

Фролова Татьяна Владимировна  
студентка бакалавриата  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
e-mail: [tatuss@mail.ru](mailto:tatuss@mail.ru)

Научный руководитель  
Тропина Жанна Николаевна  
доцент Департамента финансовых рынков и банков  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
e-mail: [tropina\\_zanna@inbox.ru](mailto:tropina_zanna@inbox.ru)

## **ЛИЧНОЕ ФИАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ.**

**Аннотация:** статья посвящена вопросам развития финансового планирования как основы успешного управления личными финансами граждан, в статье подробно рассматриваются вопросы финансового поведения на всех значимых фазах жизненного цикла.

**Ключевые слова:** личные финансы, финансовый план, потребительские расходы, финансовые инструменты, страхование.

Frolova Tatiana Vladimirovna  
undergraduate student  
Financial University under the government  
of the Russian Federation  
e-mail: tatuss@mail.ru

Scientific adviser  
Tropina Zhanna Nikolaevna  
associate Professor, Department of financial markets and banks

## **PERSONAL FINANCE PLANNING AND ITS ROLE IN PERSONAL FINANCE MANAGEMENT.**

**Abstract:** the article is devoted to the development of financial planning as a basis for successful management of personal finances of citizens, the article discusses in detail the issues of financial behavior at all significant phases of the life cycle.

**Keywords:** personal Finance, financial plan, consumer spending, financial instruments, insurance.

Значимыми составляющими, определяющими условия экономического роста в стране, являются высокий уровень финансовой грамотности населения и корректное обращение граждан с личными финансами, они позволяют не только решать личные задачи и осуществлять личные планы, но и благодаря размещению ресурсов на финансовом рынке обеспечивают поступление средств домохозяйств в национальную экономику.

Управлять личными финансами можно используя личный финансовый план. Управление личными финансами - это процесс, в ходе которого домашние хозяйства достигают финансовых целей. Данный процесс включает: определение целей домохозяйств, анализ текущего состояния и финансовой политики, выбор способов достижения цели в текущих условиях с учетом будущих тенденций, при использовании финансовые инструменты, а также периодический пересмотр плана. Финансовый план в зависимости от целей использования средств делит на:

- текущий план деятельности – ежемесячные потребительские расходы;
- финансовый план – управление возвратом заемных средств;
- страховой план – формирование защиты с целью управления рисками;
- инвестиционный план – вложения в инвестиционные инструменты.

На первом этапе личного финансового планирования необходимо определить фазу жизненного цикла. Существуют четыре фазы жизненного цикла: «формирование», «развитие», «зрелость», «старость».

Первая фаза – «формирование» длится с момента получения первого дохода до момента вступления в брак (при желании) или рождения ребенка. Данная стадия неопределенна по продолжительности: количество лет, прошедших с момента 18-летия до создания семьи, существенно варьируется. Также особенностью данной фазы является отсутствие определенности в переходах между этапами: с этапа «формирование» на этап «развитие» (в случае невступления в брак, но совместного проживания) и в обратном порядке (в случае расторжения отношений). На данной фазе расход минимальный по сравнению с другими фазами: нет ежемесячных платежей по ипотеке, нет расходов на содержание детей или помощи родителям. Данная фаза - эффективное начало для накопления средств для стадии «развития», а также для формирования накоплений для стадии «старость». Обычно, на этапе «развития» фокус делается на обеспечение семьи, а вопрос обеспечения старости уходит на второй план, в результате чего, к последнему вопросу возвращаются уже за 10 лет до выхода на пенсию, что снижает возможность использовать потенциально более доходные/рискованные инвестиционные инструменты. Период «формирование» - эффективный этап для накопления как финансового, так и человеческого капитала, интеллектуального (intelligencequotient), физического, эмоционального (emotionalintelligence), духовного и социального.

