

Личное финансовое планирование: обзор техник и методик

Определения PFP из стандартов

I ISO 22222:2005 –

”process designed to enable a consumer to achieve his/her/their personal financial goals”.

I CFP BoS –

’financial planning’ denotes the process of determining whether and how an individual can meet life goals through the proper management of financial resources.

Что такое ЛФП?

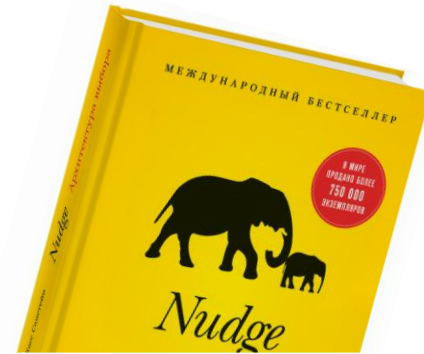
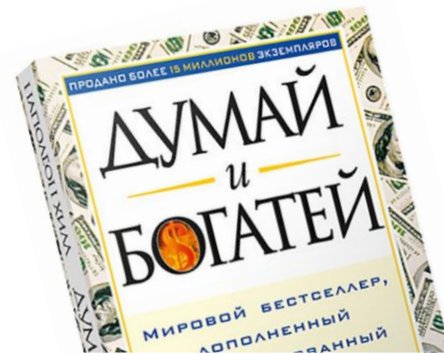


Личный финансовый план – стратегия достижения жизненных целей исходя из текущей ситуации с максимально эффективным использованием финансовых инструментов (доступных на рынке / для человека) и ресурсов (сейчас и в будущем).

Методы составления «финансовых планов»: от простых к сложным

1. «Заплати сначала себе»
2. 4 конверта
3. 5 (6) кувшинов (конвертов)
4. Сервисы «Цели» в системах PFM / целевой план
5. Экспресс-план (обзорный)
6. Полноценный план

Заплати сначала себе + Завтра сберегу больше



- Просто
- Автоамтизируемо
- Не требует расчетов
- От возможностей
- Формирует сбережения
- Нет цели

Год	Доходы семьи	Откладывать каждый месяц	Будет через год
2020	100 000	5%	60 000
2021	107 000	7%	89 880
2022	114 490	10%	137 388
2023	122 504	12%	176 406
2024	131 080	15%	235 943
Итого за 5 лет			699 617

