

Владислав Осадчий

ЛИЧНЫЙ  
ФИНАНСОВЫЙ  
ПЛАН

КНИГА ДЛЯ ТЕХ, КТО ХОЧЕТ ПОДНЯТЬ  
СВОЙ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

16+

Владислав Осадчий

**Личный финансовый план**

«ЛитРес: Самиздат»

2021

## **Осадчий В. В.**

Личный финансовый план / В. В. Осадчий — «ЛитРес: Самиздат», 2021

ISBN 978-5-532-94535-7

Книга предлагается для тех, кто хочет поднять свой уровень финансовой грамотности, эффективнее и безопаснее достигать поставленных целей, обладать финансовой свободой. В книге также изложены основные принципы и законы портфельного инвестирования на фондовом рынке. Я написал данный труд, чтобы передать свой многолетний опыт и опыт моих наставников людям, кто хочет прочитать об основах планирования личных и семейных финансов, контроле денег простым языком. Особое внимание в книге уделено безопасности денег и их эффективному скоплению, приведены прикладные инструменты, которые может брать на вооружение каждый.

ISBN 978-5-532-94535-7

© Осадчий В. В., 2021  
© ЛитРес: Самиздат, 2021

# Содержание

Об авторе	5
Предисловие	6
Анализ текущего состояния	8
Глава 1. Зачем нужен финансовый план	10
Глава 2. Составляем финансовый план	14
Глава 3. Оцениваем текущее положение	17
Глава 4. Возможности	21
Конец ознакомительного фрагмента.	23

# Владислав Осадчий

## Личный финансовый план

### Об авторе

**Владислав Осадчий**

@vladosadchy

Эксперт по личным и семейным финансам

Лицензированный финансовый консультант

Дипломированный юрист и финансовый консультант

Серийный предприниматель

С 2017 года активный инвестор

Средняя доходность инвестиций более 23% годовых в долларах

Спикер

Богер

Семьянин с активной и здоровой жизненной позицией

Моя цель на 2021-2022 годы: передать знания в сфере финансовой грамотности и опыт формирования финансового благополучия путем осознанных и безопасных инвестиций 10000 человек.



## Предисловие

Для многих людей существует огромная пропасть между их мечтами, желаниями и реальностью. Между хочу и знаю как к этому прийти. И очень многие живут с убеждением, что это нормально. Однако, у меня по этому поводу есть определенная точка зрения, и, чтобы помочь людям положить конец этой неопределенности, я задался целью написать книгу.

Мне хотелось и хочется, чтобы эта книга положила начало или добавила осознанности мышления в области личных и семейных финансов.

В данном труде я стараюсь продемонстрировать вам, дорогой читатель, что достигать финансовых целей можно и нужно, опираясь на фундаментальные знания, предложенные в этой книге. Финансовая свобода – это право, которое есть у каждого, если мы умеем управлять финансами. В этом издании я стараюсь укрепить вашу веру в данную свободу.

Я часто задаюсь вопросом, что же мешает некоторым людям жить жизнью, о которой они мечтают? Часто ответ таится в нехватке денег. Сегодня их наличие – это фактор, влияющий на образ мышления, отношение к жизни. Деньги – это энергия, которой можно управлять и научиться накапливать. Как больно смотреть на пожилых людей, которые не смогли научиться управлять личными и семейными финансами, не выработали навык накопления материальных ценностей, у которых не получилось найти нужной информации в сфере финансовой грамотности. Такие люди на пенсии вынуждены жить по возможности. А возможности, как мы понимаем, не велики, так как средняя пенсия в РФ на 2021 год менее \$250.

Меня с юности пугало то, что и мне придется жить в старости на столь невысокую, мягко сказать, пенсию. Этот страх побуждал меня смотреть на мир шире и искать людей, примеры, которые бы вели счастливую и богатую жизнь, даже преодолев отметку в 60 или 70 лет. У всех этих людей разные судьбы, они имеют разные исходные данные и способы получения прибыли. Но, их всех объединяет одно: они еще в молодости научились сохранять капитал, приумножать его, инвестировать и так далее. Эти люди приобрели знания о ведении и планировании личных финансов, и обладают этим навыком на высоте.

Уже более 10 лет я накапливаю не только знания, но и опыт в сфере личных и семейных финансов, успеха, и финансовой безопасности, а также инструменты и методы инвестирования и приумножения капитала. За это время я получил колоссальный багаж знаний и практических наблюдений, что заставило меня смотреть на деньги совсем иными глазами.

В этой книге я буду выступать в роли вашего личного наставника. Через эту книгу я хочу поделиться с вами своим опытом и знаниями, которые помогут вам создать систему, которая будет стабильно и прогнозируемо увеличивать ваш капитал. Иными словами, книга откроет перед вами возможность обрести финансовую свободу.

Иметь деньги – это еще не означает быть финансово свободным, хочу заметить. Иметь доход, управлять своими денежными потоками, знать свой финансовый план, влиять на сохранение и увеличение капитала – вот признаки настоящей финансовой свободы.

