

Планирование личных финансов

Лучший способ достичь финансового благополучия – это заставить ваши деньги работать на вас и добиться в конечном итоге увеличения личного благосостояния. А грамотное финансовое планирование – кратчайший путь к вашему процветанию. В этом убеждена автор статьи на **E-xecutive** **Ася Самохина**.

25.05.2007 **Ася Самохина, ИФК «Опцион»**

Слову – вера, хлебу – мера, деньгам – счет.
Русская народная пословица

В последнее время очень часто можно услышать о так называемом личном финансовом планировании. Давайте разберемся, что же это такое.

Личное финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Ставим цели личного финансового планирования

Каждый из нас задавался целью накопить определенную сумму денежных средств на покупку машины или квартиры, или более глобально – дать детям хорошее образование или обеспечить себе достойную старость. Но часто бывает так, что на все потребности и нужды не хватает денег, и если не планировать свой бюджет в соответствии со своими глобальными целями – проблема нехватки средств будет постоянной. Естественно, поставленная цель должна быть реальной, то есть соизмеримой с вашими доходами, иначе достижение желаемого результата будет нелегким. При грамотной постановке целей можно говорить о наличии необходимой основы для составления личного финансового плана.

Итак, вы ответили на вопрос «КОГДА и ЧЕГО я хочу достичь?», определив для этого ряд личных финансовых целей и желаемые временные рамки их реализации. На вопрос «КАК добиться осуществления этих целей?» вам поможет ответить ваш управляющий.

Оцениваем текущее финансовое состояние

Если с целями финансового планирования все более или менее ясно, давайте разберемся с вашим текущим финансовым положением. Построение личного финансового плана начинается с определения того, какими средствами вы располагаете на данный период времени. На этом этапе необходимо понять, что является активом, то есть приносит доходы, а что – пассивом, соответственно, составляет ваши расходы. Разница между доходами и расходами в течение определенного промежутка времени – это и есть сбережения, которые можно инвестировать в разнообразные финансовые инструменты. Ситуация, когда расходы превышают доходы, говорит о неправильном использовании денежных средств и подразумевает принятие мер по сокращению трат или увеличению доходов.

Трудность оценки текущего финансового состояния заключается в том, что не всегда человек в состоянии точно назвать сумму своих расходов. Как правило, мы ежедневно тратим деньги не задумываясь, и забываем, что на разные мелочи уходит немалая часть наших доходов. Так, при составлении ежемесячного плана доходов и расходов, следует принять во внимание опыт предыдущих периодов, учитывая таким образом не только наиболее крупные и значимые траты.

Еще одна трудность кроется в оценке существующих активов, которые делятся на те, которые приносят доход (паи ПИФов, ценные бумаги, банковские вложения), и те, что доход не приносят (личный автомобиль, квартира, загородный дом).

Таким образом, очень важно осознать, что успех планирования денежных средств заключается в правильной и корректной оценке текущего финансового состояния.

Приступаем к финансовому планированию

После того как определены цели и оценено финансовое состояние, можно переходить к составлению личного финансового плана. Ваш управляющий поможет определить, какие статьи расходов можно свести к минимуму, и, самое главное, поспособствует в выборе оптимальной стратегии инвестирования средств. Однако не стоит считать, что ваши личные предпочтения не будут при этом учтены. Определение стратегии и выбор инструментов во многом обусловлены степенью риска, на который вы готовы пойти.

От степени риска зависит доходность, так как на рынке эти величины взаимосвязаны. Чем больше риск, тем выше может быть потенциальный доход, и наоборот – чем меньше вы рискуете, тем ниже уровень возможной прибыли. Исходя из этих критериев, можно выделить три стратегии управления средствами – консервативную, умеренную и агрессивную. Консервативная предполагает вложение средств в банковские депозиты, облигации. Умеренный подход основывается на использовании смешанных ПИФов или ПИФов акций, ОФБУ (аналог ПИФов, данные фонды организуют банки), индивидуальные доверительное управление, взаимные фонды (mutual funds), если речь идет о вложениях в зарубежные активы. Агрессивная стратегия подразумевает работу с хедж-фондами, самостоятельное инвестирование с использованием кредитных ресурсов и вложения в низколиквидные акции.

