши и т.д.

Расход представляет собой затраты, потребление чего-либо для определенных целей. К расходам можно отнести:

- расходы на жилье;
- расходы на транспорт;
- расходы на питание;
- расходы на оплату процентов по кредиту и возврат суммы основного долга;
- расходы на отпуск;
- расходы на одежду, косметику, развлечения;
- расходы на лечение и оздоровление;
- прочие расходы.

Расходы также можно классифицировать на:

- постоянные – это необходимые расходы на питание, одежду, коммунальные платежи, услуг связи и т.д.;
- переменные – расходы, связанные с приобретением автомобиля, собственного жилья, бытовой техники, предметов роскоши, отдыхом, лечением и т.д.

При составлении личного финансового плана необходимо формировать личный бюджет.

Бюджет – характеризуется совокупностью доходов и расходов за определенный период (декаду, месяц, квартал, год).

Личный бюджет представляет собой индивидуальный план доходов и расходов за определенный период.

Составление бюджета предполагает выполнение ряда действий.

1. Установление основных статей доходов и расходов.
2. Группировка доходов и расходов.
3. Определение разницы между полученными в совокупности доходами и понесенными расходами.
4. Регулярный учет доходов и расходов.

Пример составления личного бюджета представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Личный бюджет

Доходы		Расходы	
Статьи	Сумма, р.	Статьи	Сумма, р.
Заработная плата		Питание	
Стипендия		Коммунальные платежи	
Доход по депозиту		Обучение	
Доход от сдачи в аренду недвижимости и т.д.		Развлечения, отдых и т.д.	
Общий доход		Общий расход	
Накопления (доходы - расходы)			

Разница между доходами и расходами будет представлять сумму накоплений.

Личный бюджет может быть следующих видов:

- дефицитный – если расходы превышают доходы;
- профицитный – если доходы превышают расходы;

- сбалансированный – если доходы равны расходам.

Формирование личного бюджета позволяет управлять персональными финансами, способствует достижению финансовых целей.

Пример определения сроков достижения финансовой цели отражен в таблице 3.

Таблица 3 – Определение сроков достижения финансовой цели

Финансовые цели	Стоимость финансовой цели, р.	Срок достижения финансовой цели, месяцы

Срок достижения финансовой цели можно определить делением стоимости финансовой цели на сумму накоплений в месяц.

Основные ошибки при составлении личного финансового плана:

- размытые финансовые цели;

- переоцененные финансовые возможности;
- недооцененные собственные возможности;
- не учтены все потенциальные и непредвиденные расходы;
- не учтена инфляция и риски и др.

Рекомендации для составления личного финансового плана:

- необходимо формулировать реальные цели;
- необходимо придерживаться разработанного личного финансового плана;
- обязательно следует учитывать уровень инфляции;
- вложения необходимо осуществлять вначале месяца;
- обязательно следует оптимизировать расходы.



ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР

Условие задачи.

Финансовая цель Иванова А.А. – покупка автомобиля стоимостью 700000 р.

Иванов А.А. получает следующие виды доходов в месяц:

- заработная плата по основному месту работы – 60000 р.;
- заработная плата по совместительству – 20000 р.
- доход по депозиту – 2000 р.;
- доход от сдачи в аренду недвижимости – 25000 р.;
- дивиденды по акциям – 4000 р.

Ежемесячно Иванов А.А. осуществляет следующие расходы:

- коммунальные платежи – 5000 р.
- питание – 20000 р.
- спорт – 2000 р.
- одежда и обувь – 28000 р.
- развлечения и рестораны – 20000 р.
- транспорт – 5000 р.
- непредвиденные расходы – 3000 р.

Задание.

1. Составьте личный финансовый план Иванова А.А., сформируйте его личный бюджет.
2. Определите срок реализации финансовой цели.

3. По результатам расчетов, разработайте меры по оптимизации расходов, позволяющие сократить срок достижения финансовой цели Иванова А.А.

Решение:

Составим личный финансовый план Иванова А.А.

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ИВАНОВА А.А.

Определим финансовую цель Иванова А.А. в таблице 4.

Таблица 4 – Определение финансовой цели Иванова А.А.