Могу представить вам уже в предисловии некоторые основные стратегии, как можно увеличить свой капитал. Представлю первые и главные шесть стратегий, о которых поговорим в дальнейшем:

- 1) Откладывать часть от дохода в инструменты, генерирующие дополнительный доход
- 2) Увеличить доход
- 3) Откладывать часть от увеличенного дохода в инструменты, генерирующие дополнительный доход
- 4) Уменьшить расход
- 5) Откладывать часть от остатка с уменьшенного расхода в инструменты, генерирующие дополнительный доход

б) Реинвестировать дополнительный доход, чтобы запустить в работу сложный процент

Если вы сможете сделать из этих шести стратегий хоть некоторые, то в зависимости от вашего изначального финансового положения, вы сможете через 20 лет получить огромный капитал, превышающий имеющийся сегодня в разы, а, возможно, в сотни раз. Приведу пример. Если вы увеличите свой ежемесячный доход на 5000 рублей, а расходы снизите на 5000 рублей, и начнете эти 10000 рублей инвестировать в индекс S&P 500, то через 20 лет получите более 15 миллионов (!) (данные приблизительные и были взяты исходя из средневзвешенной статистики за последние 20 лет). Вдумайтесь только, вот она ваша свободная и счастливая старость, так как через 20 лет этот капитал будет приносить вам около 150000 рублей ежемесячно. И все это не чудо. Каждая стратегия из этой книги, которую вы примете на вооружение, будет приближать вас к этой цели.

Конечно, путь к финансовой свободе не может быть безоблачным и легким. Но, жить в несвободе и отсутствии капитала еще сложнее. Пожалуйста, не думайте, что одно лишь приобретение данной книги сделает вас свободным и поможет достичь достатка. Даже в том случае, если вы ее прочтете, то еще не будет означать, что вы разбогатеете. Проработайте как следует всю информацию из этой книги и попробуйте глубоко усвоить всё, что я для вас написал. И, конечно же, не останавливайтесь на достигнутом, продолжайте развиваться в сфере финансовой грамотности.

Давайте отправляться в путь. Для этого вам нужно определиться со своим текущим финансовым положением. Следующие страницы будут на тему вашего самоанализа. Продолжайте чтение этой книги только после прохождения вашей текущей финансовой ситуации из теста.

Искренне надеюсь, что данная книга поможет вам стать еще более финансово грамотным, свободным и затронет внутри вас более глубокие темы. Я, скорее всего, не знаком с вами, но уверен на все 100 %, что вы незаурядная личность, которая не довольствуется посредственным положением. Вы тот человек, который пишет свою жизнь самостоятельно изо дня в день. Вы идете к своим целям и мечтам, и хотите добиваться от жизни большего. Приятного и полезного прочтения.

*Искренне ваш Владислав Осадчий*

## Анализ текущего состояния

Перед прочтением книги обязательно ответьте на вопросы, приведенные ниже.

1. Оцените уровень своих доходов
  - Превосходно
  - Хорошо
  - Удовлетворительно
  - Плохо
  - Очень плохо
2. Оцените размер своих накоплений
  - Превосходно
  - Хорошо
  - Удовлетворительно
  - Плохо
  - Очень плохо
3. Оцените свои инвестиции и их состояние
  - Превосходно
  - Хорошо
  - Удовлетворительно
  - Плохо
  - Очень плохо
4. Оцените свои знания об инвестициях и создании капитала
  - Превосходно
  - Хорошо
  - Удовлетворительно
  - Плохо
  - Очень плохо
5. Оцените свои финансовые планы, их состояние, проработку, детализацию
  - Превосходно
  - Хорошо
  - Удовлетворительно
  - Плохо
  - Очень плохо
6. Будете ли вы рады, если ближайшие 5–10 лет все в вашей жизни относительно финансов будет развиваться также, как и в последние 5 лет?
  - Да
  - Нет
7. Есть ли у вас финансовый консультант, наставник, ментор?
  - Да
  - Нет
8. Могли бы вы уже сегодня откладывать/инвестировать 10–20 процентов своего месячного заработка?
  - Да
  - Нет
  - С трудностью
9. Есть ли у вас уверенность в том, что вы заслуживаете больше денег?
  - Да

- Нет

10. Сколько вы могли бы прожить на те сбережения, которые у вас есть, если бы ничего не зарабатывали?

\_\_\_\_\_ месяцев

11. Какую роль деньги выполняют в вашей жизни?

\_\_\_\_\_

12. Опишите свою финансовую ситуацию на данный момент

\_\_\_\_\_

13. Знаете ли вы тот день (хотя бы примерно), когда вы сможете жить на проценты от своих инвестиций (жить на пассивный доход)?

- Да
- Нет

14. Каков ваш круг общения?

- Богаче вас
- Беднее вас
- Примерно аналогичен в финансовом положении

15. Хорошо ли вы разбираетесь в инвестировании в ценные бумаги?

- Превосходно
- Хорошо
- Удовлетворительно
- Плохо
- Очень плохо

16. Знаете ли вы основные критерии вложения денег?

- Да
- Нет

17. Важны ли деньги для вас?

- Да
- Нет

18. Какое отношение у вас к финансам, цифрам и учету денег?

\_\_\_\_\_

19. Оцените свое финансовое положение после ответов на эти вопросы

- Превосходно
- Хорошо
- Удовлетворительно
- Плохо
- Очень плохо

20. Какие чувства у вас есть сейчас, когда вы ответили на все эти вопросы?

\_\_\_\_\_

## Глава 1. Зачем нужен финансовый план

Строите ли вы планы? Большинство ответит положительно. Конечно, у каждого есть какой-то план на будущее. Но если мы попытаемся выяснить, в чем заключаются планы большинства, то столкнемся с полной неопределенностью. Чаще всего планы воспринимаются как туманные предположения – человек пытается загадать на несколько лет вперед, представляя размытые события.

