

# КАК СТРОИТЬ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПЛАНЫ И РЕАЛИЗОВЫВАТЬ ИХ?

---

Тема «Финансовые цели и  
финансовое планирование»

# ВВЕДЕНИЕ

---

В этом материале вместе с вымышленным героем мы пройдем все этапы долгосрочного финансового планирования: прогнозирование, постановка целей, планирование, разработка конкретных мер, внедрение, оценка результата.



## ЗАДАНИЕ 1

---

Ивану 25 лет, он закончил вуз, недавно вышел на работу (технолог на заводе).

Зарплата Ивана - 20 000 руб. в месяц (за 1 месяц самостоятельной жизни потратил 15 000 руб.), живет с родителями в старенькой квартире, встречается с девушкой.

Бабушка предложила ему начать самостоятельную жизнь: переехать жить в ее квартиру (сама она переедет к родителям Ивана). Но квартира требует ремонта.

Иван решил ответственно подойти к своим финансам и поставить себе какие-нибудь финансовые цели.

 Подумайте, какие долгосрочные финансовые цели могут быть у Ивана?



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 1

---

У Ивана могут быть цели, связанные с:

- **возможными изменениями в жизни** : женитьба, рождение детей, выход на пенсию, ремонт в квартире;
- **взаимодействием с другими людьми**: помощь родителям;
- **внешними изменениями**: дополнительное образование, финансовая подушка безопасности.



## ЗАДАНИЕ 2

---

Иван решил составить список своих целей:

- a) Отпраздновать свадьбу
- b) Отдохнуть в санатории
- c) Купить новую рубашку
- d) Сделать ремонт в квартире
- e) Сходить с девушкой в театр
- f) Научиться вождению на курсах в автошколе
- g) Обеспечить себе безбедную старость
- h) Купить машину



Распределите эти цели по категориям:

- 1. Долгосрочные
- 2. Краткосрочные
- 3. Глобальные
- 4. Текущие расходы



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 2

Правильный ответ:

Категория	Цели	Объяснение
1. Долгосрочные	a) Отпраздновать свадьбу d) Сделать ремонт в квартире h) Купить машину	Связаны с определенным периодом в жизни или с большими денежными затратами
2. Краткосрочные	b) Отдохнуть в санатории f) Научиться вождению на курсах в автошколе	Можно реализовать в рамках 1 года
3. Глобальные	g) Обеспечить себе безбедную старость	Финансовая независимость, безопасность
4. Текущие расходы	c) Купить новую рубашку e) Сходить с девушкой в театр	Незначительные суммы в рамках месячного бюджета, порой не требуют накопления



## ЗАДАНИЕ 3

Иван решил, что про глобальные цели пока задумываться рано и надо начать работу над финансовым планом с **долгосрочных целей** (а краткосрочные цели подтянуть потом).

Он записал их так:

- отпраздновать свадьбу;
- сделать ремонт в бабушкиной квартире (к переезду);
- купить машину.

«С моим-то доходом в 20 000 рублей – очень амбициозно», - грустно вздохнул Иван.



Как вы думаете, с чего нужно начинать составлять свой финансовый план? [Один вариант ответа]

- a) Уменьшить расходы
- b) Определить сроки и стоимость целей
- c) Менять работу на более высокооплачиваемую
- d) Взять кредит
- e) Открывать свой бизнес
- f) Положить имеющиеся сбережения на вклад



## ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 3

---

Ивану рано предпринимать какие-то действия, пока не продуман финансовый план. На этом этапе важно определить сроки достижения и стоимость долгосрочных целей.

Задумываться о путях достижения (увеличении доходов, кредитовании, сокращении расходов) следует, когда цели уже определены и ясно, сколько денег необходимо.

Класть сбережения на вклад с такой маленькой суммой накоплений (5 000 руб.) – нерационально, так как сумма сбережений не может служить даже «подушкой безопасности», а деньги могут понадобиться в ближайшее время.

# КОНКРЕТИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

Для определения стоимости своих долгосрочных целей Ивану следует:

- **Конкретизировать цели** (выбрать модель автомобиля, обсудить с девушкой, какую свадьбу она хочет, выяснить, что конкретно понадобится отремонтировать в квартире).
- **Поискать информацию** о возможной стоимости квартиры, свадьбы и ремонта на текущий момент.
- **Посоветоваться** со знакомыми специалистами.
- **Рассчитать сумму** с учетом возможной инфляции (если цель будет реализована через год и позже).

Иван определил для себя следующие сроки и стоимость:

Цель	Стоимость	Срок
Купить машину	700 000 рублей	Через 4 года
Скопить деньги на свадьбу	440 000 рублей	Через 2 года
Сделать ремонт в квартире	300 000 рублей	Через 1 год

## 📄 ЗАДАНИЕ 4

2019	2020	2021	2022	2023
Начало накоплений	Ремонт 300 000 руб.	Свадьба 440 000 руб.		Машина 700 000 руб.

❓ Посчитайте, какую одинаковую сумму Иван должен откладывать **в год**, чтобы накопить на все свои финансовые цели (на ремонт, свадьбу и машину)? Допустим, что Иван откладывает необходимую сумму и совершает расходы на оплату цели в начале календарного года.

**Какую одинаковую сумму в таком случае необходимо сберегать в месяц?** [Открытый вопрос]



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 4

---

**Правильный ответ: 30 000**

За четыре года Ивану потребуется скопить 1 440 000 руб.

Следовательно, он должен откладывать:

- в год :  $1\,440\,000 / 4 = 360\,000$  руб.
- в месяц:  $360\,000 / 12 = 30\,000$  руб.

Расчет сделан без учета роста расходов и доходов вследствие роста цен.



# СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

---

«Где же мне взять столько денег? Ведь за этот месяц мне удалось скопить только 5 000 рублей!» – подумал Иван.

В сложившейся ситуации он решил:

1. **Сконцентрироваться на решении одной финансовой цели** - ремонте в бабушкиной квартире (окончательно решил жить самостоятельно).

Если копить только на эту цель, то нужно откладывать в месяц 25 000 (300 000/12) руб.

2. Проанализировать свой бюджет и понять, **какие расходы можно сократить** для достижения поставленной цели.

Иван проанализировал свои расходы за прошлый месяц (15 000 руб.) и понял, что сократить их не удастся.

3. Обдумать **возможности для увеличения своего дохода**.



## ЗАДАНИЕ 5

---

Иван решил обдумать, какие у него есть возможности для увеличения дохода в ближайшей перспективе.



Что бы вы выбрали в его ситуации? [Возможно несколько вариантов ответа]

- a) Искать новую работу (на этой он работает всего месяц)
- b) Узнать у начальства о перспективах повышения зарплаты
- c) Найти дополнительный заработок



## 📄 ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 5

---

- a) Искать новую работу Иван не хочет, он только что закончил вуз, и ему было непросто устроиться на эту работу. Нужно набраться опыта и отработать хотя бы полгода (без опыта в другое место с более высокой зарплатой его не возьмут).
- b) Иван узнал о возможности увеличения зарплаты и начальник ответил, что через полгода возможно повышение зарплаты на 5 000 - 10 000 руб.
- c) Иван решил искать подработку. Он увидел сайт в интернете, где можно договориться о выполнении разного рода работы для других людей (помочь перенести мебель, повесить картину, перепечатать текст на компьютере и т.п.).

Он решил, что будет хотя бы раз в неделю выполнять заказы, связанные с мелким ремонтом по дому, которые в среднем, по оценкам Ивана, могут приносить по 5 000 руб. в месяц.

Посмотрим на финансовый план на год, который у него получился.



## ЗАДАНИЕ 6

План расходов и доходов Ивана на 2019 год:

*Ожидание повышения заработной платы* тыс. руб

	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
Доходы (с подработкой)	25	25	25	25	25	25	35	35	35	35	35	35
Расходы	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

Иван ожидает, что через 6 месяцев ему повысят зарплату.

