

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Могу составить  
личный финансовый  
план



## Бюджет и финансовое планирование: Личный финансовый план

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 30–45 ЛЕТ

Обеспечение финансового благополучия семьи,  
повышение уровня доходов, инвестиции в будущее

**B1**



## Личный финансовый план

Как грамотно построить финансы своей семьи? Как делать крупные покупки без ущерба для благополучия?

**B2**



## Инвестиции и риски

Как получать пассивный доход от инвестиций? Какие способы наиболее прибыльны и какие – безопасны?

**B3**



## Покупка квартиры в кредит

Стоит ли брать ипотеку? Как получить ипотечный кредит на самых выгодных условиях?

**B4**



## Добровольное медицинское страхование

Зачем нужно ДМС? Чем оно лучше «бесплатной» медицины? Как ДМС помогает экономить?

**B5**



## Добровольное пенсионное обеспечение

Хватит ли Вам «обычной» государственной пенсии? Как обеспечить свое благополучие в будущем?

**B6**



## Права вкладчика

Как защищены ваши банковские вклады? Что сделать, чтобы максимально обезопасить свои вложения?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль

# **Личный финансовый план**

Москва, 2015

УДК [330.163+331.2+366.2](078)  
ББК 65.23-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как начать двигаться к своим целям?

Цель модуля: сформировать набор знаний и умений для самостоятельного расчета личного финансового плана

**Личный финансовый план / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

# Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	8
КТО ВЕРОЯТНЕЕ ВСЕГО ПОЛУЧИТ ЖЕЛАЕМОЕ?.....	8
ЧТО ТАКОЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН?.....	9
ОПРЕДЕЛЯЕМ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ .....	10
БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ.....	13
СКОРОСТЬ ДВИЖЕНИЯ.....	14
ЧАСТЫЕ ОШИБКИ .....	17



ПАМЯТКА .....	19
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	21
--------------------	----



## Кто вероятнее всего получит желаемое?

Нашим героям по 35–40 лет, они живут в одном из крупных городов России, у каждой пары по двое детей, совокупный месячный доход каждой пары составляет 60 000 рублей:



**Мария и Алексей**

*Ну хорошо бы машину поменять! Наша чихать начала. В прошлом месяце 2 раза пришлось на сервис ехать, да еще зимой в морозы заводилась через раз. Надо бы что понадежней для семьи.*

*Надоело мыкаться по съемным углам! Ни гвоздь в стену вбить, ни мебель не поменять! А уж хозяйка – пила: велосипеды из тамбура убери, и дети пусть себя тише ведут, чтоб соседи не жаловались! Сил моих больше нет!*

*Сейчас такое дорогое обучение, а у нас двое подрастают. И вот что это за мода пошла на платное обучение? Раньше всех бесплатно учили, и как хорошо было. Может, вернуть еще все, как было? А может сами поступят, они, вроде, умные – прорвутся!*

*Надо бы маме помочь с ремонтом – соседи затопили и платят откачиваются! Говорят, не их вина, трубы в доме старые – пусть ЖЭК платит! А маме что делать? Как жить в квартире, где потолок на голову обвалился, паркет дубом встал, обои все поотлетали. Тысяч в 400 ремонт обойдется!*

*Ой, в отпуск хочется! Ну сил уже нету, все подружки на море уже побывали! А я опять только на даче все лето гробиться буду. Устали мы! Здоровье важнее! Может быть, в кредит? Ну на год или два, платеж-то крошечный – 7 тыс. рублей всего. Ну и что, что путевки всего 60 000 руб., так сразу у нас их нет, а по 7 тысяч в месяц потянем.*

*Год назад мы купили квартиру на стадии строительства в кредит – платеж составил 17 тыс. рублей на 15 лет, этим летом начнем ремонт.*

*В следующем месяце мы берем машину с помощью программы: 50% первоначальный взнос, 2 года беспроцентная рассрочка и наш платеж составит 7 тысяч рублей в месяц.*

