

## Финансовый план семьи

Что это такое, для чего он нужен (спойлер: если ему следовать, денег всегда будет хватать), как его составлять и вести.

Деньги кончаются раньше, чем получаете очередную зарплату, и кажется, что на ваш доход невозможно прожить? При этом хочется приобрести что-то новое, большое и грандиозное? Люди обращаются к микрофинансовым организациям, не стоит этого делать, возможно, им просто не хватает финансового плана. С ним вы будете знать точно, на что уходят деньги, сможете спланировать крупные покупки, поймете, как сэкономить и приумножить деньги, а также защитите себя и свою семью от финансовых рисков.



### Что такое семейный финансовый план?

Это долгосрочный прогноз финансовых потоков семьи, с ним вы планируете, сколько денег за определенный период заработаете и как их потратите.

Более половины жителей России не ведут письменного учета доходов и расходов семейного бюджета, почти каждому десятому точно неизвестно, сколько денег поступило и будет потрачено в течение месяца.

Часто считают, что финансовый план нужен, чтобы тратить меньше. На самом деле он нужен, чтобы за те же деньги получать больше. К тому же финансовый план избавит вас от неожиданностей, например продления полиса ОСАГО или необходимости заплатить имущественный налог.

### В каких случаях пригодится финансовый план?

Во всех. Например, вы задумали продать старый автомобиль и купить новый в течение полугода. Вам нужно дополнительно 300 000 рублей. У вас сразу возникают вопросы: накопить, взять деньги в долг или купить в кредит? Успеем за полгода или нужно больше времени? Финансовый план поможет понять, как распределить доходы и расходы, чтобы получалось откладывать, сумеете ли вы накопить всю сумму за поставленный срок, как изменятся ваши расходы, если придется ежемесячно платить по кредиту.

Даже если ваша семья не испытывает затруднений с финансами и деньги есть всегда, план будет полезен, чтобы не упускать из виду стратегические цели (например, отложить «на старость» или образование детей) и возможности для увеличения доходов.

## **Что нужно учесть при составлении семейного плана?**

### **Интересы всех членов семьи**

В семейном финансовом планировании нужно учитывать интересы всех членов семьи. Дети растут, им нужно часто покупать новую одежду/обувь, а родителям необходим отдых. При этом вся семья (не только те, кто зарабатывает деньги и обеспечивает семье доход) должна быть в курсе общих целей и заинтересована в их достижении. Это как минимум убережет от конфликтов на финансовой почве.

### **Страховая защита**

Часто мы пренебрегаем страхованием жизни, максимум, что у нас есть, — это полис ОМС. Но если один из кормильцев или, что хуже, единственный кормилец вдруг не сможет обеспечивать семью, бюджет неумолимо «поедет». Страховка сгладит последствия утраты трудоспособности.

### **Сбережения**

Сбережения обеспечат финансовую «подушку безопасности» в случае потери работы или внезапных срочных трат. Источником сбережений могут стать не только деньги, отложенные с зарплаты, но и скрытые возможности, например получение налоговых вычетов, открытие вклада или индивидуального инвестиционного счета. Эти инструменты не только сохраняют, но и частично уберегут ваши накопления от инфляции.

### **Инфляция**

Повышение общего уровня цен на товары и услуги напрямую влияет на ваш план. Если в начале года вы могли купить на свою зарплату одно количество товаров, то в конце года количество этих товаров уменьшится на столько, на сколько возросла инфляция. Чтобы ваш план отражал реальную картину, закладывайте в план возможные потери бюджета от инфляции.

### **Формируйте активы и избавляйтесь от пассивов**

Все покупки и имущество можно условно разделить на две категории: активы и пассивы. Активы — это то, что так или иначе увеличивает ваш доход, а пассивы — то, что не приносит дохода или его уменьшает. Например, автомобиль может быть активом, если он помогает вам лучше работать и больше зарабатывать, или пассивом, если вы покупаете его, например, для поддержания статуса. Квартира, которая стоит пустой, — пассив, так как вам приходится оплачивать ЖКХ, а если вы сдаете ее и получаете дополнительный доход — актив. Конечно, не стоит оценивать с этой точки зрения каждую вещь, важно понимать сам принцип и стараться обзаводиться активами или переводить вещи в состояние активов.

### **С чего начать?**

## **Начните вести таблицу учета доходов и расходов**

Да, это кропотливое, порой утомительное занятие, но поверьте, оно того стоит. Двух-трех месяцев вполне достаточно, чтобы понять, сколько денег ваша семья зарабатывает в месяц и как вы их расходуете. И это понимание обернется выгодой для вас и вашей семьи.

Учет нужно вести ежедневно и записывать даже самые мелкие расходы — из них и складываются ежемесячные траты. Лучше распределять расходы по категориям (квартплата, продукты питания, развлечения, медицина, покупки), чтобы было проще их анализировать.

### **Проанализируйте доходы и расходы**

Выясните, какие расходы у вас повторяются из месяца в месяц и сколько денег вам нужно. Определите, сколько в среднем вы тратите ежемесячно на медицину, одежду, продукты, транспорт и связь.

### **Сформулируйте цели**

Цели — то, ради чего вы составляете план. Определите срок, за который вы планируете этих целей достичь. Планирование может быть долгосрочным (на 5, 10 и даже 20 лет) или краткосрочным (на несколько месяцев).

### **Составьте план**

Учтите в нем свои ежемесячные траты. Проработайте разные варианты достижения целей: накопить, взять деньги в долг, получить кредит. Для каждой цели выберите те, которых собираетесь придерживаться в плане и в жизни. Не забудьте учесть в плане сумму, которую будете откладывать на сбережения, подумать о будущей пенсии и страховке (особенно если собираетесь брать кредит).

### **Следуйте плану и вовремя корректируйте его**

План помогает отслеживать продвижение к цели, вовремя замечать проблемы, корректировать расходы при изменении ситуации и сохранять мотивацию, если вы имеете дело с долгосрочными и сложными целями.

### **Как упростить учет?**

Есть множество удобных программ-планировщиков для компьютеров и смартфонов, которые помогают вести бюджет и грамотно распределять финансы. Например, программа вычитает из общего дохода обязательные траты на квартплату, образование или кредиты, а оставшуюся сумму пропорционально распределяет по дням или неделям. Планировщик подскажет, какую сумму нужно откладывать на крупные покупки, наглядно покажет, на что расходуются деньги. Есть программы, доступ к которым может быть у нескольких человек. Поищите в интернете, поспрашивайте у знакомых, попробуйте разные приложения и выберите подходящий для себя дневник доходов и расходов.

Вот пример самого простого финансового плана семьи — на основе таблицы с формулами.

<b>Доход, руб.</b>		<b>Обязательные расходы, руб.</b>	
Зарплата	60 000	ЖКХ	4000
Пособие	15 000	Ипотека	16 000
		Секция	3000
		Карманные деньги	4000
		Автомобиль	5000
		На пенсию	1000
		Цель: отпуск	10 000
		Сбережения	10 000
<b>Итого</b>	<b>75 000</b>	<b>Итого</b>	<b>53 000</b>

<b>Бюджет на месяц</b>	<b>22 000 руб.</b>
<b>Бюджет на день</b>	<b>733 руб.</b>

Вы можете скопировать или скачать этот документ и использовать его как основу для вашего семейного плана.

Пример: московская семья из четырех человек (работающий отец, мать, которая находится в декретном отпуске по уходу за пятимесячной дочерью, и сын девяти лет). Их цель — съездить через год в отпуск на море, как раз пока дочери не нужно покупать отдельный билет на самолет. Для этого они составили план, в котором учли все ежемесячные расходы: ипотеку, оплату секции карате и деньги на обеды для сына, коммунальные платежи и расходы на бензин.

Отдельно вынесли ежегодные траты, куда включили оплату налогов, покупку полиса ОСАГО (к нему в подарок прилагается полис страхования жизни мужа как единственного работающего человека в семье), затраты на покупку одежды и непредвиденные расходы. Откладывать семья решила 10% дохода. Чтобы деньги не потратились сами собой и их не поглотила инфляция, они открыли депозит, на который сразу положили 50 000 рублей сбережений. Также ежемесячно семья отчисляет 1000 рублей в счет будущей пенсии.

Остаток денег уходит на продукты и развлечения. Все договорились, что по субботам будут покупать основное в гипермаркете, раз в две недели по выходным будут ходить в кино, зоопарк или парк, а в перерывах гостить у бабушек и дедушек.

Важно помнить: экономия не значит ограничения



Большинство покупок люди совершают спонтанно. А незапланированные траты часто и становятся причинами дыр в бюджете. Делайте покупки реже, планируйте их заранее, ищите магазины, где нужный товар стоит дешевле. Следите за распродажами и акциями. Экономить — не стыдно, составлять список покупок — предусмотрительно, а покупать нужную вещь дешевле, чем ожидал, — приятно.

### **План можно корректировать**

Не стоит воспринимать план как догму. Мир вокруг нас меняется, меняются наши приоритеты и возможности, цели могут терять актуальность. Не забывайте постоянно обращаться к нему и вовремя вносить изменения.