

«Технологии финансовой независимости: как научиться инвестировать в свое будущее (вкладывать деньги, а не тратить)»

Что такое финансовое планирование.

Вооружившись здравым смыслом и тремя "волшебными" предметами, о которых мы уже говорили, всякий человек с вполне средними способностями в состоянии научиться так обходиться с деньгами, чтобы они работали на него, а не он — на них.

Еще раз повторим, что ваши действия должны быть целенаправленными, последовательными и рациональными. Для этого в основе ваших действий должно лежать финансовое планирование, оно должно предваряться и сопровождаться ведением строгой финансовой отчетности и все ваши действия должны быть под постоянным и тщательным финансовым контролем.

И нужно всегда помнить, что если не вы управляете своими деньгами, они управляют вами.

Финансовое планирование имеет своей целью как предупреждение ошибочных действий с вашими деньгами, так и выявление и анализ возможных благоприятных ситуаций для их инвестирования.

В рамках финансового планирования следует выделить:

Контроль всех расходов и доходов.

Для этого можно использовать различные программы компьютерного учета, которые позволят вам в любой момент иметь полное представление о состоянии собственной финансовой системы.

Формирование источников инвестирования.

Желательно принять для себя правило ежемесячно отчислять некоторую долю своих доходов на цели накопления. Кроме того, для целей инвестирования могут использоваться и заемные средства – но для этого необходимо иметь точное состояние вашего баланса доходов и расходов и тщательно сопоставлять состав ваших затрат и потенциальных доходов по каждому объекту инвестирования.

Отбор объектов инвестирования.

Ваши финансовые ресурсы должны быть распределены между различными видами инвестиционных инструментов исходя из ваших целей, возможностей и отношения к рискам.

Опция в виде страхования

Для определенных инвестиционных операций может быть необходимо страхование связанных с ними рисков. И вообще страхование в современных условиях является важным финансовым инструментом сохранения и защиты ваших инвестиций и, кроме того, само может быть объектом инвестирования.

Далее подчеркнем, что перспективное финансовое планирование является ключевым принципом в стратегии управления личными финансами.

Вначале рассмотрим так называемое «правило 60 %».

Метод «60 %» впервые был предложен консультантом MSN Money Ричардом Дженкинсом (Richard Jenkins). В рамках этого метода весь совокупный доход предлагается поделить на 5 частей: текущие расходы — 60% (например, питание, коммунальные услуги, транспорт, одежда, газеты, косметика и т.п.); пенсионные накопления — 10%; долгосрочные покупки и выплаты — 10% (накопления на крупные покупки (машина, ремонт), платежи по ипотеке, также может использоваться для выплат текущих долгов); нерегулярные расходы – 10 %; развлечения – 10 %.

При этом очень важным моментом является умение построить систему контроля *при осуществлении расходов*. Поскольку состав и размеры расходов во многом определяются социально-культурными, возрастными, психологическими признаками и характеристиками личности, то необходимо вначале определиться с целями, а затем расставить приоритеты среди целей ваших расходов.

Для этого можно использовать такой инструмент, как *матрица Эйзенхауэра*, в соответствии с которой строится четыре квадранта: срочно и важно; не срочно, но важно; срочно, но не важно; не срочно и не важно.

Рассмотрим теперь конкретное содержание этих квадрантов.

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.

Не срочно, но важно. Сюда следует включать те виды расходов, 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.

Срочно, но не важно. Сюда относятся все непредвиденные расходы, которые срочно необходимо совершить. Однако они могут быть не так важны на данный момент времени. Такие расходы возникают неожиданно, но требуют срочного вмешательства.

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.

Подчеркнем, что все эти правила могут иметь заметный эффект только, если поставить их реализацию на регулярную основу. Например, записывать информацию о доходах и расходах (вносить 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.

Кроме анализа движения доходов и расходов денежных средств, необходимо осуществлять также контроль *денежных потоков* и динамики *денежных обязательств*. Прогнозирование всех этих показателей имеет своей целью построение бюджетов в планируемом периоде. Таким образом с учетом планируемых доходов и расходов на основе анализа финансового отчета за определенный период можно составить *финансовый бюджет* на необходимый срок (*бюджет, смета* — совокупность планируемых доходов и расходов; может составляться как для государства, так и для отдельно взятой семьи).

В зависимости от поставленных задач бюджет может составляться на различные сроки: месяц, квартал, год. При этом, составляя бюджет на долгосрочный период, следует принимать во внимание инфляцию.

Помесячное планирование является наиболее распространенным, но базовым следует считать годовое планирование. Такой вид планирования необходим, поскольку он позволяет видеть перспективу, кроме того, он обязателен для целей налогового планирования. И при этом не следует забывать, что у каждого человека всегда есть доходы и расходы, которые имеющие периодичность не более нескольких раз в год.

В финансовом планировании все имеющиеся финансовые ресурсы делятся на собственные и привлеченные.

Привлеченные финансовые ресурсы включают в себя банковские кредиты и другие поступления в качестве заемных средств, а также займы семейного характера, и отсроченные платежи по поставкам товаров и услуг.

Собственные финансовые ресурсы — сбережения наличных денег и на счетах в банке, заработная плата, пенсии, доходы от коммерческой и непроизводственной предпринимательской деятельности; доходы в форме выручки от продажи имущества, товаров, работ и услуг; прочие доходы (средства, получаемые в порядке наследования, дарения и др.).

Если рассматривать с макроэкономических позиций, то доходы от предпринимательской деятельности, оплата труда и доходы от собственности являются *первичными доходами*, а доходы в виде социальных и других трансфертов — *вторичными доходами*.

Конкретная структура дохода каждого лица зависит от роли, выполняемой этим лицом в хозяйственном обороте на рынке, например, наемный работник, предприниматель, бизнесмен, инвестор.

Как уже отмечалось, важным моментом в управлении собственными финансами является умение создавать и сохранять накопления. Накопления — это, с одной стороны, важный инвестиционный ресурс экономики, а с другой — обеспечение материального, финансового задела для будущего потребления. Выделим основные виды сбережений: вклады и депозиты в банках в рублях и валюте, в том числе на пластиковых картах; наличные деньги на руках; вложения в ценные бумаги; запасы средств в наличной валюте; полисы страхования и др.

Предварительно отметим, что доходность каждого из объектов инвестирования зависит от степени допустимого риска, а также от срока вложения и от величины инвестированных средств.

Покажем также, что не следует пренебрегать и простейшими приемами экономии на расходов. Соблюдайте следующие простые правила: учитывайте

все виды текущих расходов, а также принимаемые на себя обязательства (например, по погашению кредитов); откладываете 10% от всех заработанных денег; регулярно пересматривайте свои расходы; планируйте свои покупки, в магазины ходите с заранее подготовленным списком необходимых продуктов и товаров.

При определении объектов инвестирования необходимо ответить на два основных вопроса: каковы ваши цели инвестирования и сколько средств вы можете выделить на инвестиционные цели, в короткой и более длительной перспективе. Чем более конкретно вы будете отвечать на эти вопросы, тем больше вероятность того, что вы поставите перед собой реальные цели и сможете их достичь.

И только после того как у вас сложится четкое представление о том, сколько денег вы можете инвестировать и на какие конкретно сроки, вы можете поставить перед собой вопрос выбора конкретных инвестиционных инструментов и о том, каких доходов вы можете в реальности ожидать.

При этом применяемые инвесторами стратегии инвестирования по способу управления инвестициями можно разделить на активные и пассивные стратегии.

Активное инвестирование означает что вы сами выбираете объекты инвестирования, к примеру - компании, акции которых вы покупаете.

Пассивное инвестирование означает, что ваши инвестиции определяются неким посредником, которые принимает решения об инвестировании в соответствии с установленными вами правилами или критериями.

Среди основных принципов инвестирования обычно выделяют следующие: наличие собственной инвестиционной стратегии. наличие конкретного инвестиционного плана; не терять голову, не поддаваться эмоциям; очень осторожно относиться к использованию для инвестирования

заемных средств; инвестируйте, научитесь ждать и не закрывать досрочно долговременные инвестиции.

Отметим также некоторые *основные ошибки, допускаемые инвесторами*: спонтанные инвестиции по советам непрофессионалов; инвестирование под влиянием эмоций; расчет на быстрое получение дохода; действия без плана; инвестирование при каждом краткосрочном падении рынка.

Для целей планирования семейного бюджета также можно использовать различного рода специализированные программы. Среди них можно выделить программы с расширенным функционалом, которые позволяют организовывать достаточно сложные финансовые потоки, сердцем которых является понятие «счет».

Список счетов выбирается самим пользователем, например: кошелек, сберкнижка, записка и т.п., они могут отражать любые сделки и операции (доходы, расходы, переводы, конвертации и т.п.). при этом каждому счету может быть назначено начальное количество средств (ввод начальных остатков). Каждая сделка — это некая сумма денег либо поступающая, либо убывающая со счета, или перевод средств между счетами с возможностью конвертации валюты.

Клиент в программах с расширенным функционалом — это либо автор платежа, либо получатель средств. Тип платежа — это статья дохода или расхода, в программе любой платеж может быть и тем и другим. Типы платежей имеют иерархическую структуру, от продуманности которой зависит удобство ввода и анализа данных.

Также для каждой сделки могут быть установлены следующие свойства: метка (декоративный элемент для выражения эмоций); напоминание (помеченная запись с возможностью быстрого поиска); планируемый платеж (т.е. не участвует в вычислении остатка по счету, в

диаграммах по желанию пользователя). Данные в программе изменяются через операции: «добавить», «редактировать», «удалить». Редактирование может происходить непосредственно в таблице («счета», «клиенты») или через форму редактирования («платежи», «переводы»). При этом необходимо помнить, что операции добавления новой записи или редактирования заканчиваются подтверждением сохранения, обычно это кнопки «ОК» или «Сохранить». Никогда нельзя завершать работу программы принудительно в момент редактирования, так как это приведет к потере последней сессии ввода и разрушению данных.

Куда и как вкладывать деньги.

Для правильного ориентирования в сфере управления денежными средствами и активами нужно знать следующее. Владелец денежных средств может выбирать из четырех возможных ролей при распоряжении этими средствами: "сторожа", "инвестора", "спекулянта" и "игрока".

Крайне консервативной является роль "сторожа", крайне авантюрной — роль "игрока". Наиболее разумной и оправдывающей себя с точки зрения интересов отдельного человека или отдельной семьи в нормальных обычных условиях будет некоторая средняя стратегия, сочетающая в себе элементы умеренного консерватизма и умеренного авантюризма, т. е. действия в спектре "инвестора" — "спекулянта".

Какими объектами вложения своих средств может реально располагать и оперировать в современных условиях их владелец? Прежде чем перейти к их рассмотрению и анализу, покажем весь ряд объектов, в которые могут быть обращены или вложены (теоретически и практически) ваши средства.

Вначале определим крайние точки в этом ряду. Одной из них — соответствующей крайне консервативному подходу — будет хранение денежных средств в форме истинных, настоящих денег. Ими являются, как уже говорилось, золото в стандартных слитках и монетах.

Другой крайней точкой — соответствующей крайне авантюрному подходу — будет откровенная игра, игра на слепую удачу. Это — различные азартные игры, рулетка, игра в кости, лотереи и т. д.

Хранение истинных денег является абсолютно надежной стратегией. При ней вы гарантированы от любых потерь, никакие внешние силы (кроме, разумеется, стихийных) не в состоянии каким-либо образом обесценить ваши средства. Вашей задачей будет только хранить деньги, оберегать их от воров и мошенников.

У этой стратегии есть только два недостатка. Один — то, что вы не можете получать какие-либо текущие доходы от своих денег. Сейчас нет учреждений, принимающих золото в депозиты с выплатой процентов по ним, но если даже бы они и были, то воспользоваться их услугами вы смогли бы только за счет отказа от той абсолютной надежности, о которой мы говорили.

Действительно, в этом случае хранителем (сторожем) денег становится другое лицо (или учреждение), которому вы доверите свое золото, а вы получите на руки только какой-то договор, свидетельство, долговую расписку и т. д., ценность которых будет определяться исключительно надежностью этого лица или учреждения. Иначе говоря, поступив таким образом, вы сойдете с позиции крайней консервативной точки и от роли "сторожа" перейдете к роли "инвестора".

Второй недостаток заключается в том, что эта стратегия окупает себя только в расчете на особенно длительные периоды времени — от 50 и более лет. Золото действительно постоянно и стабильно сохраняет свою стоимость, а все остальные объекты обесцениваются по сравнению с ним.

Однако надо иметь в виду, что хранение золота не дает вам возможности получать проценты на капитал (и к тому же еще придется нести расходы на его хранение), а поскольку золотом сейчас торгуют как биржевым товаром (с соответствующими колебаниями цен на него вверх и

вниз), то, если взять более или менее короткие периоды времени, другие объекты вложения средств по надежности и по доходности вполне могут конкурировать с золотом.

Более того, вложения в золото могут приносить даже чистые убытки, если неудачно выбирать моменты его приобретения и продажи. Так, за последние 50 лет золото выросло в цене по отношению даже к наиболее надежным валютам не менее чем в 50 раз. Но даже за это время были периоды, когда цена на золото падала и оставалось на этом пониженном уровне довольно долгое время – так что можно было понести серьезный урон, если бы была нужда продавать его именно в это время.

Таким образом, в этой крайней консервативной позиции можно выиграть только превратившись в человека-функцию, отказавшись от извлечения каких-либо доходов из своего состояния и посвятив свою жизнь только охране своих сокровищ. Любой отход от этой позиции влечет за собой риск финансовых потерь, и любые доходы, которые вы начинаете получать от операций со своим золотом, будут неизбежно связаны с соответствующими рисками потерять его полностью или частично.

Об азартных играх можно мало что сказать, кроме как то, что они исключают всякую рациональность поведения и для наших целей в каком-либо исследовании не нуждаются. Действительно, вы в равной степени можете уповать на удачу или поставив миллион долларов на кон в рулетку, или купив билет за 1 доллар в лотерее с максимальным выигрышем в миллион долларов, или просто бродя по улицам в надежде найти где-нибудь под забором сверток с тем же миллионом долларов.

Но в одном случае вы почти наверняка потеряете свой миллион долларов, в другом вы рискуете только одним долларом, в третьем — вы теряете только свое время, которое стоит столько, во сколько вы его сами цените. Какую линию здесь выбрать — это вопрос для психиатров, а не для финансовых консультантов.

Таким образом, обе крайние позиции в дальнейшем анализе мы можем смело исключить.

Тогда мы будем иметь перед собой тот ряд возможностей вложения средств, который реально открыт перед населением и поддается рациональному осмыслению. Этот ряд с "консервативной" стороны замыкается бессрочными долговыми обязательствами государства в виде банкнот и с "авантюрной" стороны — акциями частных предприятий.

В промежутке между этими фланговыми позициями располагаются следующие объекты вложений или инвестирования: срочные долговые обязательства государства, банковские депозиты, недвижимость, долговые обязательства частных компаний; товарные ценности; антиквариат, предметы коллекционирования (монеты, марки и т. д.) и ювелирные украшения и камни (бриллианты, изумруды и т. д.) — в примерном порядке убывания "консервативного" начала и нарастания "авантюрного" элемента.