*Разберемся с машиной за 2 года и начнем эти деньги откладывать на обучение детей – хорошо, что еще 10–12 лет в запасе. Даже на депозите мы соберем для ребят 1,8 миллиона руб. – этого хватит поступить в ведущий ВУЗ нашего города.*

*Квартиру мамы мы застраховали еще 6 месяцев назад – когда соседушки над ней начали стены сносить. Теперь получим выплату и начнем ремонт.*

*Статья на отпуск – одна из самых важных в нашем семейном бюджете. Мы каждый месяц в течение года откладываем по 5 000 рублей, и за год незаметно набегают 60 тыс., плюс мы пользуемся бонусной программой РЖД и, рассчитываясь за покупки с карты, каждый месяц получаем премиальные мили – 2 из 4 билетов нам обычно достаются бесплатно!*



**Анна и Валерий**



*Махнем?*

*Как-то беспокойно мне на душе,  
трудимся-трудимся, а деньги эти –  
что вода: вот они в начале месяца  
есть, а в конце куда-то подевались.  
Вон, наши соседи уже и квартиру  
купили, и машину поменяли, а ведь  
зарабатывают так же, как мы.  
Может, помогают им? Да кто?  
Родители-пенсионеры?*

Возможно, вы смогли узнать кого-то из ваших друзей, соседей, знакомых? Нередко при совершенно одинаковых стартовых условиях люди добиваются совершенно разного результата. Кому-то удастся построить дом, посадить дерево, выучить детей – в общем, построить свое благополучие своими руками – а кому-то нет. Секрет успеха в данном случае предельно прост – наличие личного финансового плана. Верного помощника в реализации важных задач. Если он у вас есть – значит, вы уже на верном пути. А у вас он есть?

## Что такое персональный финансовый план?

Ваша личная финансовая стратегия, индивидуальный план движения к вашим личным финансовым целям.

Персональный финансовый план часто сравнивают с бизнес-планом организации, необходимым для ее развития и достижения намеченных результатов – основой основ деятельности любой компании независимо от ее сферы.

Водители любят сравнивать персональный финансовый план с навигатором. Вы загружаете в него данные о цели вашего маршрута и получаете лучший – самый удобный или быстрый – маршрут из точки А в точку Б. Перемещаться, не представляя маршрута, особенно в незнакомой местности сложно. Как и карты и специальные инструменты (предупреждения о пробках, авариях, камерах, ремонтных работах) в автомобильный навигатор, в личный финансовый план встроены специальные инструменты, позволяющие минимизировать препятствия и затраты на пути достижения финансовых целей. И даже время достижения конечной точки – финансовой цели – поддается управлению с помощью личного финансового плана.

Финансовый план может составляться как для одного человека, так и для домохозяйства с неограниченным количеством членов семьи. Может учитывать одну вашу финансовую цель, а может – ваши планы на долгосрочную перспективу. Важно помнить, что, чем точнее карта, тем увереннее будет ваш путь к целям. Потому не ленитесь – поговорите честно с собой и членами семьи, определите важное, загляните в свое будущее и позаботьтесь о нем заранее.

И пусть Вас не пугает, что будущее так далеко и туманно. Персональный финансовый план – инструмент подвижный, он будет подстраиваться под значимые изменения с вашей помощью. Главное, с ним вы никогда не потеряете ориентира, он будет вашей путеводной звездой в финансовом море.

Для того чтобы сделать самому себе персональный финансовый план, не нужно иметь высшего образования и дорогостоящего консультанта, нужно всего лишь сделать 3 простых действия:

- ✓ определить свои финансовые цели;



- ✓ посчитать их будущую стоимость;
- ✓ найти подходящий темп движения к целям.

## Определяем финансовые цели

Пожалуй, наиболее важным этапом составления финансового плана является определение финансовых целей. Несмотря на кажущуюся простоту, этот этап может оказаться основным препятствием к составлению плана. Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.

