

Личное финансовое планирование.

Каримова А.А.,

к.э.н, доцент, Оренбургский государственный педагогический университет

4 e-mail: baarsn@mail.ru

460021 г. Оренбург, ул. 60 лет Октября, 1Б, кв.49

Аннотация: Цель научного исследования – уточнить сущность личного финансового планирования. В статье дано определение личного финансового плана, дана его структура. Уточнено определение личного финансового планирования, определена его цель. Охарактеризованы основные этапы личного финансового планирования.

Ключевые слова: личный финансовый план, структура личного финансового плана, активы, пассивы, личное финансовое планирование, этапы личного финансового планирования.

Научная специальность публикации: 08.00.01 – Экономическая теория (экономические науки).

Abstract: The purpose of this research is to clarify the essence of personal financial planning. The article provides a definition of a personal financial plan and its structure. It also clarifies the definition of personal financial planning and defines its purpose. The article describes the main stages of personal financial planning.

Keywords: personal financial plan, structure of a personal financial plan, assets, liabilities, personal financial planning, stages of personal financial planning.

Для отображения текущего положения дел, а также личных финансовых целей, реалистичных действий по их достижению, включая операции накопления и инвестирования средств, отображается в документе, который называется личный финансовый план.

Личный финансовый план представляет собой индивидуальный план достижения поставленной финансовой цели; план действий по достижению желаемых финансовых целей во времени, включая набор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых активов (инструментов, продуктов, финансовых услуг), позволяющих их достичь.

Структура финансового плана: (1) текущее финансовое состояние: текущие расходы; текущие доходы; активы; пассивы; (2) будущие расходы: непредвиденные; запланированные: аренда, затраты на цели, коммунальные платежи; (3) будущие доходы: от работы (заработная плата); инвестиций; бизнеса; (4) цели: материальные благ; построение бизнеса; образование; пенсионные накопления; (5) будущие активы; (6) будущие пассивы.

Уточним понятия активов и пассивов в структуре плана.

Активы в личных (семейных) финансах – это все блага, которые принадлежат человеку, семье, выраженные в денежных единицах. Проще говоря, это то, чем мы владеем.

Их можно разделить на потребительские и инвестиционные.

Потребительские активы имеют целью поддержание уровня жизни. Примером потребительского актива может служить личный автомобиль, телефон и пр.

Цель инвестиционных активов – получение текущего дохода или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже – ценные бумаги, депозиты и пр., например, индивидуальный инвестиционный счет, открытый у брокера, и приобретенные на этот счет облигации федерального государственного займа.

Некоторые активы могут быть смешанные – и потребительскими и инвестиционными (золотые украшения, квартира и др.).

Пассивы в личных (семейных) финансах – это все материальные обязательства человека, семьи. Это наши обязательства. Например, счета по оплате жилищно-коммунальных услуг, проценты по ипотечному кредиту, долги, алименты и пр.

Финансовое планирование представляет собой процесс составления, контроля, исполнения и при необходимости корректировки финансового плана, с учетом текущего финансового состояния человека или семьи, влияния инфляции, а также с учетом экономической ситуации в регионе проживания и возможных изменений жизненных приоритетов человека (семьи) в течение жизни.

Цель финансового планирования – обеспечение финансового благополучия и финансовой независимости в течение всей жизни.

Финансовое планирование может быть краткосрочным и долгосрочным. Это зависит от поставленных финансовых целей. Именно они являются началом финансового планирования.

Финансовый план может быть очень детальным и подробным, а может быть предельно упрощенным – это зависит и от целей, и от личных качеств человека.

Процесс разработки и реализации личного финансового плана включает несколько этапов:

1. Постановка личной финансовой цели.
2. Анализ текущего личного финансового благосостояния.
3. Определение величины дополнительного дохода, который потребуется для достижения поставленной финансовой цели.
4. Определение суммы денег, которая будет направляться на инвестирование. Выбор стратегии инвестирования и финансовых инструментов для реализации финансового плана.

5. Выбор способа балансировки финансового плана и методов составления балансируемого бюджета.

6. Регулярное планирование и актуализация текущих краткосрочных бюджетов в соответствии с показателями долгосрочного финансового плана.

7. Контроль фактического исполнения финансового плана в разрезе установленной разбивки по периодам.

8. Анализ и регулирование отклонений. Корректировка финансового плана.

Таким образом, для составления личного финансового плана необходимо определить свои финансовые цели и финансовые возможности, затем сопоставить цели с возможностями и составить финансовый план.

Первоначально требуется сформулировать цели, которые могут быть как стратегическими, так и тактическими. Затем следует определиться с суммой покупки и сроком достижения поставленной цели. Далее определить источник искомой суммы. Для этого нужно знать свои активы и пассивы.

Рассмотрим каждый этап финансового планирования подробнее.

Этап 1. Постановка финансовой цели. Личная финансовая цель – это результат, которого вы хотите достичь. Она обязательно должна быть измерима. Цели, направленные на повышение личного благосостояния, могут быть материальные и денежные.