Финансовые цели	Стоимость финансовой цели, р.
Покупка автомобиля	700000

Составим личный бюджет Иванова А.А. в таблице 5

Таблица 5 – Личный бюджет Иванова А.А.

Доходы		Расходы	
Статьи	Сумма, р.	Статьи	Сумма, р.
Заработная плата	60000	Коммунальные платежи	5000
Заработная плата по совместительству	20000	Питание	20000
Доход по депозиту	2000	Спорт	2000
Доход от сдачи в аренду недвижимости	25000	Одежда и обувь	28000
Дивиденды по акциям	4000	Развлечения и рестораны	20000

		Транспорт	5000
		Непредвиденные расходы	3000
Общий доход	111000	Общий расход	83000
Накопления (доходы расходы)	- 28000		

Личный бюджет Иванова А.А. является профицитным. Ежемесячные его накопления составляют 28000 р.

Определим сроки достижения Ивановым А.А. финансовой цели в таблице 6.

Таблица 6 – Определение сроков достижения Ивановым А.А. финансовой цели

Финансовые цели	Стоимость финансовой цели, р.	Срок достижения финансовой цели, месяцы
Покупка автомобиля	700000	25

$$\text{Срок достижения финансовой цели} = 700000 / 28000 = 25 \text{ (месяцев)}$$

Для сокращения срока достижения финансовой цели необходимо оптимизировать расходы. Предлагаем сократить расходы по следующим статьям:

- питание на 2000 р.;
- одежда и обувь на 8000 р.;
- развлечения и рестораны на 5000 р.

$$\text{Оптимизация расходов} = 2000 + 8000 + 5000 = 15000 \text{ р.}$$

Таким образом произойдет экономия расходов на 15000 р.

Следовательно, увеличится сумма накоплений в месяц на 15000 р. и составит:

Накопления после оптимизации расходов = $28000 + 15000 = 43000$ р.

Представим скорректированный расчет сроков достижения Ивановым А.А. финансовой цели после оптимизации расходов в таблице 7.

Таблица 7 – Скорректированные сроки достижения Ивановым А.А. финансовой цели после оптимизации расходов

Финансовые цели	Стоимость финансовой цели, р.	Срок достижения финансовой цели, месяцы
Покупка автомобиля	700000	16

Срок достижения финансовой цели = $700000 / 43000 = 16$ (месяцев)

Срок достижения финансовой цели после оптимизации расходов составит 16 месяцев. Таким образом, оптимизация расходов позволит сократить срок достижения финансовой цели на 9 месяцев (25 месяцев - 16 месяцев).



ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Расходы Зиминой В.В. ежемесячно составляют 45000 р. Из них 30% расходов приходится на одежду и косметику, 10% - на коммунальные платежи, 40% - на питание, 15% - развлечения; 5% - прочие расходы. При этом доходы Зиминой В.В. включают следующие статьи:

- заработная плата – 35000 р.;
- доход от дивидендов – 7000 р.;
- дополнительный доход – 8000 р.

Краткосрочная финансовая цель Зиминой В.В. – покупка норковой шубы стоимостью 250000 р.

Необходимо сформировать личный финансовый план и личный бюджет Зиминой В.В., определить срок достижения финансовой цели.

Задание 2. Заполните таблицу личного бюджета Сергеева О.С. и подсчитайте его ежемесячные накопления. Выделите расходы, занимающие более 20% из общей их суммы. Предложите меры по оптимизации расходов Сергеева О.С. и повышению доходов, если его финансовая цель - покупка мотоцикла стоимостью 400000 р. в течение одного года.

Расходы Сергеева О.С.:

- обслуживание автомобиля – 8000 р.;

- возврат кредита – 17000 р.;
- питание – 20000 р.;
- отдых – 6000 р.;
- фитнес – 3000 р.;
- прочие расходы – 3000 р.

Доходы Сергеева О.С.:

- заработная плата – 55000 р.;
- доход от акций – 10000 р.

Кроме ежемесячных доходов у Сергеева есть семейные накопления в сумме 100000 р.

Задание 3. Студент Шишкин К.О. получает ежемесячно стипендию в размере 10000 р. В свободное от учебы время он работает программистом и получает заработную плату в размере 20000 р. Его расходы на: питание – 10000 р., общежитие – 3000 р., транспорт – 500 р., отдых – 5000 р., одежду – 7000 р. Краткосрочная финансовая цель Шишкина К.О. через год поехать в путешествие, стоимостью 100000 руб. Разработайте способы оптимизации расходов и повышения доходов для Шишкина К.О., чтобы через год его финансовая цель могла быть достигнута.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Что такое личный финансовый план?
2. Для чего необходимо личное финансовое планирование?
3. Что такое доходы?
4. Что такое расходы?
5. Какие способы оптимизации расходов Вы знаете?
6. Как можно увеличить доходы?
7. Что такое бюджет?
8. Какие шаги предполагает составление личного бюджета?
9. Для чего необходимо составлять личный бюджет?
10. Достижение какой стратегической финансовой цели для Вас является наиболее важной?
11. Как можно определить собственные финансовые возможности?
12. Как можно оптимизировать личный бюджет?
13. Какие виды личных финансовых планов Вам известны?
14. Для чего необходимо составлять краткосрочный финансовый план?
15. На что направлен среднесрочный финансовый план?
16. Для чего составляется долгосрочный финансовый план?
17. Каким образом можно корректировать финансовый план?
18. Какие могут быть ошибки при составлении личного финансового плана?
19. Как можно избежать ошибок в составлении личного финансового плана?
20. Какие Вы можете дать рекомендации при составлении личного финансового плана?



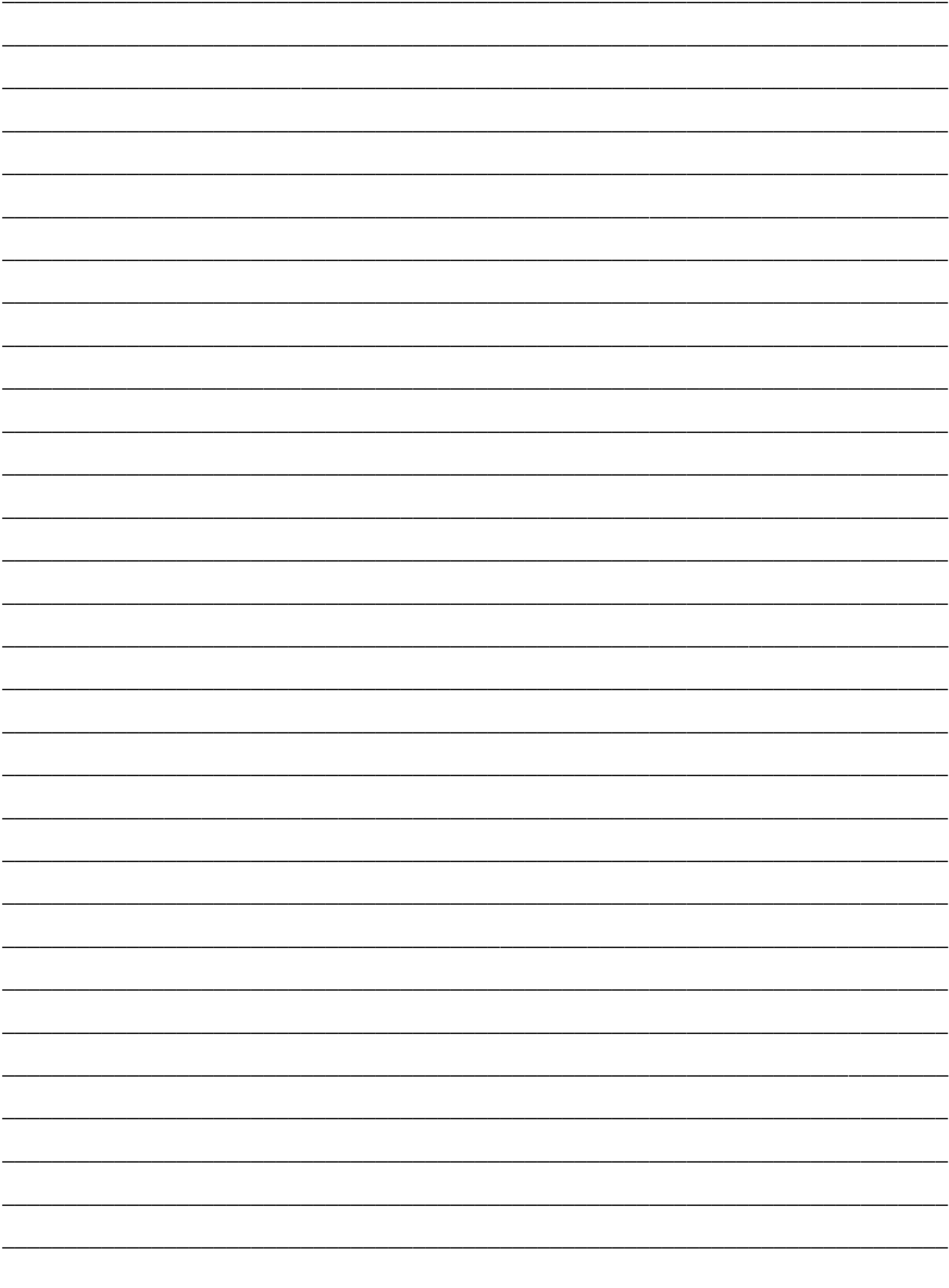
ТЕСТЫ

1. Что не относится к денежным доходам?
 - а) заработная плата;
 - б) стипендия;
 - в) дивиденды по акциям;
 - г) оплата коммунальных платежей.
2. Что не относится к постоянным расходам?
 - а) расходы на питание;
 - б) расходы на одежду;
 - в) коммунальные платежи;
 - г) расходы на покупку автомобиля.
3. Что относится к переменным расходам?
 - а) расходы на питание;
 - б) оплата услуг связи;
 - в) покупка жилья;
 - г) коммунальные платежи.
4. К расходам можно отнести:
 - а) расходы на транспорт;
 - б) расходы на питание;
 - в) получение грандов;
 - г) оплата процентов по кредиту.
5. Бюджет представляет собой:
 - а) совокупность доходов и расходов за определенный период времени;
 - б) совокупность расходов за определенный период времени;
 - в) совокупность расходов за определенный период времени;
 - г) накопления за определенный период времени.
6. Личный бюджет представляет собой:
 - а) совокупность расходов за месяц;
 - б) совокупность доходов за месяц;
 - в) индивидуальный план доходов и расходов за определенный период времени;
 - г) сумму накоплений за определенный период времени.

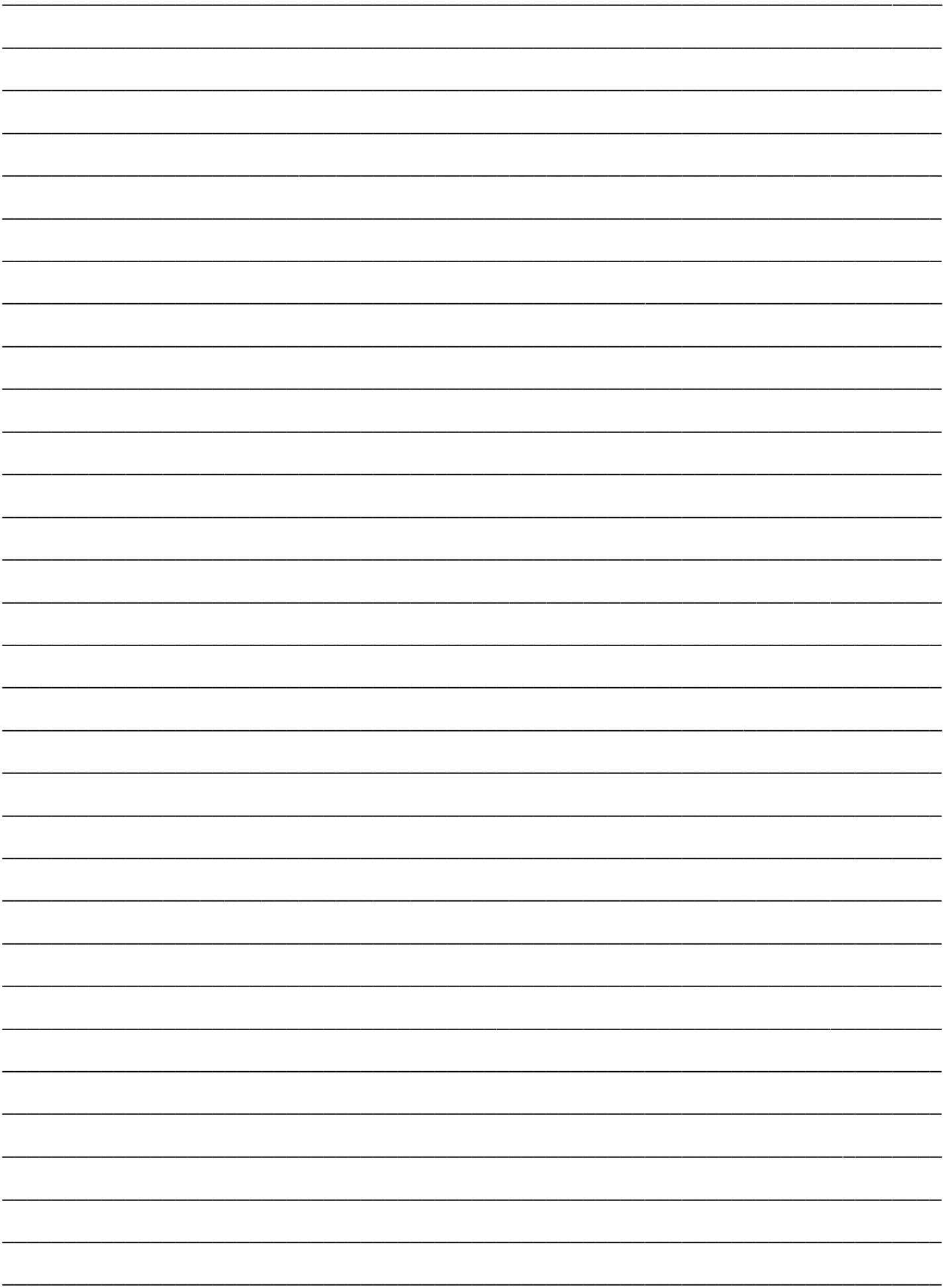


7. Разница между доходами и расходами представляет сумму:
- а) накоплений;
 - б) инвестиций;
 - в) валового дохода;
 - г) денежных потоков.
8. Личный финансовый план – это:
- а) индивидуально разработанный для конкретного человека план действий, направленный на достижение желаемых финансовых целей, в том числе с использованием кредитных, инвестиционных, страховых и иных финансовых продуктов;
 - б) персональные мероприятия для конкретного человека по уменьшению расходов;
 - в) персональные мероприятия для конкретного человека по повышению доходов;
 - г) план повышения суммы накоплений.
9. Краткосрочный личный финансовый план предоставляет возможность:
- а) реализовать поставленные планы в течение одного года;
 - б) для осуществления крупных покупок и составляется на несколько лет вперед;
 - в) определить суммы инвестиций на долгосрочной основе;
 - г) реализовать поставленные финансовые цели в течении 3-х лет.
10. Долгосрочный личный финансовый план разрабатывается:
- а) в течение 1 года;
 - б) от 1 года до 2 лет;
 - в) от 1 года до 3 лет;
 - г) более 3 лет.
11. Что не относится к типичным ошибкам при составлении личного финансового плана?
- а) размытые финансовые цели;
 - б) недооцененные собственные возможности;
 - в) четко сформулированные финансовые цели;
 - г) переоцененные финансовые возможности.

12. Личный бюджет, при котором расходы превышают доходы называется:
- а) профицитным;
 - б) дефицитным;
 - в) сбалансированным;
 - г) неустойчивым.
13. Личный бюджет, при котором доходы превышают расходы называется:
- а) стабильным;
 - б) дефицитным;
 - в) сбалансированным;
 - г) профицитным.
14. Личный бюджет, при котором доходы равны расходам называется:
- а) устойчивым;
 - б) дефицитным;
 - в) сбалансированным;
 - г) профицитным.
15. Что относится к временным доходам:
- а) заработная плата;
 - б) выигрыш;
 - в) пенсия;
 - г) доход по депозитам.



A series of horizontal lines for writing.





- методическая поддержка финансовых консультантов
- разбор кейсов, практик, сложных ситуаций по финансовой грамотности
- ответы на вопросы
- анонсы мероприятий
- новости ИФГ и не только



IFG@FA.RU



ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.