

Финансовое планирование

Финансовое планирование – это не только и не столько составление долгосрочного финансового плана, но еще и постоянный учет денежных потоков, проходящих через нас. Например, при средней зарплате 20.000 рублей в месяц и трудовом стаже 40 лет через наши руки пройдет 9.600.000 рублей или 380.000\$. Это достаточно значительная сумма, которая требует грамотного управления и распоряжения.

На мой взгляд, финансовая дисциплина у молодых людей – не на высоте: расходы по некоторым статьям учтены с большим разбросом, да и общая сумма затрат от месяца к месяцу может отличаться в ДВА раза! Поэтому необходимо начинать готовить себя к достижению больших целей (ипотека, рождение ребенка и т.д.) уже сейчас. Прежде всего, необходимо вести постоянный учет денежных потоков и планировать свои расходы заранее, т.е. составлять бюджет семьи на будущие периоды.

Если Александр и Ярослава хотят понять, насколько контролируема финансовая ситуация, им достаточно ответить на три простых вопроса:

Следует ли семья ежегодному (ежемесячному) продуманному бюджету?
Знают ли наши герои точно, сколько они тратят на оплату питания, одежды и жилья?
Сколько времени они уделяют планированию своих финансов?

К сожалению, опыт работы финансовых советников показывает, что большинство людей не ведут учета своих доходов и расходов и не знают точно какими активами и пассивами они обладают.

А ведь для того, чтобы приступить к процессу планирования и управления своими деньгами - самостоятельно или с помощью специалиста – необходимо не менее чем три месяца детально учитывать движение своих финансов и вести семейный бюджет.

Бюджет включает в себя две основные статьи: доходы и расходы.

Доходы - это входящие денежные потоки, такие как зарплата, премия, бонусы, гонорары, арендная плата за сдаваемую квартиру, проценты по банковским вкладам, доходы от ценных бумаг. Также возможны приходы заемных средств: банковских кредитов и дружественных займов. В семье Александра и Ярославы источников дохода несколько: три – у Александра и один – у Ярославы.

Доходы стоит учитывать по видам (зарплата, рента и т.д.) и по источникам поступления (зарплата жены, мужа и т.п.), а так же стоит отдельно отмечать информацию о нерегулярных доходах (например, та же самая квартальная премия или разовая подработка Александра).

Как правило, учет доходов не вызывает особых проблем, гораздо большую сложность представляет собой учет расходов. Для того чтобы учитывать расходы, желательно при совершении покупок собирать все кассовые чеки. Если нет возможности получить чек, то можно фиксировать информацию на бумаге, с помощью диктофона мобильного телефона, или любым другим, приемлемым методом.

Периодически данные с чеков и бумажек необходимо заносить в сводный документ и лучше это делать каждый день. На первом этапе лучше не выбрасывать чеки после фиксации, а хранить в отдельном конверте и использовать при возникновении дополнительных вопросов.

Как лучше свести воедино полученные данные о доходах и расходах? Вариантов масса: можно пользоваться дедовскими методами - вести амбарную книгу, можно составить табличку на компьютере и заносить данные туда. Но лучше всего использовать специальную программу для ведения домашней бухгалтерии.

Так же молодым людям необходимо четко представлять свои цели, и планировать расходы под них, иначе может получиться так, что летом потратятся деньги на отдых, а осенью не будет средств, чтобы купить необходимые сезонные вещи и придется влезать в долги. К тому же, и существующие потребности сформулированы достаточно расплывчато: «зимой в Египет», «компьютер к весне».

Так что же делать, чтобы цель стала ясной и очевидной? Сориентировать ее в трех измерениях: качественном, количественном и временном!

1. Начать стоит с качественного определения цели.

Это и сложно и просто одновременно. Все, что нужно сделать: это просто помечтать, создать некий образ будущего и описать его на бумаге.

2. Придаем цели количественные показатели.

Если это дом или квартира, то стоит продумать конкретное расположение, площадь (в цифрах), кол-во комнат, и т.д. Если это автомобиль - то его характеристики типа марки, цвета, объема двигателя и т.д. Не ленитесь, записывайте все на бумаге, вырезайте фотографии из журналов, сводите всю информацию в одну папку или альбом.