Еще один тип инвестиционных продуктов, не так давно завоевавший популярность, – это структурированные продукты – эффективное сочетание облигаций и опционов на акции, индексы, нефть, золото, валюты и др. Они позволяют воспользоваться лучшими качествами таких, непохожих на первый взгляд, активов – облигаций и опционов на всевозможные активы. Облигации – инструменты с небольшой доходностью, но и низким риском. Инвестирование в опционы на акции, товары, валюты и т.д. дает возможность получать неограниченный доход при строго ограниченных рисках. Это очень интересный инструмент, позволяющий зарабатывать на росте каких-либо активов, вкладывая не все средства, а лишь очень небольшую долю от них, и получать при этом большую часть от изменения цен на сам актив. Облигации позволяют компенсировать все ли часть потерь, которые инвестор может понести в той части капитала, которая была инвестирована в опционы, если прогноз не оправдался и опционы не принесли прибыли. Таким образом, эти инвестиционные продукты исключают риск инвестиционных ошибок управляющего, потому что он не предпринимает больше никаких действий после покупки опционов и облигаций. К тому же, вложения в такие разнородные активы, как фондовые индексы, нефть, золото, валюты и т.д., позволяют добиться очень широкой диверсификации, что снижает риски и улучшает конечный результат.

Итак, лучший способ достичь финансового благополучия – это заставить ваши деньги работать на вас и добиться в конечном итоге увеличения личного благосостояния. А профессиональный подход к планированию ваших средств – кратчайший путь к вашему процветанию.

Рассмотрим пример составления финансового плана

Исходные данные: начальная сумма инвестиций эквивалента \$20 тыс. Инвестор выбирает умеренную стратегию со средней потенциальной доходностью в 30% годовых. Счет ежегодно будет пополняться на \$10 тыс.

Цели: инвестор планирует выйти на пенсию через 12 лет и хотел бы скопить к этому сроку не менее \$1 млн.

| год | Планируемая доходность, % | Планируемый результат |
|------|---------------------------|-----------------------|
| 2007 | Вложение \$20 тыс. | |
| 2008 | 30,00 | 36 000 |
| 2009 | 30,00 | 56 800 |
| 2010 | 30,00 | 83 840 |
| 2011 | 30,00 | 118 992 |
| 2012 | 30,00 | 164 690 |
| 2013 | 30,00 | 224 096 |

| | | |
|-------------|--------------|------------------|
| 2014 | 30,00 | 301 325 |
| 2015 | 30,00 | 401 723 |
| 2016 | 30,00 | 532 240 |
| 2017 | 30,00 | 701 912 |
| 2018 | 30,00 | 922 486 |
| 2019 | 30,00 | 1 199 231 |

Таким образом, поставленная цель достигнута.

Заключение

На сегодня потребительские кредиты очень прочно вошли в нашу жизнь, ведь они позволяют получить вожделенный продукт или услугу прямо здесь и сейчас, не откладывая дело в долгий ящик, ни в чем себе не отказывая. Однако за всей привлекательностью подобных кредитов есть и другая сторона медали – опасность попасть в долговую яму, расплачиваясь по различным кредитам годами, а иногда и десятилетиями. А учитывая особенности кредитования в нашей стране, когда реальная процентная ставка может в разы больше объявленной банком, вероятность попасть в тяжелую кабалу, взяв даже небольшой кредит, только возрастает.

Планирование личных финансов и вложение средств в различные инвестиционные инструменты не только поможет добиться поставленной вами финансовой цели, не влезая в долги, но и обеспечит вам финансовую независимость, позволит обрести источник обеспеченного существования на долгие годы.