Ниже приведем список самых частых финансовых целей:



**Машина**



**Квартира**



**Рождение ребенка**



**Обеспечение пенсии**



**Обучение ребенка или собственное обучение**



**Путешествие, юбилей, свадьба**



**Загородный дом, дача**



**Собственный бизнес**



**Недвижимость за границей**



**Не работать (финансовая независимость)**

На каждом этапе нашего жизненного пути перед нами будут открываться новые важные задачи, меняться приоритеты. В учебнике «Личное финансовое планирование» К. Хамилтон приводит следующий жизненный цикл личного финансового планирования. После получения высшего образования в возрасте 21–23 лет многие молодые люди работают полный рабочий день с перспективой карьерного роста. Их финансовые цели заключаются в возврате кредита на обучение и накоплении средств на покупку автомобиля или жилья. К тридцати годам многие заводят семьи, и их цели смещаются на повышение жизненного уровня, накопление средств для обучения детей. К сорока люди сосредоточены на пенсионном планировании, защите накоплений и передаче наследства. С выходом на пенсию большое значение приобретает финансовая цель поддержания привычного уровня жизни.





Для того чтобы финансовый план был максимально точным, важно учесть перспективу. Может быть, пока, в свои 35, цель «обеспечение пенсии» не кажется вам актуальной, но начав к ней двигаться в 45, вы потеряете возможность сделать пенсионные накопления с минимальной нагрузкой на бюджет.



Пример

Михаилу сейчас 35 лет, и он пока не думает о пенсии, слишком много забот – и ипотека, и машину хочется купить, и с друзьями на охоту смотаться, и жена еще с детьми в декрете. Начать «не работать и наслаждаться свободной жизнью» Михаил мечтает в 50 (благо трудовой стаж на Крайнем Севере позволит). Нарботался уже с 16 лет! Для жизни, «свободной от работы», Михаилу нужно 35 000 рублей в месяц – это немного меньше, чем сейчас тратит семья – но дети вырастут, да и ипотека, наконец, закончится! Государственная пенсия составит примерно 12 тыс. рублей плюс пенсия жены – 8 000 руб. Не хватает 15 000 рублей в месяц. То есть нам нужно придумать, как на будущее, допустим, 25 лет пенсии обеспечить дополнительные 15 000 рублей в месяц. То есть накопить всего лишь:

$$25 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев} \times 15\,000 \text{ руб.} = 4\,500\,000 \text{ руб.}$$

Ужас! Если Михаил начнет откладывать на пенсию через 10 лет – в 45, когда будет закрыта ипотека, то ему придется откладывать 5 лет, оставшиеся до пенсии, по 75 000 руб. в месяц (ну или по 62 000 руб., если накопления Михаил будет осуществлять с помощью депозитов – применение инвестиционных инструментов может быть очень рискованным на таком коротком промежутке времени). Но если бы Михаил задумался о накоплениях на пенсию в свои 35, то ему нужно было бы откладывать всего по 14 000 руб. на депозит. А поскольку у Михаила будет тогда в запасе 15 лет, он смело мог бы инвестировать с умеренной стратегией риска, и тогда ежемесячный платеж для накопления на счастливую пенсию составил бы 6 400 рублей. Что выбрать: 6 400 руб. в месяц или 75 000 руб. в месяц?



**Важно начинать заботиться о своих финансовых целях заранее, тогда идти к ним будет легче. Можно купить будущую комфортную пенсию за 6 400 руб., а не за 75 000 руб. в месяц.**

Для того чтобы желания стали финансовыми целями, и мы могли начать свой путь к ним навстречу, важно определить текущую стоимость объекта желания и дату его реализации.



Сравним

**ЖЕЛАНИЕ:**

Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.

**ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ:**

Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2015 г. К июню 2023 г. мне необходимо иметь 2 млн. рублей для оплаты обучения дочки в ВУЗе.



Пример

### Поможем героям с их финансовым планом.

Ирина и Игорь живут в Красноярске с детьми (13 и 6 лет). Героям 36 и 39 лет. Игорь работает в сфере автосервиса, а Ирина – домохозяйка. Средний доход на семью составляет 60 тыс. руб. в месяц, расходы – 40–50 тыс. руб. в месяц. Супруги хотели бы накопить на обучение детям и построить дачу, а также их немного тревожит размер будущей пенсии.