- ② Какую сумму Иван **ожидает** накопить за 2019 год, если будет придерживаться плана?  
[В ответе укажите число в тысячах]

## ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 6

План расходов и доходов Ивана на 2019 год:

	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
Доходы (с подработкой)	25	25	25	25	25	25	35	35	35	35	35	35
Расходы	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Сбережения	10	20	30	40	50	60	80	100	120	140	160	180

тыс. руб

*Ожидание повышения  
зарботной платы*

*Сумма сбережений на  
2019 год*

**Правильный ответ: 180**

На ремонт необходимо 300 000 руб. Но в сложившейся ситуации Иван вынужден пересмотреть размер своей финансовой цели (сократить ее с 300 000 до 180 000 руб.), так как больше он накопить не сможет. Поэтому он решил, что часть работ по ремонту будет делать сам (клеить обои, класть плитку, стелить линолеум).

# СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА НА 2019 ГОД

---

Итак, у Ивана получился следующий **перечень конкретных мероприятий** для достижения цели:

- Добиться повышения зарплаты на 10 000 руб. в июле.
- Подрабатывать (брать мелкие заказы на ремонт) и получать минимум 5 000 руб. в месяц.
- Сберегать по 10 000 руб. в месяц (с июля - 20 000 руб. в месяц).
- Уменьшить размер своей финансовой цели и часть работ по ремонту делать самостоятельно.

Иван очень довольный собой начал уверенно двигаться к поставленной финансовой цели.

## 📄 ЗАДАНИЕ 7

План и факт расходов и доходов Ивана на 2019 год.

тыс. руб

	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
Доходы (план)	25	25	25	25	25	25	35	35	35	35	35	35
Доходы (факт)	24	22,6	26,7	24	23	20	27,9	20	24	26,6	25,5	27,7
Расходы (план)	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Расходы (факт)	13,4	21,7	14,6	15,8	17,9	33,4	14,3	15,7	14,6	17,6	15,6	22,4
Сбережения (план)	10	20	30	40	50	60	80	100	120	140	160	180
Сбережения (факт)	10,6	11,5	23,6	31,8	36,9	23,5	37,1	41,4	50,8	59,8	69,7	75

- ❓ Так прошел **2019 год**. Ивану на ремонт квартиры за год удалось скопить только 75 000 вместо запланированных 180 000 руб. Как вы думаете, почему это произошло?  
[Открытый вопрос]

# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 7

тыс. руб

*Купил новые  
наушники*

*Поездка в  
санаторий*

*Подготовка к  
Новому году*

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Доходы (план)	25	25	25	25	25	25	35	35	35	35	35	35
Доходы (факт)	24	22,6	26,7	24	23	20	27,9	20	24	26,6	25,5	27,7
Расходы (план)	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Расходы (факт)	13,4	21,7	14,6	15,8	17,9	33,4	14,3	15,7	14,6	17,6	15,6	22,4
Сбережения (план)	10	20	30	40	50	60	80	100	120	140	160	180
Сбережения (факт)	10,6	11,5	23,6	31,8	36,9	23,5	37,1	41,4	50,8	59,8	69,7	75

Ивану за год удалось скопить только 75 000 вместо запланированных 180 000 руб., потому что:

- Иван пытался контролировать свои расходы, но в течение года он совершил несколько крупных трат, которые не учел при планировании.
- Зарплату на работе не увеличили (это был лишь прогноз, который не сбился).
- За подработку не всегда удавалось получать по 5 000 в месяц, в среднем получилось по 4 300 руб.



## ЗАДАНИЕ 8

---

- ① Что бы вы посоветовали делать Ивану дальше? [Несколько вариантов ответа]
- a) Оставить все как есть.
  - b) Пересмотреть свои ежемесячные расходы.
  - c) Поискать более оплачиваемую работу.
  - d) Пойти на курсы (заплатить 40 000 руб., полгода не работать, зато в перспективе возможно будет получать от 50 000 руб. в месяц).
  - e) Понять от чего зависит повышение зарплаты на данном месте, приложить все усилия для ее повышения.
  - f) Положить сбережения на вклад.

## ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 8

---

- a) Оставлять все как есть сейчас нельзя, ведь тогда финансовая цель будет достигнута только через год (ждать так долго ему уже не хочется).
- b) Пересматривать ежемесячные расходы уже не получится, так как он итак оставил необходимый минимум для комфортной жизни, к тому же прошлый год показал, что в некоторые месяцы расходы могут быть даже больше.
- c) и d) и e) **Действия по повышению дохода – самые правильные в данной ситуации.** Иван решил выбрать наименее рискованный вариант – искать новую работу (ведь курсы не гарантия заработка, а на нынешней работе начальник уже не сдержал слово).
- f) Положить сбережения на вклад – это хорошая идея, ведь тогда удастся хотя бы защитить уже накопленные средства от инфляции, но проблем Ивана это не решит.



# СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА НА 2020 ГОД

Ивану осталось накопить 105 000 руб., он запланировал **накопить эту сумму через полгода** (начать ремонт в квартире уже сейчас и в течение полугода постепенно вкладывать в него все накапливаемые средства).

Он нашел интересную вакансию на другом заводе. Зарплата такая же - 23 000 руб., но обещают ежемесячные премии - в зависимости от финансовых результатов работы завода и успехов Ивана (должно получаться от 5 до 12 000 руб.). Его знакомый, который работает на заводе, говорит, что последние полгода дела идут хорошо, и премии платят регулярно.

К тому же Иван готов брать больше заказов в качестве подработки, чтобы получать 6 000 руб. в месяц.

По опыту реализации финансового плана на 2019 год Иван понял, что надо предусмотреть 2 варианта развития событий:

- **ОПТИМИСТИЧНЫЙ** (с учетом выплаты премии максимального размера, хороших доходов от подработки, жесткого контроля своих расходов);
- **ПЕССИМИСТИЧНЫЙ** (без премий, подработки и с учетом расходов на уровне факта 2019 года).

# СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА НА 2020 ГОД

	Оптимистичный сценарий					
	янв	фев	мар	апр	май	июн
Доходы на работе	35	35	35	35	35	35
Подработка	6	6	6	6	6	6
Расходы	15	15	15	15	15	15
Сбережения	26	52	78	104	130	156

Для ремонта Ивану необходимо 105 000 руб. При удачном стечении обстоятельств нужную сумму получится скопить уже за 4 месяца.

	Пессимистичный сценарий											
	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
Доходы на работе	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
Подработка	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Получение кредита							51					
Расходы	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
Выплата кредита							9	9	9	9	9	9
Сбережения	9	18	27	36	45	54	105	0	0	0	0	0

А вот в худшем случае за полгода удастся накопить только половину суммы (54 000 руб.). Тогда Иван решил, что сможет взять кредит (51 000 руб.), который сможет выплатить (с учетом процентов) за полгода.

# ФАКТИЧЕСКИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА 2020 ГОД

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Доходы на работе	23	23	23	33	33	33
Подработка	5	7	4	6	6	2
Расходы	18	20	17	20	19	20
Сбережения	10	20	30	49	69	84

По факту получилось, что за полгода Иван смог накопить 84 000 руб. вместо необходимых 105 000 руб.

- Первые 3 месяца у Ивана не получалось идеально выполнять свою работу, поэтому премии ему не платили. Но к апрелю он смог набраться опыта и стал получать по 10 000 руб.
- Ему не удалось держать расходы на уровне 15 000 руб. в месяц (впредь он решил закладывать в план более реальные значения).

