

Финансовый менеджер домашнего очага или почему важно управлять личными финансами.

«Знания о том, как составлять бюджет, осуществлять сбережения и разумно использовать кредит, - то же самое, что вождение автомобиля без превышения скорости, использование ремня безопасности и остановка на красный свет светофора. И то, и другое резко повышает шансы на то, что вы спокойно доберетесь до цели своего путешествия.» Дэвид Мичелман, Visa Inc.

Большинству из нас сегодня приходится самостоятельно заботиться о собственном финансовом благополучии. К сожалению, затраченные усилия не всегда приводят к желаемому результату: у кого-то выходит накопить на отпуск, но отодвигает покупку машины с намеченного срока; у кого-то режимы строжайшей экономии сменяются стихийными шопингвикендами; а кто-то несет финансовые потери, поддавшись паническим настроениям на рынке и несвоевременно изъяв свои сбережения. Причина тому проста, отсутствие культуры управления личными финансами, и такого важного навыка, как планирования собственного финансового будущего, определения индивидуальной стратегии финансового поведения.

Что необходимо для успешного управления личными финансами?

Для эффективного управления личными финансами необходимо понимать принципы финансового планирования, определения средне и долгосрочных финансовых целей; иметь полное представление о текущих возможностях финансового рынка и правилах их эффективного использования в зависимости от индивидуальных особенностей ситуации, обязательно понимание рисков и собственных прав, - это базис для эффективного управления личными финансами.

Важно с вниманием нужно отнестись к каждой из сфер своих финансовых интересов:

- обращения личных денежных средств: важно соблюдать баланс между доходами и расходами, определенный личным финансовым планом. Задача не простая – но выполнимая, например, простая регулярная фиксация и анализ всех расходов на 80% гарантирует исполнение намеченного плана. Использование в повседневной жизни современных средств обслуживания финансовых потребностей может сберечь время и средства, например, интернет банкинг – позволяет экономить на коммунальных и иных безналичных платежах, зарплатный счет с функцией автоматического перевода части средств в инвестиционные инструменты – гарантирует соблюдение личной инвестиционной стратегии, и т.д.
- защиты жизни и имущества: на пути к финансовому будущему Вы неизбежно столкнетесь со множеством рисков и для устойчивости Вашего финансового плана важно обеспечить их своевременную и достаточную профилактику.
- покупок в кредит: главное правило этого пункта – не переплати! Каждый рубль переплаты по кредитам негативно сказывается на уровне Вашего будущего благосостояния, уменьшает количество будущих финансовых возможностей. Существует множество возможностей заплатить за кредит меньше: от внимательного выбора объективно лучшего варианта кредитования, до формирования и использования кредитной истории с целью получения пониженной ставки или использования залоговых схем и многое другое.
- сбережения и инвестирования: здесь главное помнить о том, что срок инвестирования, индивидуальная склонность к риску и цель накопления влияет на выбор оптимального инструмента, а также доходность по нему. Цена ошибки в выборе средства достижения цели бывает очень значительной.
- обеспечения будущего пенсионного периода: тут действует несколько простых, но очень важных правил, чем раньше вы начнете инвестировать, тем на больший результат можете рассчитывать, чем согласованней будет стратегия накопления с Вашими текущими возможностями, будущим потребностям и индивидуальной склонностью к риску, тем больше шансов что Вы будете соблюдать намеченный план действий и обеспечите себе желаемый результат.
- налогообложения: важно знать особенности законодательного регулирования финансового рынка и налогового обращения различных инструментов на финансовом рынке для планирования собственного финансового будущего. Применение личных налоговых льгот может обеспечить весьма ощутимую прибавку к поступлениям в ваш семейный бюджет.

А также обязательно помнить, что оформить грамотную стратегию финансового поведения только принимаю в расчет все текущие и будущие финансовые устремления, индивидуальные особенности организации текущего личного состояния – все это с легкостью помогает производить личный финансовый план. Личный финансовый план – это базис эффективного экономического поведения, основа рационального выбора и реализации собственного финансового потенциала.

Знания по эффективному управлению собственными финансами доступны каждому - существует множество возможностей для этого: специализированные курсы, литература, ресурсы посвященные вопросам финансовой грамотности и многое др.

Для тех кто, в силу собственной занятости или личных особенностей характера, не готов профессионально заниматься менеджментом личных финансов, на помощь гражданам приходят **финансовые советники – специалисты по управлению личными финансами.**

Сервис финансовых помощников широко распространен по всему миру. Например, в странах Европы и Северной Америки уже более 40 лет, на помощь гражданам в решении личных финансовых вопросов приходят финансовые советники. Более 60% домохозяйств имеет своего персонального финансового советника и приобретают финансовые услуги, только проконсультировавшись с ним. В России с 2005г. финансовых советников в начал готовить Институт Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников (ныне Институт Финансового Планирования), сегодня более 1 700 сертифицированных специалистов ведут свою деятельность на всей территории России.

