

Финансовое планирование и бюджет

Когда мы сформировали свой бюджет и готовы удержать его в установленных границах, самое время подумать о его защите, ведь непредвиденные обстоятельства, такие как потеря работы и источника дохода, могут пробить в нашем бюджете большую брешь, оставив нас без средств к существованию.

Для этих целей необходимо формировать резервный фонд или **подушку финансовой безопасности**. Размер «денежного запаса безопасности» должен быть равен вашему заработку за 3, а лучше за 6 месяцев. Его задача – спасти от безденежья при потере работы (прожить на пособие по безработице не удастся) или продолжительной болезни (травме). Вот почему первая финансовая цель, которую следует себе поставить, – это создание ДЗБ и помещение его на хранение в надёжный банк. Это поможет продержаться в трудный период жизни, пока не найдётся новая работа или не восстановится здоровье.

Если вы еще не сформировали свою подушку финансовой безопасности, срочно начните это делать. В вашем бюджете в этом случае должна появиться **еще одна первостепенная статья расходов – отчисления в резервный фонд**. Необходимо продолжать направление средств в резервный фонд и в том случае, если размер созданной вами подушки безопасности, по вашей оценке, недостаточен. Помните, что при возникновении любых непредвиденных обстоятельств средства фонда всегда будут у вас под рукой. После формирования ДЗБ можно ставить следующую финансовую цель, следующий промежуточный финиш.

Чтобы стать небедным человеком, нужно освоить умение осуществлять финансовое планирование, которое позволит решать свои финансовые задачи, минимизировать затраты и риски самым выгодным и оптимальным способом. Ведь для осуществления мечты иногда требуется существенная сумма денег, не запланированная в семейном бюджете. А чтобы её собрать, необходимо не только время, но и умение разумно планировать и контролировать свои расходы. Практически любой человек может научиться этому, если он действительно этого хочет и готов приложить усилия.

Начнём с простого вопроса: как можно накопить определённую сумму денег для осуществления своей мечты или цели? Даже если у вас ещё нет собственных денег! Но вы всегда можете начать копить, экономить. Как? Вот простой пример: на праздник или день рождения вам могут подарить подарок в виде денег. Не спешите их быстро потратить на какую-нибудь безделушку, лучше отложите на исполнение своей мечты. Вспомните еще и о карманных деньгах, которые дают родители. Если научиться правильно экономить, то у вас будет оставаться «заначка», ее так же можно положить в «копилку мечты». Сюда же может пойти часть денег, заработанных самостоятельно на различных подработках.

Нужно лишь понять, что вам действительно необходимо, а без чего пока можно обойтись. Научиться планировать! Спланировать свои расходы так, чтобы у вас хватило на все.

Хотя, общеизвестно, что в возрасте 16–25 лет большинство людей почти ничего не сберегают. Во-первых, просто не из чего – доходы слишком малы либо их нет вовсе. Во-вторых, в молодости так много искушений, перед которыми трудно устоять, и деньги улетучиваются очень быстро.

Но после достижения 25–30 лет пора начинать понемногу деньги сберегать, потому что на горизонте начало семейной жизни и рождение детей, а это требует больших расходов.

В возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают очень активно, поскольку:

- 1) вместе с квалификацией и опытом существенно возрастают заработки;
- 2) осознаётся необходимость иметь финансовый резерв на старость, а также на случай болезни или для оплаты высшего образования детей. В этом возрасте люди, чтобы нарастить

накопленное богатство, активно вкладывают деньги в различные финансовые инструменты (депозиты, ПИФы и т. п.);

3) после 60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и заработки уменьшаются. В это время люди обычно сокращают свои вложения в различные финансовые инструменты и переводят их в форму, удобную для использования (чаще всего банковский депозит);

4) в пенсионном возрасте люди практически уже ничего не сберегают, а только тратят накопленные ранее сбережения.

Ну, а как быть, если в городе или посёлке, где вы живёте, заработки так малы, что ничего сберечь, не обрекая себя на голод, просто невозможно? Тогда первый пункт вашего финансового планирования должен звучать так: «Какую профессию мне выбрать, куда переехать жить и работать, чтобы увеличить свои заработки и открыть себе путь к благосостоянию?» Россия велика, а мир ещё больше, и активный человек может и должен искать то место, где заработок будет достойным, и удастся реализовать свои финансовые цели.