Теперь достаточно привести эти два параметра к одному знаменателю: определить стоимость цели, после чего перейти к третьему шагу.

3. Определяем сроки достижения цели.

Это самое простое. Но здесь тоже кроется небольшой подводный камень. Дело все в том, что мы хотим, чтобы наши цели исполнились “сейчас и сразу!” и концентрируем все цели на ближайшие 2-3 года. И хорошо, если наш финансовый потенциал позволяет их реализовать, однако часто бывает так, что мы не соотносим этот потенциал и сроки достижения целей.

В результате этого простого алгоритма у нас появляется финансовая цель, имеющая стоимость и срок достижения. Этого вполне достаточно для начала планирования.

Вернемся к ситуации наших героев. Все приобретения у семьи запланированы на ближайшие 12 месяцев, поэтому применение каких-либо финансовых инструментов, кроме банковского депозита, не совсем оправдано.

Предположим, что доходы семьи таковы:

Андрей: 16000 + 5000 (подработка в среднем за месяц)

Ярослава: 15000 руб.

Итого = 21500+15000=36000

Нет возможности учесть квартальные премии Андрея, поскольку у семьи нет информации о их величине. Так же в доходах не учитываются подарочные сертификаты Ярославы на одежду, это скорее способ тратить меньше «живых» денег на одежду, и, следовательно, уменьшить расходы по этой категории.

При этом расходы в среднем равны 23.000 рублей в месяц

Финансовые цели Андрея и Ярославы:

Цель	Стоимость	Срок
Поездка в Египет	30.000 руб.	Зима 2008
Компьютер и стол	34.000 руб.	Весна 2008
Косметический ремонт	40.000	Лето 2008
Обучение в аспирантуре	25.000 руб.	Осень 2008
Обучение в аспирантуре	25.000 руб.	Зима 2009

Предположим, что молодые люди смогут, так или иначе, откладывать пусть не полную разницу между доходами и расходами (36000-23000=13000 руб.), а хотя бы 11.000 рублей в месяц.

При этом мы будем накапливать средства на рублевом банковском депозите с возможностью частичного пополнения и снятия средств, с доходностью 8%.

Таблица движения денежных средств будет выглядеть следующим образом:

Месяц		Остаток	Проценты	Процент + остаток	Расходы депозита	Итог
ноя.07	1	11 000,00	73,33	11 073,33	0,00	22 073,33
дек.07	2	22 073,33	147,16	22 220,49	0,00	33 220,49
янв.08	3	33 220,49	221,47	33 441,96	30 000,00	14 441,96
фев.08	4	14 441,96	96,28	14 538,24	0,00	25 538,24
мар.08	5	25 538,24	170,25	25 708,49	0,00	36 708,49
апр.08	6	36 708,49	244,72	36 953,22	34 000,00	13 953,22
май.08	7	13 953,22	93,02	14 046,24	0,00	25 046,24
июн.08	8	25 046,24	166,97	25 213,21	0,00	36 213,21
июл.08	9	36 213,21	241,42	36 454,63	40 000,00	7 454,63
авг.08	10	7 454,63	49,70	7 504,33	0,00	18 504,33
сен.08	11	18 504,33	123,36	18 627,69	26 000,00	3 627,69
окт.08	12	3 627,69	24,18	3 651,88	0,00	14 651,88
ноя.08	13	14 651,88	97,68	14 749,56	0,00	25 749,56
дек.08	14	25 749,56	171,66	25 921,22	0,00	36 921,22
янв.09	15	36 921,22	246,14	37 167,36	26 000,00	22 167,36

Из таблицы видно, что при тщательном учете своих средств, наши герои вполне могут достигнуть тех целей, которые они себе определили. Однако стоит заметить, что для покупки собственной квартиры с помощью ипотеки, семье необходимо существенно поднимать уровень своих доходов, поскольку величина ежемесячных взносов может даже превышать суммарный уровень дохода наших героев. К тому же, если молодые люди планируют пополнение в семействе через 5 лет, после окончания учебы Ярославы, необходимо понимать, что рождение ребенка автоматически повысит уровень расходов и понизит уровень доходов семьи. К этому необходимо готовиться заранее, т.е. через 5 лет Андрей должен иметь доход, позволяющий производить взносы по ипотеке и растить малыша.