Давайте поможем нашим героям Игорю и Ирине разобраться с их желаниями и финансовыми целями. Игорь и Ирина мечтают накопить на образование детей и немного тревожатся за будущую пенсию. А вот так будут выглядеть финансовые цели наших героев:

Финансовые цели Игоря и Ирины	Дата реализации цели, год	Текущая стоимость цели, руб.
Обучение старшего ребенка	2018	800 000
Обучение младшего ребенка	2025	800 000
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2029 (начало выплат)	20 000 ежемесячно в течении 20 лет (4 800 000)



Попробуйте сами

### Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них.

Если вы будете начинать двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.

В примере с машиной – «Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2015 г.» – текущая стоимость финансовой цели «Пежо 207» будет 200 000 рублей (350 000 - 150 000).

Мои финансовые цели	Дата реализации цели, год	Текущая стоимость цели, руб.



## Будущая стоимость

В нашей жизни существует такое неприятное явление, как инфляция, которая не только способна со временем увеличивать стоимость нашей повседневной жизни, но и влиять на стоимость наших финансовых целей в будущем.



Пример

Образование для дочери в 2023 году, текущая стоимость которого 2 000 000 рублей, в будущем, с учетом текущей инфляции, потребует 3 049 871 руб. Правда, хорошо бы учитывать такое заранее?



**Для того чтобы подойти к моменту реализации цели с нужной суммой, инфляцию нужно заложить в персональный финансовый план.**



На заметку

Для этого нужно рассчитать стоимость наших целей в будущем, на момент их приобретения, применив специальную формулу:

$$\text{Цена в будущем} = \text{сегодняшняя цена} \times \left( \frac{\text{индекс потребительских цен}}{100} \right)^{\text{кол-во лет до цели}}$$

Примечания:

1. индекс потребительских цен – это то, что мы привыкли называть словом «инфляция». Регулярно публикуется Госкомстатом. За 2013 год, например, составил 106,5%
2. все приведенные расчеты вы можете легко реализовать с использованием приложений для работы на компьютере с таблицами (MS Excel или его аналоги).



Пример

**Через 9 лет запланировано оплатить образование дочери стоимостью 2 000 000 рублей. Расчет будет следующим:**

$$\text{Цена в будущем} = 2\,000\,000 \times (104,8 / 100)^9 = 3\,049\,871,49 \text{ р.}$$

Примечание: 104,8 – среднее значение индекса потребительских цен за 2012–2022 гг. согласно прогнозам, опубликованным на сайте Минэкономразвития России: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/prognoz/>.

*Пример*

Вот так повлияет инфляция на персональные финансовые планы Игоря и Ирины:

Финансовые цели Игоря и Ирины	Дата реализации цели, год	Текущая стоимость цели, руб.	Будущая стоимость цели, руб.
Обучение старшего ребенка	2018	800 000	965 017
Обучение младшего ребенка	2025	800 000	1 339 874
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2029	4 800 000	9 967 515

*Попробуйте сами*

Рассчитайте будущую стоимость ваших финансовых целей. Вы можете воспользоваться программой для работы с таблицами на вашем компьютере (MS Excel или аналоги).

<i>Мои финансовые цели</i>	<i>Дата реализации цели, год</i>	<i>Текущая стоимость цели, руб.</i>	<i>Будущая стоимость цели, руб.</i>

## Скорость движения

Пусть вас совсем не пугает, что требуемая для достижения желаемого сумма получилась невероятно большой и кажется вам неподъемной! Это не так. Существует много способов примирить Ваши цели и финансовые возможности. О многих из них вы сможете узнать из учебных модулей настоящей программы, например:

- ✓ О том, как взять бюджет под контроль и распределить самым эффективным способом (Модуль «Оптимизация структуры активов и пассивов»)
- ✓ О том, как повысить уровень своего ежемесячного дохода (Модуль «Управление бюджетом домохозяйства»)
- ✓ О том, как обеспечить значительную экономию, не меняя привычного уровня жизни (Модуль «Бережное потребление»).