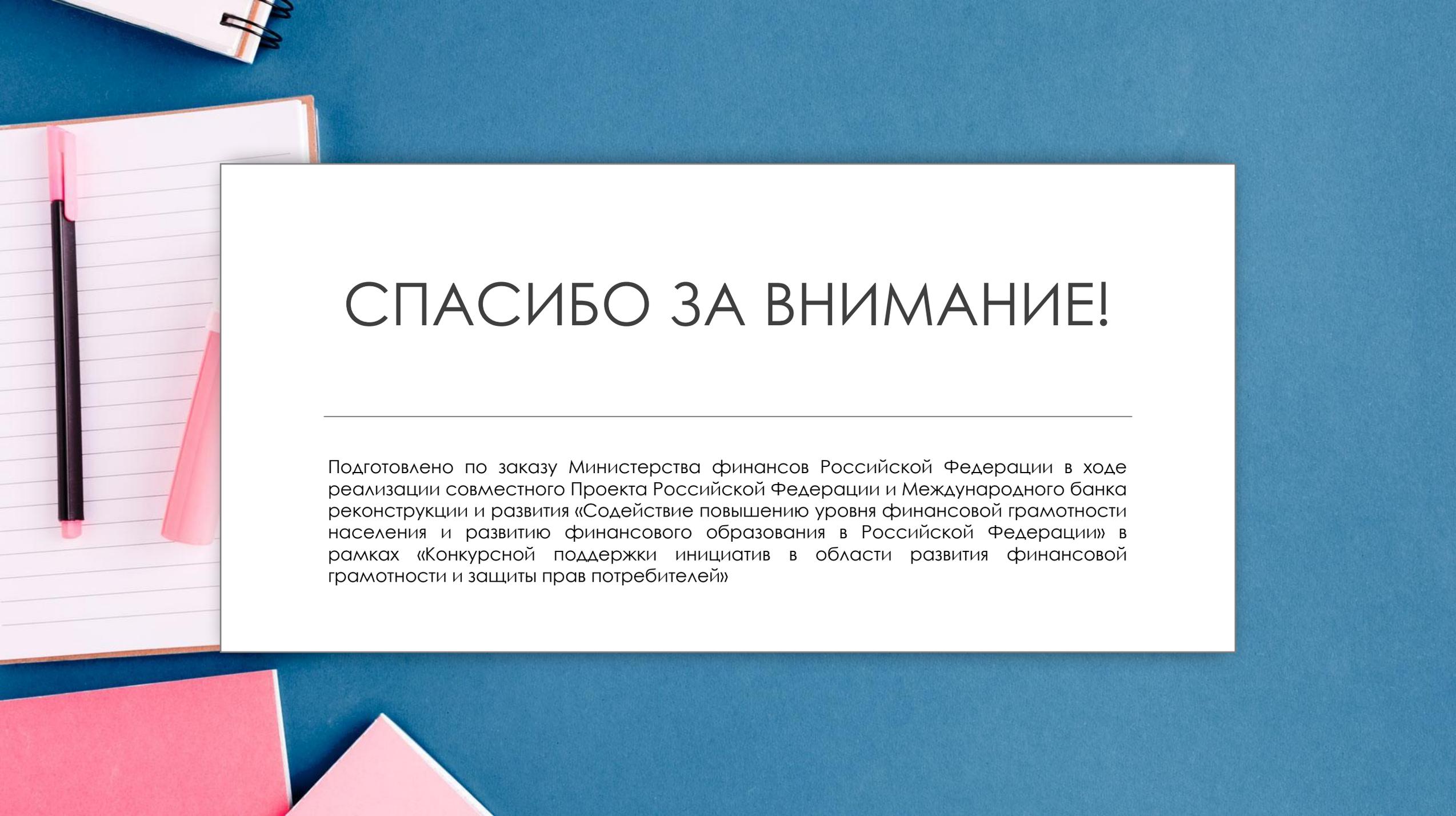
Необходимую для окончания ремонта 21 000 руб. Иван занял у родителей, чтобы не брать кредит.



# ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

---

- Как мы видим, **долгосрочное планирование** – это не «волшебная таблетка», которая поможет достичь всех поставленных целей. Однако оно помогает понять, **в каком направлении необходимо двигаться и что стоит поменять**, чтобы приблизиться к желаемому результату.
- В случае Ивана помог дополнительный заработок, поиск новой работы и контроль над своими расходами. При долгосрочном планировании только оптимизировать расходы будет недостаточно, нужно всегда искать возможности для увеличения своего дохода.
- Также необходимо **постоянно возвращаться к намеченному плану и корректировать его**: возможно, придется отказаться от каких-то финансовых целей, увеличить срок их достижения или найти «узкие места», не позволяющие расти доходу, использовать финансовые инструменты (кредиты и вклады).



# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

---

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»