Вторая фаза – «развитие» длится с момента рождения в семье ребенка до его поступления в университет. Данная стадия связана с наибольшими расходами, которые близки к друг другу: расходы на детей, расширение жилой площади, приобретение автомобиля, возможно, плата за обучение детей, затраты на саморазвитие, финансовая помощь родителям. Важными составляющими на этой фазе являются наличие некоторых накоплений, стабильность, постоянность, разумное планирование доходов семьи. На данном этапе семья также может получить дополнительный доход от разных преференций. Если в семье не слишком высокий доход и есть дети, она может претендовать на стандартные налоговые

вычеты. Если семья тратит деньги на лечение, образование, на благотворительность и собственную пенсию, она может воспользоваться социальными налоговыми вычетами. В том случае, если семья приобретает недвижимость, она также имеет право на имущественный налоговый вычет, причем в него входят и проценты по ипотечному кредиту. Если в семье более 1 ребенка, то у нее появляется право на материнский капитал, который можно использовать для улучшения жилищных условий, для оплаты образования, для накоплений на пенсию. В дополнение к вышеуказанным возможностям семья всегда имеет право на ряд льгот в связи с наличием маленьких детей, что тоже позволяет сократить расходы. Кроме того, этап «развитие» связан с карьерным ростом и, как следствие, ростом доходов в семье, поэтому планирование карьеры становится важным процессом. При этом, гораздо лучше, если все основное образование будет получено на этапе «формирование», т. к. это оптимизирует строку расходов. Однако, инвестиции в образование в целях повышения квалификации необходимы. Они должны быть сбалансированы в отношении роста доходов/роста расходов. На данном этапе необходимо уделять внимание также и страховому плану. Данный факт объясняется тем, что в период высоких расходов на финансовые цели, когда все благополучие семьи зависит от регулярности доходов и грамотно спланированных расходов, непредвиденные траты в связи с чрезвычайными обстоятельствами (потеря работы, ущерб имуществу, утрата имущества, уход из жизни кормильца семьи, потеря трудоспособности членов семьи и т.д.) могут серьезно подорвать финансовое благополучие семьи.

Третья фаза – «зрелость» начинается с момента поступления ребенка в университет до выхода на пенсию одного из членов семьи. Данная стадия связана с реализацией таких целей, как обеспечение успешного выхода на пенсию, а также прекращение или минимизация трудовой деятельности. Данная стадия объясняется полной самостоятельностью детей в отношении собственных расходов и, возможно, помощью родителям – пенсионерам. На этапе «зрелость» размер расходов на финансовые цели может оставаться столь же высоким, как и на этапе «развитие», однако отчисления на будущую пенсию будут на этом этапе весьма значительными

и будут составлять основную долю расходов. Это логично, т. к. именно на этапе «зрелость» единственной крупной финансовой целью будущего остается собственное пенсионное обеспечение. Важным аспектом данного этапа является погашение имеющихся задолженностей до этапа «зрелость», чтобы исключить риск невыплат. На данном этапе, обычно, происходит переход к консервативным инвестиционным инструментам.

Четвертая фаза – «старость», также данный этап называют «пассивный доход», «пенсия», данный этап начинается с выходом на пенсию одного из членов семьи и продолжается до смерти обоих членов семьи. Данная стадия, также как и этап «формирование», непредсказуема с точки зрения продолжительности. На этом этапе у семьи уже должен быть накоплен необходимый капитал, поэтому на этой стадии важно его разумно расходовать с учетом того, что продолжительность этапа «старость» заранее не известна. Основными ошибками данного периода являются:

- выход на пенсию на раннем сроке при возможности проработать 5-10 лет;
- чрезмерный расход сбережений;
- траты ниже возможного уровня.

Основными предложениями для данного периода являются:

- необходимость консервативной инвестиционной стратегии для размещения сбережений;
- развитие механизмов передачи капитала.

Второй этап личного финансового планирования заключается в определении цели. Наличие стратегической цели при инвестировании денежных средств в дальнейшем послужит индикатором позитивного или негативного оправдания ожиданий. К основным параметрам при определении целей относят:

- стоимость цели;
- срок цели;
- валюта цели;
- регулярность/единовременность расходов;
- значение цели;

- налоговое, валютное резидентство и гражданство.

Первые два пункта необходимо учитывать с возможными допустимыми отклонениями, что дает гибкость при анализе осуществимости целей. Важным аспектом также является выделение целей на финансово – зависимых членов семьи.

Когда цели сформированы, переходят к третьему этапу – анализ доходов и расходов. К основным источникам доходов относят доход от текущей деятельности, доход от активов и социальный доход. Первый вариант дохода включает заработную плату по основному месту работы, премии и доплаты за сверхурочную и заработную плату на дополнительном месте работы. Данный вид дохода, обычно, составляет основную долю в доходах, и требует наибольших временных и умственных затрат. Ко второму варианту доходов относят доходы от финансовых инструментов (от сдачи недвижимости в аренду, от бизнеса, от инвестиций на фондовом рынке и т. д.). В большинстве случаев человек стремится к росту данной доли доходов, так как доходы от активов требуют меньшего участия, они не зависят от основного места работы. Третий вариант доходов может состоять из льгот, стипендии, пособия, пенсии и налоговых вычетов. Другими словами, это та часть доходов, которые человек получает от государства в зависимости от своего текущего статуса или при использовании инструментов, которыми государство стимулирует различные процессы. Как и предыдущий тип доходов, он не связан напрямую с трудоспособностью человека, и, обычно, составляет наименьшую долю, что говорит о невозможности существования только на данные средства. Расходы также, как и доходы делят на текущий, от активов, и социальный. Текущие расходы связаны с удовлетворением физиологических потребностей (голод, жажда, одежда), обеспечением физической и эмоциональной безопасности (платежи по квартплате и по прочему обслуживанию квартиры, расходы на аренду, на транспорт, на лечение, на досуг и т. п.). Управление активами, означает присутствие расходов, связанных с управлением. Примерами могут являться расходы на содержание недвижимости, приносящей доход, расходы за ведение банковского и брокерского счета, инвестиционные расходы, расходы на страхование и пенсию. Здесь важно учитывать, что разницы между доходами и расходами данной категории должны

быть положительны, иначе, встает вопрос о пересмотре необходимости данного актива. Третий этап, анализ доходов и расходов, тесно связан с порядком отнесения текущих и будущих приобретений к активам или пассивам с той точки зрения, что одним из классификаторов определения актива или пассива в личных финансах является источник доходов или расходов. В связи с данным делением различные инструменты могут иметь двойственную природу в зависимости от способа использования приобретения. Приведем примеры, объясняющие логику в разнице между активами и пассивами:

- Деньги могут являться активом в том случае, если они хранятся на расчетном счете или вкладе, по которому начисляются проценты. Однако, если они хранятся на счете, за обслуживание которого вы платите и при этом данная сумма не перекрывается дополнительными поступлениями (начислениями процентов), то в данном случае деньги целесообразно отнести к пассивной статье личного бюджета.
- Недвижимость при сдаче в аренду или продаже с положительной доходностью относят к активам, при этом, если недвижимость используется для личных целей, ее обслуживание приводит только к расходу, и, соответственно, это является пассивом.
- Автомобиль при извлечении из него заработка (бизнес – цели) – актив, личные нужды – пассив.

Как отдельный четвертый этап личного финансового плана выделяют создание страховой защиты. Данный этап необходим для реализации финансовых целей даже в случае непредвиденных событий. На данном этапе используют инструменты страхового рынка. Инструменты выбираются исходя из рисков, которым подвергается домохозяйство, к значимым рискам относят риск потери основного дохода или риск внезапных расходов. Нивелирование данного риска возможно при создании резерва в размере 6 – месячных доходов семьи. Данная цифра может варьироваться в зависимости от текущих условий. Также, при

страховании квартиры или транспортного средства человек снижает имущественные убытки.

Итак, физическое лицо проходит четыре этапа построения личного плана: определение фазы жизненного цикла, определение цели, анализ доходов и расходов и анализ необходимости страховой защиты. В течение всех этих этапов физлицо строит финансовый план (текущий, финансовый, страховой, инвестиционный), что позволяет домашним хозяйствам оптимальным образом управлять личными финансами.

Построение финансового плана и грамотное распоряжение личными финансами в итоге может не только обеспечивать финансовое благополучие семьи, но и благодаря направлению свободных ресурсов в инструменты финансового рынка, вносить позитивный вклад в развитие национальной экономики.