Условно все финансовые цели можно разделить на 3 вида, по времени их достижения: краткосрочные – до 1 года; среднесрочные – от 1 до 3–5 лет; долгосрочные – от 5 до 10–15 лет и выше.

Этап 2. Анализ текущего личного финансового благосостояния – анализ активов/пассивов, доходов/расходов.

Этап 3. Определение величины дополнительного дохода, который потребуется для достижения поставленной финансовой цели. Для увеличения доходов возможны следующие варианты действий:

- инициировать повышение зарплаты на текущем месте работы;
- найти подработку;
- найти новую работу с более высокой зарплатой;
- открыть свое дело.

Этап 4. Определение суммы денег, которая будет направляться на инвестирование. Выбор стратегии инвестирования и инструментов для реализации финансового плана. Вопрос первоначального капитала можно решить на момент составления финансового плана либо в процессе реализации плана, регулярно откладывая для сбережения и инвестирования определенную сумму. В начале будет необходимым направлять на инвестирование

существенную часть от получаемого дохода, но со временем в связи с ростом инвестиционного капитала, сумма отчислений будет уменьшаться, и в какой-то момент необходимые инвестиции будут сформированы и начнут приносить доход. Крупные суммы денег лучше делить на части и инвестировать в разные финансовые инструменты – валютные вложения, накопительный счет в банке, покупка золота др. Выбор вариантов инвестирования во многом обусловлен личными предпочтениями.

Этап 5. Выбор способа балансировки финансового плана и методов составления сбалансированного бюджета. В практике финансового планирования используются следующие способы балансировки финансового плана:

- сокращение предполагаемых расходов путём уменьшения объёма или стоимости покупок, с тем чтобы они не превышали предполагаемых доходов;
- увеличение доходов по возможным направлениям роста (частоты) денежных поступлений;
- использование различных форм заимствований.

К методам составления сбалансированного бюджета относятся:

- лимитирование расходов с учётом доходов;
- совершенствование механизма распределения доходов между бюджетами разных членов домохозяйства;
- выявление резервов роста доходов;
- построение эффективной системы бюджетного контроля и регулирования;
- планирование направлений расходов, положительно воздействующих на рост доходов и одновременно обеспечивающих решение задач при минимальных затратах и с максимальным эффектом;
- жесткая экономия расходов путем исключения из их состава лишних затрат, не обусловленной крайней необходимостью;
- межбюджетное финансирование.

Этап 6. Регулярное планирование текущих краткосрочных бюджетов в соответствии с показателями долгосрочного финансового плана. На данном этапе сформированный долгосрочный финансовый план выступает основой для разработки краткосрочных бюджетов личных доходов и расходов. Фиксируются укрупненные доходы и расходы каждого краткосрочного периода, которых следует придерживаться. Конкретизированные перечни доходов и расходов будут составляться перед началом каждого месяца.

Этап 7. Контроль фактического исполнения финансового плана в разрезе установленной разбивки по периодам, актуализация текущих краткосрочных бюджетов. Это

самый сложный этап финансового планирования. Для того, чтобы запланированная финансовая цель была реализована, необходимо постоянно проверять и контролировать свои личные финансы, регулярно актуализировать свои финансовые планы и бюджеты.

Этап 8. Анализ и регулирование отклонений. Корректировка финансового плана. В процессе анализа можно определить различные виды отклонений от запланированных в финансовом плане доходов и расходов. При этом следует иметь ввиду, что не всякое отклонение можно устранить без последствий для достижения поставленной финансовой цели.

По возможности контроля и последующего воздействия на полученные отклонения выделяют 3 вида отклонений:

- контролируемые отклонения: на такие отклонения человек способен повлиять своими действиями и полностью их устранить;
- частично контролируемые отклонения; на такие отклонения человек не может воздействовать в полной мере, устранить их может только частично;
- не контролируемые отклонения: они связаны с изменением факторов внешней среды и не поддаются корректировке со стороны рядового гражданина.

К типичным ошибкам в практике личного финансового планирования можно отнести следующие:

1. Нечеткая постановка цели. Финансовая цель должна быть максимально четко сформулирована.

2. Занижение расходов и завышение доходов финансового плана. Для того, чтобы уменьшить возможное несоответствие между доходами и расходами в будущем, рекомендуется при составлении финансового плана закладывать некоторый процент погрешности, сознательно уменьшая расчетную величину доходов и увеличивая расходы.

3. Игнорирование факторов внешней среды.

4. Игнорирование факта увеличения со временем стоимости объекта, оцененного с помощью финансовой цели.

Библиографический список:

1. Финансовая грамотность. Учебник для вузов / О.В. Буклемишев, Е.В. Груздева, Е.А. Зубова и др. – М.: Банк России, 2021. – 576 с.
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2025. — 148 с. —Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/567612>

3. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы: учебник для вузов [Электронный ресурс] / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — М.: Юрайт, 2025. — 148 с. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/567624>.