Например, многие считают вполне нормальным приблизительно такой план: завершить образование, устроиться на работу, еще через несколько лет вступить в брак и успеть обзавестись ребенком до тридцати.

К сожалению, такой взгляд вряд ли можно назвать настоящим и ответственным подходом к планированию. В этой расплывчатой схеме отсутствует стратегия и цель жизни, в ней нет ни списка задач, ни этапов для их достижения. Так что же можно назвать хорошим планом, и зачем вообще нужно заниматься планированием?

### *Страх перед планированием – почему люди отказываются заглядывать в будущее*

Для начала перечислим причины, по которым люди не спешат строить конкретные планы и записывать их на бумаге.

1. Люди, у которых будущее расписано на несколько лет вперед, кажутся скучными. В их жизни нет места для творческого подхода, веселых приключений или неожиданных решений – они замкнутые и строгие.

2. Наши интересы постоянно меняются. Если сегодня человек считает главной целью покупку квартиры в элитном комплексе, а завтра изменит свое мнение и решит переехать в другую страну – что случится с его планом?

3. Нельзя предсказать будущее – сейчас можно составить план с учетом текущих доходов, но разве кто-то может гарантировать, что завтра нас не уволят или не понизят в должности?

4. Даже если удастся составить очень подробный план, чуда все равно не произойдет – заработок останется прежним, а долговые обязательства придется возвращать в назначенный срок.

Все это, конечно, верно – мы действительно не можем точно узнать будущее и сказать точно, что ожидает впереди. Но стоит ли жить одним днем? Сосредоточившись лишь на перечисленных пунктах, можно сковать себя страхом и начать воспринимать жизнь как нескончаемую череду неожиданностей, к которым нужно приспосабливаться прямо на ходу.

Подводя итог, можно сказать, что многие считают планирование пустой и бесполезной тратой времени. Как правило, мы боимся разочароваться, столкнуться с трудностями. Люди считают, что если они настроятся на определенный порядок, а потом что-то пойдет не по плану, они испытают разочарование и боль. Но так ли это?

### *Почему планы делают жизнь проще*

А что можно сказать о планировании – есть ли аргументы в его пользу?

Теперь постараемся подробнее рассмотреть причины, по которым стоит заняться планированием.

1. При помощи планирования можно хотя бы мысленно заглянуть в будущее и предположить, куда могут привести решения, которые мы принимаем.

Конечно, путешествия во времени невозможны, и узнать, что произойдет в будущем, нельзя. Невозможно прожить жизнь в черновике – выбрать определенный путь, и, поняв, что он ведет в неправильном направлении, вернуться и принять другое решение. Зато можно обеспечить себя максимально возможной защитой от подобных неприятностей – строя планы, мы можем понять, куда именно движется наша жизнь. И если то, каким мы видим свое будущее, нас не устраивает, мы всегда можем изменить план, чтобы направить события в другую сторону.

Поэтому первая причина в пользу планирования – возможность мысленно сконструировать, оценить и улучшить свое будущее.

2. Благодаря планированию можно разумно пользоваться деньгами, уделяя внимание собственным целям.

В большинстве случаев денег недостаточно, даже если человек вполне достойно зарабатывает. В итоге, решив, что осуществить все мечты невозможно, многие решают начать жить одним днем, расходуя средства на то, что доступно – повседневные желания и маленькие радости. Однако если начать строить планы, можно понять, сколько средств уходит на такую жизнь. Планы помогут увидеть разницу между небольшими радостями в настоящем и огромным благом в будущем, после чего каждый сможет принять решение – выбрать сегодняшнюю жизнь или начать откладывать средства на будущее.

3. План позволяет двигаться вперед, придерживаясь собственных взглядов на успех и не сбиваясь из-за мнения других людей.

План – это четко определенная цель и этапы, которые нужно преодолеть для ее достижения. Следуя такой схеме, мы сами определяем для себя ценности.

Подходящий пример – составление списка покупок. Отправляясь в магазин без списка, не зная точно, чего он хочет, человек рискует потратить деньги на множество бесполезных мелочей – реклама призывает покупать практически все, на что падает взгляд, и ее влиянию легко поддаваться. Однако если человек держит перед собой заранее составленный список и точно знает, что ему необходимо, он вряд ли поддастся уговорам и потратит деньги впустую.

При наличии плана со своей собственной целью, вы будете понимать, что движетесь по пути, который выбрали сами, и успех в вашем случае не может определяться чужими советами и достижениями. На этом пути вы не сравниваете себя с другими – вы оцениваете свои успехи в контексте «себя прошлого», что позволяет вам продолжать движение.

4. Имея точное представление о своих желаниях и стремлениях, человек начинает двигаться вперед без помощи наставника – его не нужно дополнительно стимулировать, потому что он и так работает в своих интересах и осознает, ради чего трудится в данный момент. Именно такого эффекта позволяет добиться план, при котором человек выделяет свою цель и начинает понимать, как к ней можно приблизиться. Стоит отметить, что этот подход может быть эффективным не всегда – если, поддавшись общественному мнению или давлению родственников, человек ставит перед собой не собственную, а навязанную другими цель, мотивация вряд ли появится на долгое время. Главное – следовать за собственными желаниями.

5. План помогает наблюдать за своим движением к цели. Если сравнить продвижение к поставленной цели с настоящим путем, можно понять, как много опасностей постоянно появляется перед каждым из нас.