#### Литература.

1. Артемьева Е.В. Неравенство доходов и проблема формирования среднего класса в России.// *Colloquim-journal*. 2018. №4-5(17). С.8-10.
2. Афанасьева О.Н. Современная инфраструктура кредитной системы. Монография / О.Н. Афанасьева, и др. — Москва : Русайнс, 2017. — С. 125
3. Бекирова С.Э. Повышение эффективности управления личными финансами на этапах жизненного цикла семьи.// *Научный вестник: финансы, банки, инвестиции*. 2019. №1(46). С.25-32.
4. Карпенко Ю.А. Роль инвестиционной функции финансов домохозяйств в инновационных основах устойчивого развития экономики Российской Федерации : монография / Ю.А. Карпенко. — Москва : Русайнс, 2018. — С. 131
5. Козлова М.А. Страхование в личном финансовом планировании.// *Корпоративная экономика*. 2016.№2 (6). С. 56-60.
6. Кокарева М.Е., Грибина Г.А. Финансовый дом: секреты управления личными финансами.// *Международный студенческий научный вестник*. 2018. №6. С.135.



7. Корягина О.Г. Перспективы развития бизнеса по личному финансовому планированию в России.// Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. 2008.№61. С.137-140.
8. Курочкина О.Н., Ермилова Е.В., Свешникова В.А. Проектная работа на тему “личное финансовое планирование”.// Хроники объединенного фонда электронных ресурсов Наука и образование. 2013. №5(48). С.40.
9. Полякова В.В. Личное финансовое планирование – инструмент реализации инвестиционной функции домохозяйств. \ Вестник университета.2016. №4. С.148-150.
10. Пшеничников В.В., Капков В.А. Поиск критериев оценки эффективности управления личными финансами. // Финансовый вестник. 2019. №2(45). С.43-51.
11. Разумовская Е.А. Проблемы критериального анализа финансовых решений домохозяйств в современных российских условиях.// Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2012. №6.С.108-115.
12. Тропина Ж.Н. Повышение экономической активности населения как способ преодоления демографического дисбаланса. Сборник. Моделирование демографического развития и социально-экономическая эффективность реализации демографической политики России. Материалы международной научно-практической конференции. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Институт социально-экономических исследований РАН. 2015. С. 334-338
13. Тропина Ж.Н. Специфика функционирования индивидуальных инвестиционных счетов. // Контентус. 2017. №7(60). С.16-22
14. Тропина Ж.Н. Перспективы развития розничного инвестирования на облигационном рынке.//Контентус. 2018 №8
15. Тропина Ж.Н.Защита прав инвесторов на рынке облигаций. //Контентус. 2018 №8
16. Тюменцев В.А. Пять типовых ошибок при управлении личными финансами.// Сборник научных трудов Ангарского государственного университета. 2019. Т.1.№16. С.289-292.

17. Штейнбок. М.Я. Системный подход к анализу семейных финансов. Практика финансового консультирования. // Проблемы учета и финансов. 2014. №4(16). С.22-26
18. Шулико Е.В. Личные финансы в контексте поведения индивида в условиях перманентного кризиса.// Форум молодых ученых. 2018. №4(20). С.1575-1583.
19. Эченике В.Х. Место страхования в личном финансовом планировании.// Современные страховые технологии. 2008. №3. С.37-46.
20. Яхно. А.Р., Ваганова А.А. Семейный бюджет. Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2018. Т.3 №4(14). С.928-930.
21. Сайт агентства FTSE Russell. URL: <https://www.ftserussell.com> (дата обращения 20.04.2019)
22. Сайт Европейского центрального банка URL: <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html> (дата обращения 20.04.2019)
23. Сайт международного валютного фонда <https://www.imf.org/external/index.htm> (дата обращения 22.04.2019)
24. Сайт Министерства финансов России URL: <https://www.minfin.ru/ru/> (дата обращения 20.04.2019)
25. Сайт Московской биржи URL: <https://www.moex.com> (дата обращения 22.04.2019)
26. Сайт федеральной службы государственной статистики URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 20.04.2019)
27. Сайт Центрального Банка России URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 20.04.2019)