Теперь, когда мы точно знаем, сколько денег нам нужно иметь в распоряжении, чтобы мечты стали реальностью, мы можем приступить к поиску лучшего для нас (приемлемого по нагрузке на бюджет, самого быстрого или самого надежного) маршрута.



**Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Посадив себя на хлеб и воду и все вкладывая в будущие финансовые цели, успеха не добиться. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30–40% от вашего текущего бюджета расходов.**



На заметку

Для того чтобы рассчитать, какую сумму необходимо откладывать ежемесячно с момента составления плана до момента реализации каждой из ваших целей, вы можете воспользоваться формулой:

$$\begin{aligned} \text{Сумма вложений в цель, руб./мес.} &= \\ &= \frac{\text{Будущая стоимость цели, руб.}}{\left(1 + \frac{\text{Доходность \% в год}}{100 \times 12}\right)^{12 \times \text{Количество лет до цели}} - 1} \times \\ &\times \frac{\text{Доходность \% в год}}{100 \times 12 \text{ мес.}} \end{aligned}$$

Примечания:

1. Доходность % в год – доход инструмента в год, с помощью которого вы планируете производить накопления на цель (это могут быть обычные депозиты, различные инвестиционные инструменты с уровнем риска, приемлемым для вас, или их сочетание).
2. все приведенные расчеты вы можете легко реализовать с использованием приложений для работы на компьютере с таблицами (MS Excel или его аналоги).



Пример

Для образования дочери через 9 лет, будущая стоимость которого – посчитанные ранее 3 049 871, 49руб., если копить на депозите под 10% годовых, расчет будет следующим:

$$\begin{aligned} \text{Сумма вложений в цель, руб./мес.} &= \frac{3\,049\,871 \text{ руб.}}{\left(1 + \frac{10}{12 \times 100}\right)^{12 \times 9} - 1} \times \\ &\times \frac{10}{100 \times 12 \text{ мес.}} = 17\,523 \text{ руб.} \end{aligned}$$



А если мы, например, задействуем немного инвестиционных инструментов умеренного риска, что позволит нам обеспечить среднюю доходность, скажем, в 13% годовых, то:

$$\begin{aligned} \text{Сумма вложений в цель, руб./мес.} &= \frac{3\,049\,871 \text{ руб.}}{\left(1 + \frac{13}{12 \times 100}\right)^{12 \times 9} - 1} \times \\ &\times \frac{13}{100 \times 12 \text{ мес.}} = 15\,006 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Если бы мы просто откладывали дома в наличных, то это было бы эквивалентно отсутствию доходности. А значит, сложная формула, учитывающая доходность, не нужна, и достаточно просто разделить нужную сумму на количество месяцев:

$$\text{Сумма вложений в цель, руб./мес.} = \frac{3\,049\,871 \text{ руб.}}{9 \times 12 \text{ мес.}} = 28\,240 \text{ руб.}$$



**Не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо. Что лучше, купить что-то за 28 240 рублей или то же самое за 15 006 руб.?**

Вы можете экспериментировать со сроками и с комфортным для вас уровнем доходности (помня о том, что повышение доходности всегда сопряжено с повышением риска), уменьшать или увеличивать будущую стоимость цели – пока не найдете приемлемые для вашего бюджета суммы ежемесячных вложений в будущие финансовые цели.

Старайтесь быть честными пессимистами в выборе доходности, 100% годовых вам вряд ли удастся получить.

Вы можете ориентироваться на средние показатели значений доходности инструментов различных категорий риска:

- ✓ Консервативные (4–10%): сберегательные счета, депозиты и т. д.
- ✓ Умеренно-консервативные (10–15%): ПИФы облигаций, структурные ноты и т. д.
- ✓ Агрессивные (15–19%): ПИФы акций, смешанные фонды и т. д.