Финансовые Советники оказывают населению консультационные услуги по широкому спектру финансовых вопросов, таких как составление личного и семейного бюджета, накопление средств на реализацию финансовых целей, управление наличными деньгами и финансовыми рисками, страхование, инвестиции и пенсионное обеспечение, налоговое планирование, управление недвижимостью и наследством.

В последние 2 года профессия финансового советника получила активное развитие, так как сочетает в себе такие отличительные особенности как: свободный график работы, высокие доходы, интеллектуальная деятельность и востребованность сервиса. Многие финансисты, страховые агенты и бухгалтера успешно осваивают новую профессию для организации дополнительного дохода или организации собственной консалтинговой практики – малого бизнеса по данному направлению. Сервис финансовых советников – гарантирует высокое качество обслуживания финансовых интересов клиентов. Все действующие сертифицированные (номер сертификата Вашего советника можно проверить в открытом реестре на сайте Института Финансового Планирования) специалисты на российском рынке проходят специализированный годичный курс обучения, систему многочисленных профессиональных тестирований и защиту выпускной работы, основанной на практике. Допускаются к обучению только специалисты с высшим образованием – преимущественно экономическим или юридическим, и успешным опытом работы в финансовой сфере. Деятельность финансовых советников регулируется множеством профессиональных стандартов, затрагивающих как сферу оказания различных видов услуг, так и сферу отношений клиента и советника.

На пути к рациональной организации личного бюджета и финансовому благополучию, главным, как и во многих иных сферах жизни, является правильный настрой, а выбрать верное средство достижения не так уж сложно, благо теперь и в России есть из чего выбирать, и гражданам доступно все – от современных возможностей повышения уровня компетенции в вопросах личных финансов и до сервиса сертифицированных помощников – финансовых советников.

А из своего личного опыта, хочется добавить, что оформленная финансовая стратегия (личный финансовый план), помимо повышения общей эффективности решения финансовых вопросов, привносят в жизнь приятную уверенность в завтрашнем дне, чего так не достает в сегодняшнее беспокойное время. На финансовый план во многом можно опереться – в нем все сбалансировано, предусмотрено, рассчитано – и можно чуть больше приятных минут выделять в своем плотном графике для себя и своих любимых.

Финансового благополучия Вам и Вашим близким,

С уважением,
Блискавка Евгения

Директор
Института Финансового Планирования

Институт Финансового Планирования - первое и единственное учебное заведение, в России осуществляющее с 2005 г. профессиональную подготовку Независимых Финансовых Советников. В основе программ обучения: мировой и отечественный опыт эффективного управления личными финансами, европейские методики, адаптированные к российским условиям экспертами ИНФИС совместно с МГУ им. М. В. Ломоносова.
www.infinplan.ru, + 7 (499) 501-11-73, 210-49-26

В качестве врезки можно дать несколько примеров:

Низкий уровень финансовой грамотности Россиян:

Как показывают данные многочисленных исследований, гражданам Российской Федерации не достаёт элементарных знаний и навыков для эффективного решения личных финансовых вопросов: планирования семейного бюджета, объективного сравнения и эффективного использования в повседневной практике финансовых инструментов, а также простейших навыков расчетов и знаний о своих потребительских правах. В июле и декабре 2008 года Национальным Агентством по Финансовым Исследованиям (НАФИ) было проведено репрезентативное социологическое исследование по заказу Всемирного банка, которое показало, что:

- 55% россиян не планируют личные финансы
- 46% не сравнивают условия финансовых продуктов перед использованием,
- 89% не имеют стратегию накоплений на обеспечение старости,
- 85% не владеют простейшей финансовой арифметикой,
- 60% не защищают свои потребительские права,
- 70% не способны различить простейшие признаки финансовой пирамиды.



Цена нерациональных финансовых решений значительна, как для домохозяйства, так и для экономики страны в целом.

Сколько стоят финансовые ошибки?

- Ипотечный кредит 200.000\$ сроком на 30 лет:**
 - Разница в ставке на 0,5% дает разницу в 27.000 \$
 - Разница в сроке на 5 лет дает разницу в 100.000 \$
- Инвестируя 500\$ ежемесячно за 15 лет**
 - При ставке 10% (депозит) получим 207.000 \$
 - При ставке 20% (ПИФА) получим 557.000 \$
- Сберегая на обеспечение пенсионного периода:**
 - Паша и Саша, копили на пенсию по 200\$ в мес. при одинаковой доходности 12%,
 - Паша копил на пенсию с 23 – 30 лет, а Саша с 30 лет до 60,
 - Результат: **Паша инвестировал на \$55 200 меньше, а получил в итоге на 250 000\$ больше.** т.е. \$948 920 накопил Паша, \$705 983 Саша.