Представим себе спортсмена, участвующего в забеге, в котором конечной точкой маршрута является высокое здание в центре города. Начав двигаться к нему, человек может ощущать себя бодро только на первом этапе пути, однако чем дальше будет идти время, тем сильнее будет ощущаться усталость, из-за которой возникнут и другие чувства – отчаяние, страх и боль в теле. В определенный момент может показаться, что здание и вовсе отдаляется, несмотря на прикладываемые усилия. При таком настрое очень легко сойти с дистанции.

Ситуация будет выглядеть иначе, если бегун заранее изучит маршрут на карте и разобьет путь на этапы. Пробегая определенный участок пути, он сможет делать мысленные отметки, понимая, что с каждым следующим этапом его цель становится все ближе. Карта – это план, на котором мы сами отмечаем промежуточные цели и важные пункты, позволяющие оценить масштабы проделанной работы.

Перечисленные причины могут показаться убедительными и вескими, однако если все настолько понятно и просто, то почему большинство до сих пор продолжает игнорировать планирование? Возможно, люди просто не понимают, как отсутствие планов влияет на их жизнь.

### ***Как выглядит жизнь без планов, или история Робинзона Крузо***

Многим известен роман Даниэля Дефо о приключениях Робинзона Крузо, оказавшегося на необитаемом острове, однако мало кто знает, что эта история наглядно иллюстрирует жизнь человека до и после планирования. Это очень полезный пример, рассмотрев который, можно многое понять.

Итак, не задерживаясь на подробностях, просто вспомним, что волею случая Робинзон Крузо стал единственным выжившим в кораблекрушении и поселился на необитаемом острове. Первая часть его истории – жизнь человека, не строящего далеко идущие планы. Выглядит она вполне неплохо – Робинзон построил для себя довольно надежный дом, позаботился о припасах, даже начал разводить домашних животных и выращивать пшеницу.

Примерно так же живут люди, у которых нет представления о том, как они хотели бы распорядиться средствами и построить свою жизнь. В целом картина выглядит знакомо – люди, как и Робинзон, обзаводятся жильем, заботятся о стабильном доходе и начинают жить по средствам. Образно говоря, они собирают урожай, делают припасы, но не загадывают наперед – чаще всего их взгляд не простирается дальше одного года.

Конечно, Крузо мог бы жить так и дальше, поскольку он вполне приспособился к условиям необитаемого острова. Такая жизнь не несет в себе угрозы – можно каждый день возвращаться в свой безопасный дом, прекратить смотреть на линию горизонта, пользоваться доступными благами и смиренно ждать приближения старости. И все-таки этот вариант нельзя назвать веселым и обнадеживающим, поскольку если бы Робинзон решил довольствоваться малым, то так и остался бы на острове в полном одиночестве. К счастью, герой решил не останавливаться на достигнутом.

Крузо подробно изучил остров, начал вести наблюдения, делать записи и следить за морем, надеясь, что когда-нибудь покажется судно, на котором можно будет добраться до материка. Опустив часть его приключений, мы можем вспомнить, что, в конце концов, инициативность и упорство Крузо были вознаграждены – спустя годы он все-таки вернулся к цивилизации, где продолжил благополучно жить в социуме. Это и есть счастливый конец истории – возвращение Робинзона и его безбедная жизнь на материке.

Стараясь представить себя на его месте, многие скажут, что поступили бы так же – не сумев смириться с одинокой жизнью на острове, стали бы искать путь для возвращения и добились бы успеха. К сожалению, суровая реальность выглядит иначе – на деле большинство выбирает именно долгую и бесперспективную жизнь на необитаемом острове.

Получив жилье и скромную работу, люди останавливаются на этом этапе и прекращают поиски. Их устраивает средний доход, которого едва хватает на самое необходимое – они даже не замечают, что их жизнь навеивает грусть, поскольку почти все их знакомые живут точно так же.

Но что произойдет, если они начнут действовать, чтобы выбраться с необитаемого острова? Если в случае с Робинзоном можно было рассчитывать на наблюдения и записи, то на что должны опираться мы – люди, живущие в обычном мире?

Ответ прост – в качестве средства навигации следует использовать план. Вспомним пример с бегуном и картой, приведенный выше – он актуален и в этом случае. Подобно подробной карте план поможет понять, как далеко мы продвинулись в достижении своей цели, куда следует направить свою энергию, и чего можно добиться дальше. Постепенно, шаг за шагом, можно выбраться с пустыющего острова и присоединиться к обществу успешных людей.

Но если все так просто, что мешает людям начать планировать и становиться успешными? Многие люди даже пытались начать строить планы, но в итоге разочаровались и вернулись к одинокой жизни на необитаемом острове.

### *Почему люди отказываются следовать планам*

В целом можно выделить две причины, по которым люди отказываются от планов.

Первая – планы не гарантируют мгновенный успех. Даже самый продуманный план не дает результаты сразу же – ради первых достижений приходится усердно и долго трудиться. Конечно, может показаться, что наличие или отсутствие плана ничего не меняет, и работа все равно не приносит пользы. Однако так могут думать только те, кто сошел с дистанции в самом начале, оставив нереализованной всю остальную огромную часть собственного плана.

Иначе выглядит ситуация у тех, кто старался придерживаться своего плана в течение нескольких лет – такие люди уже успели почувствовать разницу и понять, что усердный труд позволяет неуклонно двигаться вперед.