Помните, что большое значение на выбор инструментов оказывает время до цели, которое есть в вашем распоряжении. Для целей, срок реализации которых – менее 3 лет, неконсервативные инструменты могут быть крайне опасны, и их применение может не приблизить вас к финансовой цели, а, наоборот, отдалить от нее. Подробно об алгоритме выбора лучших финансовых инструментов и услуг для своего персонального финансового плана читайте в модулях «Целевые накопительные планы», «Инвестиции и риски».

*Пример*

Так определили для себя приемлемую скорость движения к целям Игорь и Ирина:

Финансовые цели Игоря и Ирины	Будущая стоимость цели, руб.	Скорость движения, руб. в мес.
Обучение старшего ребенка	965 017	16 095 руб. в месяц под 11% в год (депозиты на долгий срок или сберегательные сертификаты)
Обучение младшего ребенка	1 339 874	4 612 руб. в месяц под 13% в год (инвестиционные инструменты с умеренным риском)
Выход на пенсию (или пассивный доход)	9 967 515	14 570 руб. в мес. под 15% в год (инвестиционные инструменты с умеренным риском)

Всего семья будет ежемесячно вкладывать 35 215 рублей в свое будущее. Вариант с инвестированием умеренного риска является подходящим для семьи с учетом показателей индивидуального профиль-риска (склонности к риску) супругов, временем, которое еще имеется в распоряжении, и при этом снижает нагрузку на бюджет супругов с 84 121 руб. в месяц, если бы супруги просто копили бы деньги дома, не заставляя их трудиться.

*Попробуйте сами*

Выберите для своего финансового плана приемлемую скорость движения к целям:

Ваши финансовые цели	Будущая стоимость цели, руб.	Скорость движения, руб. в мес.

## Частые ошибки

Грамотное составление финансового плана и его дальнейшее сопровождение – залог успеха в достижении поставленных финансовых целей. Ниже мы расскажем о том, как не допустить самых частых ошибок в финансовом планировании.



### Ошибки постановки целей

Ошибка в выборе той или иной финансовой цели может сделать дальнейшую работу по составлению финансового плана бесполезной. Следует различать реальные и мнимые цели. К последним относятся те, что заслоняют действительные желания человека и продиктованы модой, желанием соответствовать своему кумиру или навязаны рекламой (как, например, необходимость смены машины каждый год, а телефонов – раз в 3 месяца). Чтобы избежать ошибок в постановке цели, стоит задать себе вопросы и честно на них ответить:

- ✓ Соответствует ли моя цель принципу разумной достаточности, т. е. то, что я хочу, мне действительно необходимо и достаточно.
- ✓ Что мне даст цель? (Как я себя ощущаю, представив, что цель уже достигнута?)

Финансовые цели также должны соответствовать ряду характеристик:

- ✓ быть реалистичными по сумме и срокам
- ✓ быть конкретными
- ✓ быть ценными и действительно важными (не стоит в угоду тактических краткосрочных целей жертвовать или ставить под сомнение достижение главных целей)

### Неверная оценка доходов

Составляя финансовый план, следует руководствоваться реальными доходами, располагаемыми сейчас, а не ожидаемыми в будущем. Корректировать уровень доходов имеет смысл по мере реализации плана при его очередной корректировке. Завышенные доходы, как и уровень доходности по инструментам, искажают реальную картину и снижают мотивацию для исполнения плана. Если доходы по факту действительно увеличатся, то это означает, что Вы сможете достичь своих целей ранее установленного срока.

### Влияние дисциплинированности на результат

Пожалуй, самый сложный момент – это отсутствие самодисциплины при реализации своего финансового плана. Поскольку, как правило, финансовый план охватывает несколько целей – и краткосрочных, и среднесрочных, и долгосрочных, сложно контролировать себя каждый день. Тем не менее, это необходимо делать, начиная от разумного расходования средств и потребления до приобретения навыка инвестирования. Многие люди, даже имея на руках план, откладывали на потом его воплощение, полагая, что уже имеют в руках волшебную палочку, забывая о том, что тратят впустую самый ценный актив – время. Нам с вами уже известно, что чем раньше начнешь откладывать, тем больше накопишь капитала; чем раньше погасишь кредиты, тем меньше переплатишь по процентам и т. д.