Итак, чтобы обеспечить своё финансовое благополучие, необходимо осуществлять финансовое планирование, которое в зависимости от срока исполнения может быть **долгосрочное и краткосрочное**. Финансовое планирование должно базироваться на выявлении различных вариантов решения проблемы, их всесторонней оценке и анализе.

Как составить финансовый план, чтобы наиболее разумно решить все встающие финансовые проблемы?

Так **финансовый план решения краткосрочных задач** должен включать несколько пунктов:

- описание выполняемого действия;
- сроки выполнения;
- наименование организации, в которую необходимо обратиться (если нет собственных денег);
- ожидаемый результат (что нужно получить в результате выполнения данного действия).

Для осуществления **долгосрочного планирования** нужно выполнить ряд действий в определённой последовательности:

I. Определить приоритеты необходимых расходов и дать их финансовую оценку. С этой целью следует:

1. Написать на бумаге (доске, планшете) всё, что вы планируете приобрести в ближайшие 5 (или 10) лет. Конечно, речь идёт только о крупных покупках, на которые необходимы значительные финансовые средства. Это может быть приобретение компьютера, холодильника, автомобиля, драгоценностей, квартиры, земельного участка или дачи, организация большой (или небольшой) свадьбы и др.

2. Проранжировать, т. е. распределить в определённом порядке, желаемые покупки. В результате у вас должен появиться список, в котором на первом месте стоит самое важное, на втором — менее важное и т. д.

3. На основе информации, полученной из Интернета и других источников, записать цену каждого пункта списка.

II. Определить суммы, которые могут пойти на желаемые покупки. С этой целью следует:

1. Спрогнозировать (достаточно пессимистично, т. е. без преувеличения) свои будущие доходы на период планирования (например, 5, 10 или 15 лет).

2. Рассчитать сумму, достаточную для покрытия необходимых текущих расходов (квартплата, питание, лекарства и др.).

3. От своих доходов отнять сумму необходимых расходов.

4. От этого остатка отнять минимум 10% дохода, которые пойдут на сбережения.

5. Рассчитать, какая сумма останется в вашем распоряжении.

В итоге мы составляем **долгосрочный финансовый план**. С этой целью нам нужно:

во-первых, соотнести сумму, необходимую для покупок, со своими доходами и сбережениями. Так, например, накопить на свадьбу удастся менее чем за год. А вот с квартирой всё намного сложнее. Понятно, что купить её быстро молодой семье без помощи родственников невозможно. Возможен вариант с ипотекой, но тогда сумма покупки существенно возрастёт. Рассчитать её можно при помощи кредитного калькулятора на сайте любого банка. Лучше использовать расчёт по ежемесячному платежу, чтобы знать, какой суммой вы точно можете располагать. Например, при ежемесячном платеже 15 тыс. р. на 10 лет вам могут дать кредит на сумму 1 млн. р. Значит, нужно накопить 500 тыс. р. для первоначального взноса;

во-вторых, составить план доходов и расходов, например, на 15 лет. При расчётах мы предположим, что из-за инфляции уровень цен будет повышаться примерно на 5–10 %. Остатки, которые образуются каждый год, можно потратить, к примеру, на покупку мебели и бытовой техники в квартиру, отправить в сбережения или на ежегодный отпуск на курорте.

При составлении плана каждый должен ориентироваться на свои потребности, на конкретные экономические условия и ситуацию.

С течением времени этот план, безусловно, должен корректироваться. У вас может возникнуть вопрос – а нужен ли вообще этот план, если ситуация меняется и его необходимо корректировать? Ответ простой: при наличии плана, отражающего стратегию, есть что корректировать, приспособившись к меняющимся условиям, а при отсутствии плана человек становится заложником ситуации, которая им управляет!

Таким образом, мы приходим к выводу: чтобы обеспечить своё финансовое благополучие в будущем, необходимо учиться финансовому планированию уже сейчас.

Задачи

Задача № 1.

Попробуйте составить свой личный долгосрочный финансовый план на 10 лет.

№	Год	Цель	Необходимые расходы	Сбережения	Примечание
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

Задача № 2.

Представьте, что вы получили подарок от своей бабушки на день рождения – 10 тыс. р. Вы решили накопить на новый планшет. Вы подсчитали, что для этого вам понадобится ещё год. Свой подарок решили хранить дома. Какую сумму вы могли бы заработать, если бы свои деньги вложили в банк под 10% годовых?

Ответ: мог бы заработать сумму 1 тыс. р.: $10\,000\text{ р.} \times 0,1$ (10% годовых).