Вторая причина – разочарование. Приступая к планированию, многие ожидают, что свершится чудо, но на деле сталкиваются с суровой реальностью – впереди предстоит долгий и кропотливый труд. Стоит помнить, что финансовый план – не чудесное средство для решения всех проблем, он не дарит богатство в мгновение ока. План следует воспринимать как инструмент, помогающий двигаться к намеченной цели.

При этом инструмент не может сделать всю работу за вас, ведь ключевые факторы успеха – ваши собственные усилия. С появлением плана вы наверняка станете трудиться еще усерднее, и постепенно начнете получать вознаграждение за реально проделанную работу.

В этой книге предлагается довольно простая и понятная схема, которой легко следовать, но самое главное – она уже проверена личным опытом. Причем в эффективности этой схемы удостоверился не только автор – многие люди воспользовались предложенной системой и сумели добиться успеха. Эти люди ничем не отличаются от вас – они не обладают редкими талантами или исключительной гениальностью.

Все, что они сделали – набрались терпения и следовали разработанному плану в течение нескольких лет. Именно это терпение и нужно считать талантом или силой, необходимой для достижения успеха. Даже если первые результаты покажутся далеко не сразу, не стоит останавливаться.

Предлагаемая схема работает безотказно, ее не нужно проверять и дорабатывать. В общих чертах ее можно найти и в других источниках, однако здесь мы с вами разберем ее по шагам, рассмотрим все детали и факторы риска и постараемся адаптировать ее к вашим условиям.

Что требуется от вас? Горячее желание и готовность придерживаться составленного плана в течение нескольких лет (не менее трех желательно). Достижение поставленной цели – лишь вопрос времени.

Если вы согласны начать этот путь, пора сделать первый шаг и перевернуть страницу.

## Глава 2. Составляем финансовый план

В прошлом финансовые услуги были доступны лишь состоятельным людям, однако со временем они упростились и распространились, так что теперь практически каждый желающий может воспользоваться банковской картой или взять кредит. Среди множества предлагаемых нам финансовых услуг можно легко потеряться – далеко не каждый пользователь знает, для чего нужны те или иные инструменты.

Разобраться в сложной системе помогают консультанты – они работают в банках или оказывают помощь в частном порядке. Их работа настолько востребована, что в течение последних лет в мире появилась собственная сеть услуг этого профиля – теперь получить консультацию может каждый желающий. Наличие системы консультирования положительно влияет и на развитие самих финансовых услуг – чем понятнее становятся денежные операции, тем больше людей хочет ими воспользоваться. Все это весьма полезно для людей, поскольку при помощи кредитов, планирования и других факторов многие смогли купить квартиру, машину и сделать жизнь комфортнее.

Однако для тех, кто хочет всерьез улучшить качество жизни и имеет вполне определенные потребности, существует услуга личного финансового планирования. В этом случае пользователю не только объясняют, для чего нужны те или иные услуги – ему помогают подобрать самые подходящие средства для достижения его личных целей с учетом текущих доходов и расходов.

Что такое личный финансовый план? По сути это прогноз для конкретного лица или даже целой семьи. В качестве данных для прогнозирования используются все источники дохода и необходимые расходы. Можно сказать, что любой человек легко справится с такой задачей и самостоятельно, поскольку каждому отлично известны собственные элементы бюджета, однако на деле получается иначе – построить план на несколько лет вперед очень сложно. За годы каждый человек совершает сотни больших и маленьких покупок, и среди этого разнообразия легко утратить из виду свою цель.

Профессионально составленный финансовый план позволяет представить картину всех операций в целом и понять, где ее нужно исправить или доработать, чтобы добиться успеха в будущем.

Многие придерживаются мнения, что если человек зарабатывает не очень много, то и план не поможет исправить ситуацию. В целом от планирования доходы, конечно, вряд ли могут увеличиться, но опыт множества людей показал, что при скромном бюджете план особенно полезен. Это объясняется просто – при ограниченных средствах каждая ошибка ощущается особенно сильно.

Чего помогает добиться план:

1. При помощи плана можно увидеть, можно ли вообще достигнуть намеченных целей. Например, вы хотите построить дом, но при текущих доходах это кажется невозможным. Реальный план поможет выяснить, что нужно сделать, чтобы мечта постепенно превратилась в настоящую цель и стала реальностью.

2. План показывает, как повлияют определенные решения на ваше будущее или жизнь семьи в целом. Составляя план, вы можете увидеть, как расходы, кредиты или другие шаги отразятся на семейном бюджете.

3. Как и говорилось в прошлой главе, план можно считать настоящей картой, по которой легко отслеживаются передвижения денежных средств. Вы можете видеть, куда именно уходят деньги и проконтролировать их использование.

4. При помощи плана вы можете увидеть, как далеко вы продвинулись на пути к цели, а если случайно сойдёте с пути, то сразу заметите это и исправите положение. Благодаря этому вы не утратите цель – план станет полноценной мотивацией.

### ***Что нужно для составления финансового плана?***

Главные параметры и данные для планирования:

- размер или величина доходов;
- цели, которых вы хотите достигнуть;
- срок для достижения успеха.

Как определить сроки, чтобы план не затянулся на долгие годы, но и не поставил перед вами жесткие рамки?

Ниже приводится простая схема возраста и потребностей – общая модель жизненного цикла для каждого человека.

В 15–25 лет главные цели – получить образование, устроиться на работу, сформировать первоначальные доходы.

В 25–35 лет большинство людей решает вступить в брак, завести детей, приобрести недвижимость.

В 35–50 лет человек задумывается о карьере, предпринимательской деятельности. В этом возрасте появляются сбережения, люди пробуют вкладывать деньги в проекты, заботятся о детях.

50–65 лет – подходящий возраст для использования заработанных денег для улучшения жизненных условий, получения хорошей медицинской помощи.

В возрасте от 65 каждый задумывается, как лучше распорядиться заработанными и скопленными деньгами.

### ***Доходы семьи или домохозяйства***

У каждой семьи имеется определенный объем денежных средств. Их можно разделить на собственные и заемные.

К собственным средствам относятся: заработная плата, пенсия и пособия, прибыль от различных проектов и вкладов, а также разовые денежные поступления от выигрышей, сделок или продажи имущества.

Как видно, собственные средства могут поступать в семью или личный бюджет постоянно – например, как зарплата или пенсия. Они также могут быть непостоянными – человек может выручить небольшую сумму от продажи своих вещей или получить деньги за временную работу.

Большинство семей может прожить на собственные средства, однако когда появляется необходимость сделать ремонт, купить машину или даже квартиру, обычных доходов недостаточно. Тогда домохозяйство переходит к заемным средствам – кредитам.

При этом необходимо помнить, что собственные и заемные средства неразрывно связаны. Например, в банке вряд ли согласятся выдать кредит, если выплаты по всем займам домохозяйства составляют больше 50 % от общего дохода. Все кредиты приходится выплачивать именно из собственных средств, а потому, получая деньги сейчас, мы увеличиваем свои расходы в будущем.

### ***Расходы семьи и грамотный бюджет***

Расходы также бывают постоянными и непостоянными.

Постоянные затраты необходимы для оплаты продуктов, вещей и услуг, без которых нельзя обойтись.

Непостоянные расходы – разовые покупки, оплата образования, медицинские процедуры.

### ***Как составить личный финансовый план***

Составление плана можно условно разделить на 4 этапа.

1. Необходимо собрать данные за последние несколько месяцев и составить учет доходов и расходов. Уже на этом этапе можно увидеть положительные изменения – вы сможете оценить финансовые операции и понять, когда деньги уходили впустую.

2. Выбрать и составить перечень целей. К ним относятся не только масштабные цели, такие как строительство дома или покупка автомобиля, но и промежуточные – покупка техники и одежды, поездки за границу. Важно помнить, что долгосрочные планы позволяют ставить перед собой крупные цели. Например, план на месяц поможет предусмотреть покупку одежды или телефона, в то время как планирование финансовых операций на два или три года позволяет собрать средства для квартиры или автомобиля. Оптимальный срок планирования – от 3 лет.

3. Составить план доходов и расходов и на основе его результатов понять, как лучше всего распределить цели. Такой план может показать, что от некоторых покупок лучше отказаться в пользу более важных целей. Если же вы не хотите отказываться от целей, пора задуматься об увеличении дохода.

4. Выбор финансовых средств для достижения цели. На этом этапе пользователь должен решить, из каких источников он может получить средства для достижения целей – например, оформить кредит или вложить деньги для получения прибыли. Предпочтение отдается быстрым и безопасным методам финансовым инструментам.

## Глава 3. Оцениваем текущее положение

Если вы уже решили приступить к составлению плана, то пора заняться первой частью – проанализировать все доходы и расходы, увидеть, откуда деньги приходят в ваш дом, и куда они уходят. Поэтому рекомендуем вооружиться тетрадью и ручкой или открыть новый документ в любой программе, где можно фиксировать числа и данные.

Однако прежде чем мы приступим к работе над первым этапом плана, стоит понять, что вообще понимается под доходами. Если говорить в целом, то доходы – это средства, поступающие в бюджет. Однако мы уже говорили о том, что доходы могут быть постоянными и непостоянными. Для полной картины бюджета нам потребуется оценка всех финансовых активов, в том числе и непостоянных. И здесь мы подходим к понятию финансовых активов в целом.

### *Активы и долги*

Слово «актив» можно легко отыскать в словаре, у него имеется объяснение. Активом можно назвать все имущество, в которое вложены деньги владельца. То есть, если мы владеем ценностями, акциями или недвижимостью, которую можно продать – это наши активы.

Стоит немного уточнить – вещи, имеющие ценность, но не подлежащие продаже или обмену, вряд ли можно считать активами. Например, если вы владеете скромным домом в пригороде, требующим капитального ремонта, и построенным вашими предками пару столетий лет назад, вряд ли эта недвижимость когда-то будет выставлена на продажу. Поэтому такой дом, хотя он и имеет бесспорную ценность, все-таки активом считаться не может – в ближайшее время он не принесет никакой прибыли.

Активы – это деньги, которыми вы можете распоряжаться в данный момент времени. Если вы получили зарплату и уже успели потратить некоторую сумму, то прямо сейчас к активам относится часть, оставшаяся в вашем кошельке.

Итак, когда мы разобрались со значением слова «актив», стоит перейти к следующему шагу – подсчитать долги.

Что такое долг знают все – это средства, которые в прошлом мы взяли у других, обязавшись вернуть их в будущем. К долгам относятся кредиты в банках и магазинах, а также частные операции. Поэтому если у вас оформлена ипотека или имеется взятая в кредит бытовая техника, это тоже нужно принять во внимание, причем с учетом процентов и всех остальных деталей.

### *Общая картина финансов*

Теперь постараемся разобраться подробнее на примере.

Допустим, на вашей банковской карте лежит сумма в 20 000 рублей.

Наличными в вашем распоряжении 10 000 рублей.

Сумма ваших сбережений – 45 000 рублей.

Получается, что в целом вы владеете активами на 75 000 рублей. При этом мы не учитываем вещи, которые вы не планируете продавать. 75 тысяч – это сумма, которой вы можете распорядиться прямо сейчас, если возникнет такая необходимость.

Переходим к долгам.

В прошлом месяце вы заняли у друга 12 000 рублей.

Остаток кредита за новую стиральную машину составляет 15 000 рублей.

В итоге долгов получается на сумму в 27 000 руб.

Следовательно, отнимая от суммы имеющихся активов долги, получаем 48 000 рублей. Это реальный размер ваших активов – средства, которыми мы можем воспользоваться прямо сейчас.

### *Доходы и расходы*

Следующий этап – провести анализ поступлений и расходов. Однако для начала стоит определить, что такое доходы и расходы, и зачем нужно их анализировать.

К доходам относятся все источники денег и материальных благ, находящиеся в нашем распоряжении. Если рассматривать обычную семью, в которой есть папа, мама, бабушка с бабушкой и двое детей, то доходы такой ячейки общества будут следующими – две заработные платы и две пенсии. Если сложить зарплаты родителей с пенсиями бабушки и дедушки, можно понять, откуда и сколько денег приходит в семью.

Обычно подсчет доходов не отнимает много времени – хватит и нескольких минут. А если предположить, что человек свободен, то в его домохозяйстве может быть вообще всего один источник дохода – его собственная заработная плата.

С расходами ситуации выглядит иначе – в ней гораздо сложнее разобраться.

Расходы – это все финансовые операции, при которых деньги уходят из кошелька. Обычно если человек и следит за своими расходами, то делает это весьма поверхностно – старается отмечать самые крупные покупки и не выходить за пределы имеющейся суммы, чтобы не оказаться без денег в конце месяца.

Поэтому в целом, если задать любому человеку вопрос о его расходах – знает ли он, куда исчезают его деньги? – можно услышать, что в целом он понимает, на что тратит средства. Однако если бы все люди точно знали, куда уходят их деньги, тогда мало кому приходилось бы брать в долг у товарищей, чтобы как-то дотянуть до зарплаты. Поскольку реальность выглядит иначе, и многие остаются в конце месяца без средств, можно сказать, что расходы в целом очень тяжело контролировать, и мало кто занимается этим всерьез.

Отсюда переходим к весьма важному шагу – анализу доходов и расходов.

### *Собираем данные – как выглядят расходы и доходы в реальности*

Если в прошлом вы не пытались понять, откуда приходят и куда уходят деньги, то для выполнения анализа вам понадобится время. Полноценный сбор данных займет приблизительно три месяца – за это время вы сможете выяснить, как именно устроен ваш бюджет, привыкнете вести учет и сможете представить общую картину со всеми ее недостатками.

Главный принцип – фиксировать все поступления и расходные операции. Сделать это можно как на бумаге, так и на компьютере, либо гаджете, который всегда под рукой.

В отдельную графу стоит вынести расходы – как только деньги появляются в кошельке или на карте, их количество следует зафиксировать.

Поскольку мы помним, что расходы выглядят значительно сложнее, для них можно выделить целую таблицу.

Чтобы можно было наблюдать за ситуацией и видеть в ней определенный порядок, лучше рассортировать расходы по отдельным статьям. Как это сделать?

Выделите несколько основных категорий: питание, коммунальные услуги, транспорт, медицинские расходы и развлечения. В зависимости от вашего образа жизни и интересов можно добавить или отнять какие-то категории.

Далее, оплачивая очередную покупку, сразу же вносите ее в таблицу – укажите потраченную сумму в соответствующей категории. Таблица будет пополняться новыми данными еже-

дневно, и к концу месяца вы сможете увидеть, на что были потрачены деньги. Это и называется учетом расходов и доходов.

Подводя итоги за месяц, можно отнять от доходов общую сумму расходов и увидеть, остается ли что-нибудь на будущее или напротив, вы тратите больше, чем получаете.

Почему вести учет нужно не менее трех месяцев? Дело в том, что если доходы – величина относительно постоянная, то расходы могут меняться в зависимости от обстоятельств. Например, в марте вы потратили деньги на бытовую технику, в апреле обошлись стандартной программой расходов, а в мае решили отправиться в отпуск и также потратили вполне ощутимую сумму на отдых. Получается, что по итогам каждого месяца на вашем балансе (или в кошельке) оставались разные суммы.

Судить о расходах по итогам одного месяца просто неразумно, ведь если вы возьмете учет только за март, может сложиться мнение, что вы тратите слишком много, а если принимать во внимание результаты только апреля, можно прийти к выводу, что вы весьма экономны. Вот если объединить данные за три или более месяца, можно увидеть картину в целом и прийти к вполне объективному заключению.

Еще интереснее будет, если удастся составить диаграмму, наглядно представив, сколько средств уходит на каждую статью расходов. Можно создавать такие диаграммы по итогам трех месяцев или полугодия – как удобнее. А можно обойтись и без них – просто подсчитать сумму расходов по каждой статье и сравнить получившиеся цифры.

Например, вы используете статьи расходов, указанные в тексте, и по итогам трех месяцев видите такую картину:

Питание: 30 500

Коммунальные услуги: 15 450

Транспорт: 4 600

Медицинское обслуживание: 3 800

Развлечения и хобби: 23 000

В этом случае и без диаграммы можно увидеть, что расходы на развлечения превышают по своим размерам все ожидания. Получается, что на развлечения тратится больше денег, чем на медицинское обслуживание и транспорт, взятые вместе. И если расходы на коммунальные услуги практически невозможно контролировать, то на веселье точно можно тратить чуть меньше денег.

Теперь вы знаете, куда уходят деньги из кошелька и с баланса вашей карточки, и неопределенность в ведении счетов исчезла. Это уже большое преимущество – учет поможет вам понять, как правильнее группировать расходы, чему можно отдать предпочтение, а что лучше оставить без внимания. Однако это далеко не все.

Предположим, что вы поняли, где ваши деньги тратились впустую, и приняли решение сократить эту статью расходов «развлечения» или вовсе от нее отказаться. В результате по итогам следующего месяца вы смогли сберечь некоторую сумму, которую присоединили к накоплениям. Однако согласитесь, что жизнь без развлечений выглядит не такой уж и привлекательной? К тому же, если вы планируете купить квартиру, накопить на нее, лишь урезая расходы, будет непросто, если вообще возможно. Как же поступить?

Вспомните пример с картой, которой бегун пользуется, чтобы добраться до финиша. Если вы провели анализ доходов и расходов и начали вести учет, можно считать, что вы нашли на карте отправную точку – место, в котором находитесь сейчас. Ваша цель – это финиш, который также известен. Теперь осталось тщательно изучить маршрут, разбить его на пункты и начать двигаться в направлении цели.

**Иными словами – пора приняться за настоящее планирование.**

## Глава 4. Возможности

Не спешите откладывать карандаш и тетрадь – мы переходим к следующему пункту.

Чтобы заняться планированием, нужно разобраться с нашими финансовыми возможностями. Что это такое?

Чем финансовые возможности отличаются от активов? В прошлой главе мы рассматривали именно активы, а сейчас говорим о возможностях в целом, и самое интересное, что не все активы могут включаться в это понятие.

Разбираться с понятием финансовых возможностей следует поэтапно, и именно этим мы сейчас и займемся.

Предлагаем следующий порядок:

1. Определиться с терминологией.
2. Составить план со средними показателями.
3. Подвести итоги и понять, каковы наши финансовые возможности.

Может возникнуть простой вопрос – а когда же мы начнем заниматься планированием? Ответ очень прост – как только вы выясните свои возможности, первый этап планирования будет завершен.

Итак, приступаем.

### *Что пригодится при составлении плана*

Как говорилось ранее, план помогает заглянуть в будущее. То есть, сейчас, мы находимся в отправной точке на нашей карте, но заглянув чуть дальше, можно проследить весь путь, который предстоит проделать. Иными словами, мы можем составить личный прогноз. Здесь мы встречаемся с первым термином или определением.

***Прогноз** – это максимально точный взгляд в будущее.*

Можно по-разному оценивать будущее – фантазировать и мечтать, либо пытаться представить его, опираясь на конкретные цифры и данные. Так вот прогноз – это именно второй вариант, при котором мы учитываем реальное положение вещей. Правильно составленные прогнозы очень часто оправдываются.

Но где можно взять данные для прогнозирования? В экономике есть особое понятие – прогноз методом экстраполяции. Это уже второе определение, которое необходимо запомнить.

***Экстраполяция** – это выявление конкретных схем при исследовании прошлого и использование этих схем для определения будущего.*

Само по себе определение выглядит сложно, но с небольшим примером оно станет гораздо понятнее и заиграет новыми красками.

Предположим, что вы ежемесячно платите взнос в игровой клуб, и этот взнос постепенно дорожает. Если в январе он составлял 100 рублей, то в июле вы заплатили уже 110 рублей. Получается, что за полгода цена выросла на 10 %.

А если вы решите заглянуть на пять лет вперед, вам придется экстраполировать – рассчитывать возможную сумму взноса с учетом этих самых 10 %, нарастающих каждые полгода. Таким образом, вы можете составить прогноз методом экстраполяции.

Рост цен – фактор, из-за которого экстраполяция и становится необходимой, поскольку она позволяет хотя бы приблизительно подсчитать, насколько подорожают продукты и другие

важные товары в будущем. Все мы знаем, что рост цен связан с инфляцией. И многие знают точно, что такое инфляция, однако не лишним будет освежить в памяти это определение.

***Инфляция*** – это снижение покупательной способности денег.

Иными словами, при инфляции товары постепенно дорожают, и сумма, которой раньше хватало на безбедное проживание в течение месяца, через несколько лет может обеспечить человека только на неделю. Проследить за ходом инфляции позволяет Федеральная Служба Государственной Статистики, публикующая средние данные за каждый год. С ее помощью можно выяснить, насколько выросли цены, и предположить, как они будут расти дальше.

Стоит отметить, что у каждого человека собственный круг потребностей – если не считать общих расходов (продукты питания, транспорт и коммунальные услуги), все мы покупаем разные товары и предметы. Поэтому и инфляция для каждого может выглядеть по-своему.

Например, вы привыкли покупать определенный сорт кофе, который за год подорожал на 30 %. Такой скачок в цене определенно отразится на вашем финансовом положении. А вот для вашего друга, привыкшего пить чай, который подорожал всего на 15 %, инфляция будет выглядеть иначе – его расходы тоже вырастут, но в меньшей степени.

Поскольку мы составляем *личный* финансовый план, разумно будет вычислить, как будет выглядеть инфляция не в целом для страны, а именно в нашем случае.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.