5-30% ОТ ЛЮБОГО ДОХОДА (РАСХОДА) НА ОТДЕЛЬНЫЙ (ЦЕЛЕВОЙ) СЧЕТ

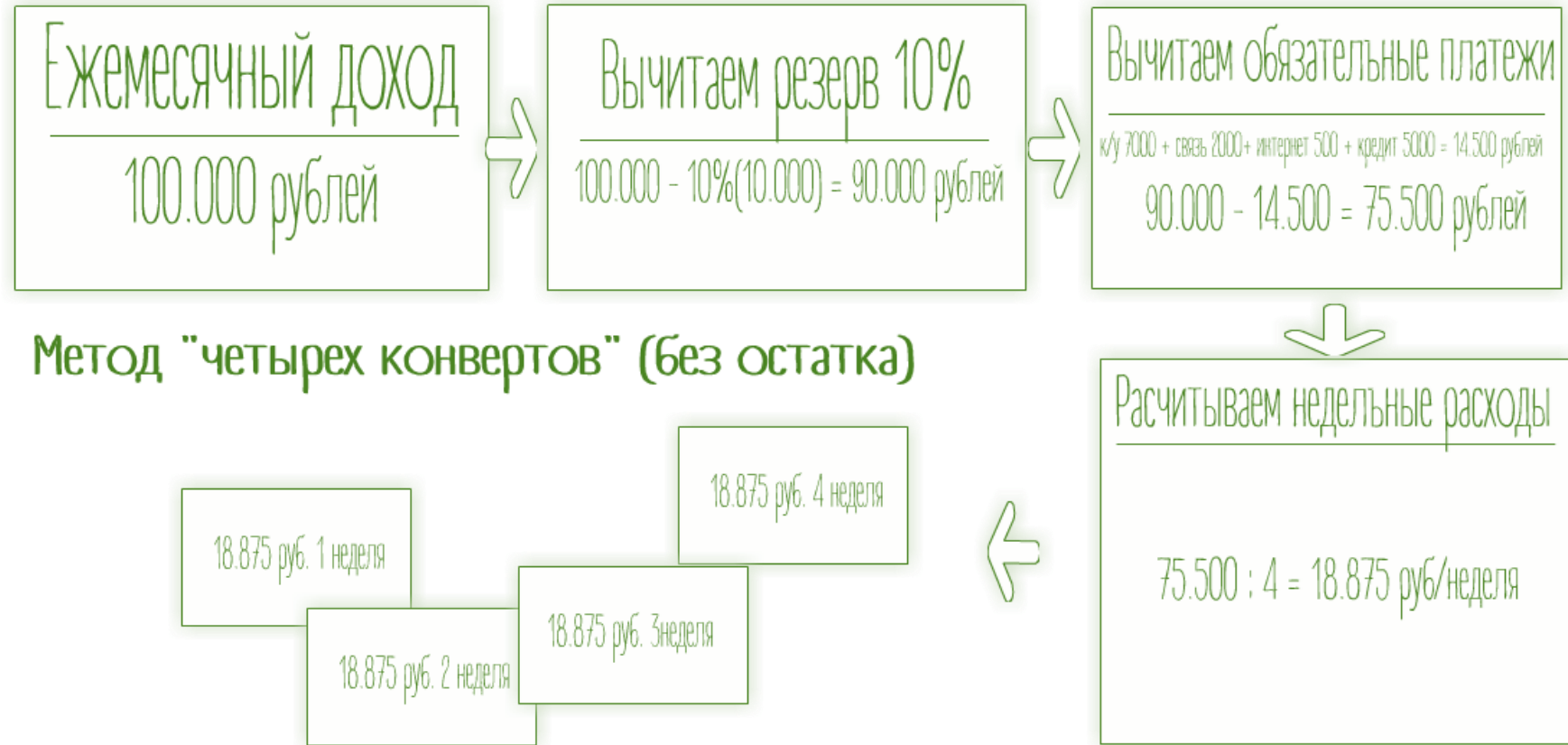
«4 конверта»

Вариации:

- С вычитанием X% на цели
- С распределением по статьям расходов (не по неделям)

Особенности:

- Уже сложнее в администрировании и автоматизации
- От возможностей
- Зачастую не учитывает размер цели



«5 (6) конвертов (кувшинов): найдите отличия»

А что, так можно было?!

Как накопить деньги при
небольшой зарплате?



Займи
Срочно

Методика 6 кувшинов



55%

Из этого кувшина можно тратить деньги на основные нужды – покупка еды, одежды, оплата налогов, погашение задолженностей.



10%

Во второй кувшин мы кладем деньги, предназначенные для накоплений. Трогать эти средства нельзя, но можно инвестировать, чтобы капитал работал.



10%

В третий кувшин помещаем средства для самообразования и развития. Очень важный сосуд. Никогда не стоит им пренебрегать.



10%

Четвертый кувшин – это целевые покупки. Из этого кувшина будем брать деньги на крупные покупки. Например, нужно приобрести автомобиль в семью, сделать ремонт.



10%

Пятый кувшин рассчитан на поощрение и тратим их на маленькие радости. Например, это может быть посещение парка развлечений, либо поход в театр.



5%

Эти средства пойдут на помощь родным и близким, подарки, сюрпризы.

метод 6 конвертов



✓ получаем доход и
распределяем на 6 конвертов

1 на жизнь - 55% 2. развлечения - 10%



3. накопления - 10% 4 крупные покупки - 10%



5. подарки - 10% 6. саморазвитие - 5%



«Целевой план»

Финансовая цель — это та цель, которая не может быть профинансирована из доходов одного года

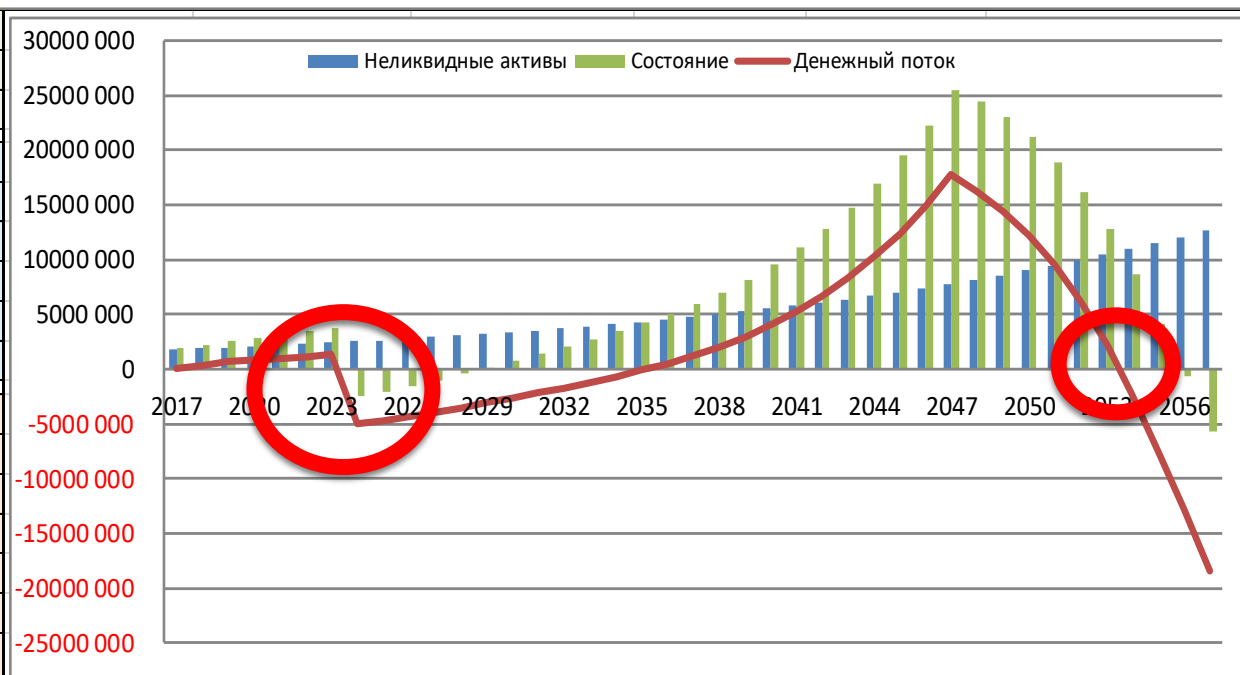
- Одна цель
- Учет срока
- Расчет ресурсов
- Нет связи между целями

Инфляция Текущий год	5% 2021	Доходность инвестиций		0%	срок до 1 года
		6%	срок 1-3 года		
		10%	срок 3-7 лет		
		14%	срок 8+ лет		

Мои цели (заполнить)	Когда я хочу приобрести? (заполнить)	Сколько есть для этой цели? (заполнить)	Стоимость цели (заполнить)	Будущая стоимость (считает автоматически)	Доходность сбережений (считает автоматически)	Сколько откладывать в месяц (считает автоматически)
Цель №1	2021	50 000 ₽	100 000 ₽	100 000 ₽	0,00%	-7 143 ₽
Цель №2	2023	150 000 ₽	350 000 ₽	385 875 ₽	6,00%	-9 542 ₽
Цель №3	2027	300 000 ₽	1 000 000 ₽	1 340 096 ₽	10,00%	-11 234 ₽
Цель №4	2045	2 000 000 ₽	25 000 000 ₽	80 627 499 ₽	14,00%	-41 298 ₽

Экспресс план: вид с вертолета без инструментов

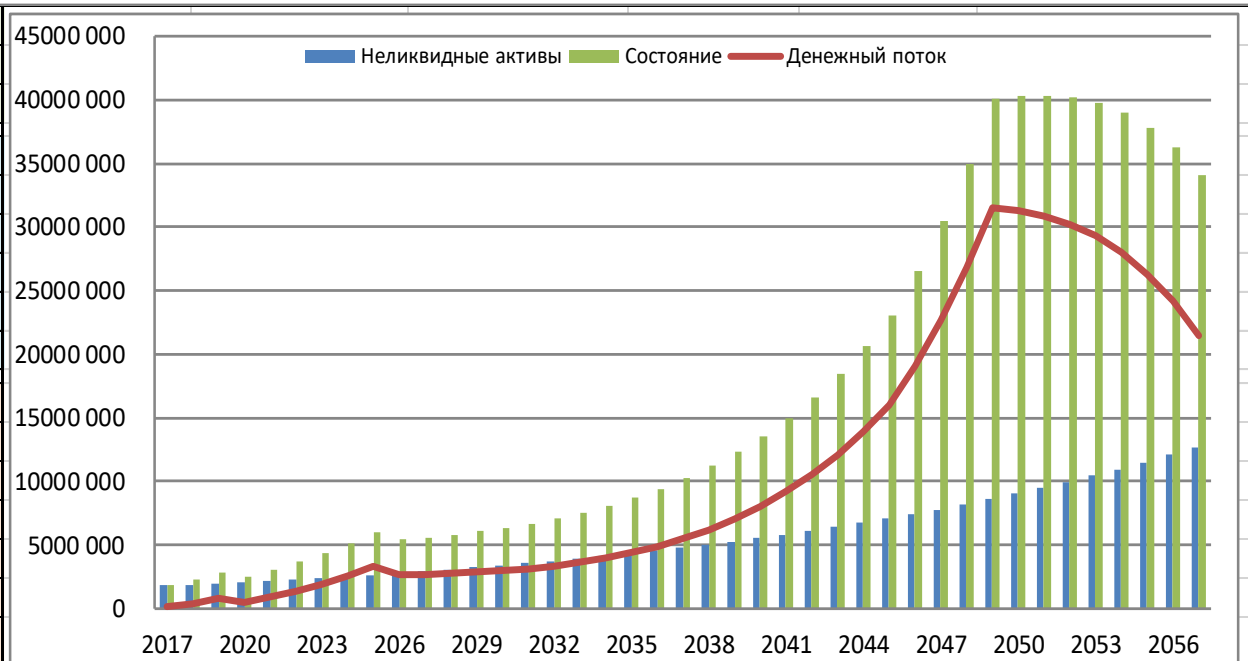
Сколько сейчас лет	30
В каком возрасте выход на пенсию, лет	60
Предполагаемый возраст дожития, лет	80
Сколько ежемесячно потребляем на пенсии	70 000
Текущие ежемесячные доходы	100 000
Текущие ежемесячные расходы	80 000
Всего активов	1 900 000
В том числе ликвидные	100 000
Всего пассивов	0
Доходность накопительного депозита, %	6,0
Ожидаемая доходность портфеля, %	14,0
Подходный налог, %	13,0
Рост доходов, %	5,0
Ожидаемая инфляция, %	5,0
Рост цен на недвижимость (инфляция + ... %)	0,0
Дата заполнения анкеты	30.09.2017



		Кредит				
Финансовые цели (потребности)	Год покупки	Цена (тек)	Цена (буд.)	Перв. взнос %	Срок, лет	Ставка %
Недвижимость (кредитная схема)			0			
Недвижимость (кредитная схема)			0			
Иное (кредитная схема)	2019	700 000	771 750	0	5	13
Иное (кредитная схема)				0		
Иное (некредитная схема)			0			
Иное (некредитная схема)			0			
Иное (некредитная схема)	2023	5 000 000	6 700 478			
Иное (некредитная схема)			0			
Иное (некредитная схема)			0			
Иное (некредитная схема)			0			

Экспресс-план (оптимизация)

Сколько сейчас лет	30
В каком возрасте выход на пенсию, лет	62
Предполагаемый возраст дожития, лет	80
Сколько ежемесячно потребляем на пенсии	70 000
Текущие ежемесячные доходы	100 000
Текущие ежемесячные расходы	75 000
Всего активов	1 900 000
В том числе ликвидные	100 000
Всего пассивов	0
Доходность накопительного депозита, %	6,0
Ожидаемая доходность портфеля, %	14,0
Подоходный налог, %	13,0
Рост доходов, %	5,0
Ожидаемая инфляция, %	5,0
Рост цен на недвижимость (инфляция + ... %)	0,0
Дата заполнения анкеты	30.09.2017



				Кредит		
Финансовые цели (потребности)	Год покупки	Цена (тек)	Цена (буд.)	Перв. взнос %	Срок, лет	Ставка %
Недвижимость (кредитная схема)			0			
Недвижимость (кредитная схема)	2025	5 000 000	7 387 277	10	20	10
Иное (кредитная схема)						
Иное (кредитная схема)						
Иное (некредитная схема)			0			
Иное (некредитная схема)			0			
Иное (некредитная схема)	2019	700 000	771 750			
Иное (некредитная схема)			0			
Иное (некредитная схема)			0			
Иное (некредитная схема)			0			

Полноценный финансовый план

1. Определяемся с жизненными целями
2. Определяем текущую финансовую ситуацию:
 - Активы/Обязательства (их структура)
 - Доходы/Расходы (их структура)
 - Налоговый статус/преимущества
 - Наличие финансовой защиты и т.д.
3. Расчет достижимости целей, необходимая доходность, оптимизация целей / ресурсов
4. Риск-профиль и возможность принимать риск, понимание реальной доходности / корректировка
5. Инвестиционный портфель
6. Стресс тестирование на жизненные и инвестиционные риски
7. Необходимые инструменты и последовательность действий для реализации
8. Мониторинг выполнения и пересмотр стратегий и инструментов

Как может выглядеть полноценный план?



Текущий сценарий: Общая информация

Текущий возраст	39	
Возраст выхода на пенсию	60	
Предполагаемый возраст дожития	80	
	в мес	в год
Ежемесячные доходы	310 000 Р	3 720 000 Р
Ежемесячные расходы	-203 350 Р	-2 440 200 Р
Ежемесячный инвестиционный потенциал	106 650 Р	1 279 800 Р
Общие доходы (включая нерегулярные)	383 333 Р	4 600 000 Р
Общие расходы (включая ежеквартальные)	-297 517 Р	-3 570 200 Р
Общий ежегодный инвестиционный потенциал	85 817 Р	1 029 800 Р
Всего обязательств	0 Р	

Экономические и финансовые индикаторы (прогноз)

Ожидаемая общая инфляция	3,0%
Ожидаемый рост доходов	3,0%
Ожидаемая доходность инвестиций	2,0%
Доходность в период ренты	2,0%
Начальные инвестиции	800 000 Р

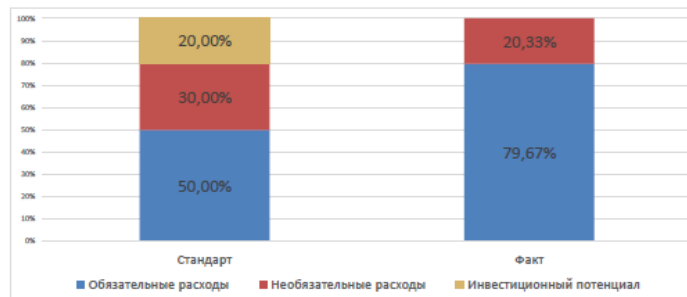
Инвестиционный профиль

"РАЦИОНАЛЬНЫЙ"

(Допустимое снижение инвестированного капитала – до 10%)*

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне банковского депозита + 5-7% годовых в рублях и/или + 4-5% в долларах США**. В этом случае стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.

Доходы, расходы и инвестиционный потенциал в год



Ваше текущее финансовое положение можно назвать "стабильным". Постоянный доход выше среднего. На капляния вы направляете 25% от своего дохода. Вас можно назвать современным среднестатистическим человеком.

Вы имеете излишки ликвидных активов, этого вы "придусиете".

При правильном балансе способны создать доли процента от капитала.

Финансовая цель	Периодичность	Дата начала	Дата окончания	Текущая стоимость	Инфляция (%)	Общая будущая стоимость	Выполнимость (%)	Валюта
Смена автомобиля	36	январь 2021	декабрь 2049	2 500 000	4,00%	46 713 492	70,0	RUB
Образование Вики	полугодовой	август 2029	май 2034	4 000	3,00%	56 801	100,0	USD
Пассивный доход	ежемесячный	январь 2040	декабрь 2060	2 000	3,00%	1 339 390	10,0	USD

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ/АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- + Обязательства отсутствуют
- + Финансовой "подушка безопасности" достаточно более чем на 3 месяца в случае потери дохода в краткосрочном периоде.
- Ликвидные активы сконцентрированы "в одних руках"

ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

- + Финансовые цели учтены полностью исходя из текущего состава семьи.
- Долгосрочный денежный поток демонстрирует сценарий "Бедности"

ИНСТРУМЕНТЫ ЗАЩИТЫ АКТИВОВ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ

- Отсутствует страхование имущества, даже основной квартиры!
- Отсутствуют инструменты страхования жизни и здоровья как у Константина и Марина.

ФИНАНСОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ

- Сконцентрирован в кеше и депозитах. Доходность в 2 раза ниже банковской.

Ваш первый финансовый план:

1. Одна цель
2. Короткий срок
3. Посильные взносы
4. Максимальная автоматизация
5. Простой инструмент (портфель)

ВОПРОСЫ?

КОНТАКТЫ

Макаров Сергей: mcaroff@gmail.com / +7(926)381-07-33