**При выполнении плана не позволяйте сиюминутным желаниям ставить под угрозу выполнение главных целей, не растрачивайте деньги попусту на мелкие расходы, полагая, что это несущественно. Воспитывайте в себе здоровые финансовые привычки.**





## ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

**Что такое персональный финансовый план?** Ваша личная финансовая стратегия, индивидуальный план движения к вашим личным финансовым целям. Финансовый план можно сравнить с бизнес-планом организации, с маршрутом пути, проложенным навигатором от точки А в точку В, с планом постройки дома.

**Для того чтоб составить себе финансовый план:**

Сформируйте список своих личных финансовый целей. Их может быть сколько угодно много. Чем больше информации вы заложите в свой план – тем четче будет путь до них.

### ТОП 10 финансовых целей



Машина



Квартира



Рождение ребенка



Обеспечение пенсии



Обучение ребенка или собственное обучение



Путешествие, юбилей, свадьба



Загородный дом, дача



Собственный бизнес



Недвижимость за границей



Не работать (финансовая независимость)

- Определите текущую стоимость целей и дату их реализации.
- Учтите в своем плане инфляцию. Воспользуйтесь формулой и рассчитайте будущую стоимость целей – то есть узнайте, какое количество денег вам понадобится, для того чтобы достичь целей.



Цена в будущем = цена сегодня  $\times$  (индекс потребительских цен / 100)<sup>кол-во лет до цели</sup>

- Используйте подходящие финансовые инструменты для движения к целям – это сделает путь к ним легче/быстрее/увереннее. Именно наличие финансового плана позволяет с легкостью определить параметры необходимых финансовых инструментов.

Сколько нужно откладывать в месяц, чтобы накопить нужную сумму к запланированному сроку для реализации цели:

$$= \frac{\text{Будущая стоимость цели, руб.}}{\left(1 + \frac{\text{Доходность \% в год}}{100 \times 12}\right)^{12 \times \text{Количество лет до цели}} - 1} \times \frac{\text{Доходность \% в год}}{100 \times 12 \text{ мес.}}$$

- Не откладывайте на завтра то, что вы можете сделать сегодня. Чем раньше вы начнете заботиться о своих финансовых целях, тем легче будет к ним дорога. Например, за будущую комфортную пенсию можно заплатить 6 400 руб./в месяц – если в запасе 30 лет, а можно – 75 000 руб. в месяц, если начать двигаться к цели только за 10 лет до ее начала.
- Актуализируйте свой план. Возвращайтесь к нему хотя бы раз в год – за это время могут поменяться ваши финансовые цели, или финансовые инструменты, или экономическая ситуация. Подведите итоги – посчитайте, насколько вы приблизились к вашим финансовым целям, внесите необходимые коррективы, если это необходимо.

✓ *Подробнее о том, как составить себе личный финансовый план и произвести все необходимые расчеты, читайте в модуле “Управление бюджетом”.*

**1. Что отличает финансовые цели от желаний?**

- А. срок реализации
- В. возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
- С. будущая стоимость

**2. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.**

- А. 345 000 руб.
- В. 139 000 руб.
- С. 427 020 руб.

**3. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?**

- А. Когда есть возможность
- В. Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
- С. Никогда, лучше по факту решать вопросы

**4. Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8%**

- А. 300 000 руб.
- В. 5 400 000 руб.
- С. 13 800 000 руб.



5. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?

- А. 284 000 руб.
- В. 8 262 руб.
- С. 3 400 руб.

### Правильные ответы

1	2	3	4	5
В	С	В	В	В

### Подсчет результатов

За каждый правильный ответ прибавьте себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**5 баллов (отлично):** Поздравляем! Вы успешно освоили данный раздел. Можете переходить к изучению следующих модулей.



**4 баллов (хорошо):** Вы достаточно хорошо поняли изученную информацию. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу Ваших неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 4 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Вам необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз