

5 Управление ресурсом платежеспособности

1 Личные финансы.

2 Финансовое планирование

3 Методы управления финансами

4 Личные финансовые отчеты

5 Способы экономии личных средств

1 Рациональное финансовое поведение — это важный аспект самоменеджмента. Финансовые средства не являются главной жизненной целью, но их значение трудно переоценить. Если мы стремимся к полному раскрытию своего потенциала, то деньги выступают важнейшей обеспечивающей наше движение системой, которая:

- позволяет финансировать за счет своих или заемных средств наши проекты, идеи, обучение и развитие;
- обеспечивает комфортное внутреннее состояние;
- избавляет от монотонного труда по найму, позволяя открыть свое дело или найти более интересную работу.

Личные финансы состоят из четырёх элементов: активы, долги, доходы и расходы.

Активы — это то, что нам принадлежит.

Долги — это наши обязательства вернуть кому-то деньги.

Доходы — это деньги, которые мы получаем в свою собственность, без условия, что их надо вернуть. Это зарплата или премия на работе, дивиденды по акциям или от бизнеса, в котором у нас есть доля, проценты по вкладу в банке.

К доходам также относятся материальная помощь, пособие от государства или просто деньги, которые нам подарили.

Отсутствие условия о том, что деньги надо возвращать, отличает доходы от долгов.

Расходы — это деньги, которые уходят из наших финансов навсегда в обмен на товары или услуги.

Мы расходует деньги на приобретение продуктов питания, одежды, на развлечения, оплату коммунальных услуг.

Связи между элементами удобно представить в виде *потоков*.

Поток, который поступает в наши финансы, приходит откуда-то извне, либо через доходы, либо через долги. Далее, эти два входящих потока поступают в активы. Конкретно — в деньги на счете или в кошельке.

Из активов возможны три направления движения потока.

Часть денег преобразуется в расходы, и эта часть денег навсегда покидает наши финансы. Мы же в обмен получаем товары и услуги, которые нам нужны.

Другая часть денег идёт на погашение *долгов* и тоже навсегда покидает наши финансы. Правда, при этом хотя бы уменьшаются долги.

Наконец, третья часть остаётся в *активах*, преобразуется из одних активов в другие.

Мы платим деньги и приобретаем новую машину: один актив — деньги — «уходит» из наших финансов, но появляется другой актив — новая машина. Либо мы открываем вклад в банке — тогда деньги преобразуются в этот вклад.

Наоборот: имущество может быть продано, инвестиции реализованы, и в активах появятся деньги. Эти деньги затем снова могут перераспределяться по трем направлениям – в расходы, в погашение долгов или в новые активы.

Никакой актив не может появиться, исчезнуть или измениться сам по себе. Должен быть поток, который к этому привёл.

Если какой-то актив появился или вырос, то для этого может быть только три причины:

- 1) возник соответствующий доход;
- 2) возник новый долг;
- 3) произошло перераспределение активов, т. е. какой-то другой актив уменьшился или исчез.

Например, денег в кошельке стало больше. Значит, мы их либо заработали, либо одолжили, либо продали что-нибудь ненужное.

Это важно с практической точки зрения. Когда мы видим, что в наших финансах произошло изменение какого-то актива, мы всегда можем разобраться – за счет чего оно произошло.

При таком представлении *активы* становятся центральным элементом при управлении семейными финансами. Именно в них происходит перераспределение входящих и исходящих потоков, которое нуждается в нашем контроле и целенаправленных действиях.

2 Финансовое планирование

Финансовые проблемы возникают почти у всех людей независимо от уровня достатка. На определенном этапе мы приходим к выводу, что ситуация с деньгами должна быть под контролем. Достичь этого можно лишь с помощью финансового планирования.

Финансовое планирование необходимо каждому человеку и каждой семье. Потому что отсутствие личного плана — это огромный риск. Действительно, контроль над личными финансами необходим. Ведь если не вы управляете своими деньгами, они управляют вами.

Научившись грамотно использовать имеющиеся в вашем распоряжении ресурсы, можно создать себе стабильный денежный поток, сделав серьезный шаг на пути к финансовой независимости. Наличие или недостаток финансовых ресурсов определяют качество нашей жизни. Стабильность личной финансовой системы влияет на нашу уверенность в завтрашнем дне.

Планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой — с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

При выборе стратегии управления личными финансами можно воспользоваться следующими правилами.

1 Контроль всех финансовых потоков. Этот принцип говорит о том, что необходимо прежде всего вести строгий учет всех финансов, проходящих через ваши руки. В настоящее время этому способствует значительное развитие вычислительной техники и программного обеспечения. Компьютерный учет позволяет не только исключить рутину и ошибки, но и превратить процесс управления своими финансами

в увлекательное занятие. Реализация этого принципа позволит в любой момент быстро получить полную картину состояния собственной финансовой системы.

2. Создание накоплений.

Между доходами и расходами всегда должна существовать положительная разница — накопления. Практика показывает, что можно значительно сократить свои расходы, не изменяя практически при этом качество жизни.

В любом случае, 10—20% вашего дохода обязательно должны переходить в накопления. Это — ежемесячное инвестирование в собственную жизнь каждого, думающего о своем будущем.

Не стоит забывать и о доходах. Для получения максимального эффекта над этой составляющей необходимо периодически работать.

Это может быть более высокооплачиваемая работа, дополнительный заработок или развитие вашего бизнеса. В итоге целью данного принципа является создание и укрепление финансового состояния.

3. Осуществление инвестиций. В современных условиях граждане получили существенно более широкий выбор вариантов экономического поведения. Деньги должны работать. Они должны быть распределены между различными видами инвестиционных инструментов исходя из ваших целей, возможностей и отношения к рискам.

4. Страхование рисков. Страхование опасных для вашего финансового плана рисков представляет собой важный финансовый механизм сохранения и защиты достигнутого уровня благосостояния.

5. Личное финансовое планирование. Первый шаг к управлению личными финансами — составление финансового плана. Личный финансовый план — это своеобразный отчет о доходах и расходах человека, позволяющий реально оценить его финансовое положение, а также рекомендации специалистов по увеличению доходов путем инвестирования средств в различные финансовые инструменты.

Для реализации любого проекта нужен план. Создание прочной финансовой системы — важнейший проект в вашей жизни. Его осуществление невозможно без четкой расстановки приоритетов, формирования и расчета этапов его реализации. Эту функцию берет на себя личный финансовый план.

Он содержит такие важные составляющие, как оценка имеющихся и требуемых ресурсов, постановка финансовых целей, последовательность и расчеты их достижения. Таким образом, личное финансовое планирование является ключевым принципом в стратегии управления личными финансами.

Очень важным моментом в данном процессе является умение расставлять приоритеты при осуществлении расходов. Они во многом определяются социально-культурными, возрастными, психографическими признаками и характеристиками личности.

Поэтому специалисты в области управления личными финансами предлагают для начала определиться с целями, а затем расставить приоритеты. Это нужно сделать, для того чтобы понять, какую из целей вы будете реализовывать в первую очередь, а какую во вторую, третью и т.д.

В помощь предлагается воспользоваться уже известными из тайм-менеджмента инструментами, такими как матрица Эйзенхауэра, в соответствии с

которой строится четыре квадранта: срочно и важно; не срочно и важно; срочно и не важно; не срочно и не важно.

1. Срочно и важно. В эту группу расходов советуют отнести такие траты, как расходы на кредит, квартплату, продукты первой необходимости. Эти расходы оказывают серьезное влияние на жизнь, поэтому мы учитываем их в первую очередь. Чтобы ни случилось, мы ежемесячно должны платить по данным счетам.

2. Не срочно и важно. Сюда относятся все расходы, которые очень важны как в настоящем, так и в будущем. Однако мы можем обойтись без них в трудную минуту. По своей значимости — это самый главный квадрант из всех приведенных.

3. Срочно и не важно. Сюда относятся все непредвиденные расходы, которые возникают неожиданно, но требуют срочного вмешательства.

4. Не срочно и не важно. В тайм-менеджменте дела, которые относятся к данному квадранту, называют «воры времени». Здесь такие расходы можно назвать «воры бюджета». В зависимости от ваших жизненных ценностей и целей такие расходы нужно сводить к нулю либо избавляться от них.

3 Методы управления финансами

1 Правило 60%. Данный метод был предложен Ричардом Дженкинсом. В рамках метода весь совокупный доход предлагается поделить на 5 частей.

1. Текущие расходы — 60%. Например, питание, коммунальные услуги, транспорт, одежда, газеты, косметика и т.п.

2. Пенсионные накопления — 10%.

3. Долгосрочные покупки и выплаты — 10%. Счет накоплений на крупные покупки (машина, ремонт) или накоплений на ипотеку.

Также может использоваться для выплат текущих долгов.

4. Нерегулярные расходы — 10%. Деньги для нерегулярных расходов могут использоваться, например, на ремонт машины, лечение заболевшего зуба, подарки, новую стиральную машину и т.п.

5. Развлечения — 10%.

По-мнению Р. Дженкинсона, главное уложиться в цифру 60%.

А если долги очень велики и проценты по ним достаточно высоки, лучше на погашение долгов пускать не только предназначенные для этого 10%, но и 10% пенсионных накоплений до полного погашения долга или улучшения финансовой ситуации.

2 В соответствии с другим подходом 50—30—20 при составлении расходной части бюджета 50% должны составлять текущие расходы,

30% — расходы на ваши желания и 20% — сбережения.

Пусть войдет в привычку сберегать 20% от каждого полученного дохода. Тем самым создается резервный фонд — защита себя и своих близких от непредвиденных финансовых проблем.

Все эти правила эффективно работают, если поставить их реализацию на регулярную основу. Например, записывать информацию о доходах и расходах (заносить их в компьютерную программу) ежедневно. Раз в месяц (обычно в конце) планировать бюджет на следующий месяц. В то же время удобно проанализировать расходы за прошедший месяц в целях их оптимизации. Это даст возможность повысить эффективность финансовых операций.

4 Личные финансовые отчеты

Неслучайно говорят, что управление денежными средствами — это эффективное использование имеющихся ресурсов с целью наращивания индивидуального потенциала. Управлять — значит искать свои собственные пути сохранения и приумножения тех средств, которые есть. Действенным механизмом управления своими финансами является составление личных финансовых отчетов.

Система личных финансовых отчетов строится по аналогии с системой управления финансами организаций и включает: реестры доходов и расходов, финансовый отчет, финансовый бюджет, балансовый отчет.

Планируя свою жизнь, мы составляем финансовый план или бюджет. Личный бюджет — это способ управления собственными деньгами.

Прежде чем составлять личный или семейный бюджет, следует определить величину доходов и расходов.

Степень детализации статей зависит от целей составления бюджета.

Самый простой способ анализа финансовых поступлений — кассовый. Все приходы денежных средств — доход, все потраченные средства — расходы.

При составлении личного бюджета для начала следует перечислить все статьи доходов и расходов. Консультанты в вопросах управления личными финансами предлагают различные подходы к составлению перечня статей доходов и расходов.

Анализ расходов лучше производить по категориям. Так, разделив расходы по категориям, можно планировать их величину. На каждую категорию можно определить допустимую, оптимальную норму расходов. Желательно записывать расходы каждый день. Для этого используются чеки, блокноты, мобильные телефоны. Связано это с тем, что крупные траты запомнить несложно, а мелкие часто выпускают из виду. Но именно эти «мелочи» в конце месяца составляют 40—50% расходов.

Главная цель финансового отчета — грамотно планировать расходы в соответствии с полученными доходами.

По результатам отчета следует сделать выводы о целесообразности тех или иных статей расхода, их удельном весе в общей стоимости. После подобного анализа можно определить, какие расходы лучше сократить, перенести или исключить. Основной смысл такого построения отчета в том, чтобы понять, куда уходят деньги.

А это нужно в свою очередь для изменения их потока и направления на более необходимые расходы.

Следует уделить особое внимание второстепенным статьям бюджета с мелкими расходами. Иногда избавиться от них намного проще, чем уменьшить затраты по основным статьям. Очевидно, для того чтобы хватало денежных средств, доходы должны быть не меньше расходов.

В данном случае мы говорим о балансе доходов и расходов.

РАСХОДЫ = ДОХОДЫ

Превышение расходов над доходами сигнализирует о неправильном использовании денежных средств. Так, с учетом планируемых доходов и расходов на основе анализа финансового отчета за определенный период можно составить финансовый бюджет на необходимый срок.

Цели составления личного бюджета — научиться тратить деньги эффективно.

5 Способы экономии личных средств

1. Составлять план расходов на месяц. Не совершать покупок, если они отсутствуют в плане.
2. Как часть расходов планировать статью «Непредвиденные покупки».
3. Вести учет расходов. Невозможно экономить, если не видеть картину расходов в целом.
4. Покупать нужное, а не дешевое. Невысокая цена не должна становиться причиной покупки ненужных вещей.
5. Распродажа, скидки — не причина для покупок. Покупать то, что нужно, а не то, что дешево.
6. Планировать крупные расходы (отпуск, страховка) минимум на год вперед.
7. Рассчитываться наличными. Не использовать при расчетах пластиковую карточку. Расчет наличными позволяет ощутить, как деньги уходят из кошелька.
8. Не пользоваться кредитной картой.
9. Не снимать с карты всю зарплату за месяц сразу. Лучше — по частям, раз в неделю.
10. Совершать покупки по заранее составленному списку.
11. Пользоваться общественным транспортом вместо машины.
12. Не покупать ничего в кредит.

Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать — искусство. Б. Авербах