

IDF EURASIA

Паранич А. В.



ЛИЧНЫЙ  
ФИНАНСОВЫЙ  
ПЛАН  
Инструкция по составлению

Издание **2**-е, дополненное

Андрей Паранич

**Личный финансовый план.  
Инструкция по составлению**

«И-трейд»

2021

## **Паранич А. В.**

Личный финансовый план. Инструкция по составлению /  
А. В. Паранич — «И-трейд», 2021

ISBN 978-5-0014-4093-2

Вопросы планирования личных финансов важны и чрезвычайно интересны для любого экономически самостоятельного человека. Куда уходят деньги и как сделать так, чтобы их хватало до следующей зарплаты? Как реализовать свои грандиозные мечты? Как создать фундамент своего финансового благополучия и понять, сколько денег вам нужно для счастья? Ответы на эти и другие животрепещущие вопросы вы найдете в этой занимательной книге. Книга рассчитана на широкий круг читателей, задумывающихся о своем финансовом благополучии. В формате PDF A4 сохранён издательский дизайн.

ISBN 978-5-0014-4093-2

© Паранич А. В., 2021

© И-трейд, 2021

# Содержание

Вступление	6
Конец ознакомительного фрагмента.	11

# Андрей Паранич

## Личный финансовый план.

### Инструкция по составлению

© ООО «И-трейд», 2021

\* \* \*



Финансовая грамотность сегодня – это не просто модная тема. Это давний насущный вопрос, который на фоне непростых для всех из нас событий 2020 года встал только острее. Поэтому я считаю, что книга, которую вы держите в руках, выходит, как никогда вовремя.

Данная книга не просто расширяет кругозор. Она дает информацию, которая отличается высокой применимостью в повседневной жизни, что делает ее особенно ценной. Сейчас особенно важны конкретные знания и навыки, которые можно сразу применять на практике и видеть результат своих усилий, а не абстрактная и «оторванная» от реальности теория.

Я уверена: научившись более грамотно распоряжаться своими ресурсами, многие из нас сделают еще один большой шаг на пути к достижению целей, обеспечению финансовой защиты себя и близких, повышению качества жизни.

Приятного и полезного чтения!

**Ирина Хорошко,**

Генеральный директор IDF Eurasia в России (бренд Moneymen)

## Вступление

Не знаю как вам, а мне очень сложно придумать интересное, увлекательное и оригинальное начало для книги о личных финансах. С чего же начать повествование о планировании и создании безоблачного финансового будущего?

Ах, да! У меня же в этом году юбилей. 25 лет. Двадцать пять лет назад я принял решение об изменении своего горизонта планирования. Начитавшись умных книжек и поразмышляв хорошенько, я решил, что хватит уже жить одним днем, точнее, одним годом. Пора переходить на пятилетние планы.

Итак, прошло двадцать пять лет. Оглядываясь назад, я понимаю, насколько серьезно это решение изменило мою жизнь. Настолько серьезно, что я даже решил поделиться опытом и написать эту книгу.

Предмет, о котором рассказывает эта книга, у большинства моих знакомых вызывает неудержимую зевоту в момент первого упоминания слов «финансы» и «планирование». Скучно. Мне кажется, что и многие мои читатели ожидают нудных рассуждений о том, что надо жить по средствам, экономить, считать копейки, складывать «рубль к рублю», копить во имя «светлого будущего»... Кажется, что в жизни по плану нет места радости, романтике и вообще – разве ж это жизнь, когда все учтено, лишнего шагу не сделаешь, все расписано и предписано. А «светлое будущее» ведь и не факт, что наступит...

Поэтому сразу скажу – эта книга не про экономию и учет. Точнее не столько про учет, сколько про систему, помогающую ставить и реализовывать цели. Про то, что мечта может стать реальностью намного раньше, если идти к ней не сворачивая. И наличие плана очень помогает не сбиться с пути.

Для разминки – небольшой взгляд назад, своего рода очерк о том, откуда у меня самого появились мысли о системе личного финансового планирования. Это не продукт, полученный мною в ходе какого-либо обучения в учебном заведении. Я уверен, что если бы такой предмет встретился мне в каком-либо из оконченных мною учебных заведений, мне удалось бы избежать многих неприятных моментов в моей жизни.

Однако такого просто не могло быть. Когда я учился в вузе, такой предмет не был нужен. Золотые студенческие годы...

Время моей жизни, потраченное на получение первого высшего образования, чудесным образом совпало со временем начала глобальных потрясений и перемен в нашем обществе. Это было время конца «перестройки», крушения Советского Союза, время вхождения в эпоху переходной экономики. Для большинства это было время беззаконья, безденежья, затяжного экономического кризиса и страха перед непонятным будущим.

Жизненные установки, которыми тогда руководствовались люди, размышляя о своем будущем, и профессора, составляющие учебные программы, очень сильно расходятся с теми реалиями, в которых мы все оказались спустя 10–15 лет. В Советской России не было страха перед будущим в том виде, в каком он присутствует сегодня. Квартиру дадут, работой обеспечат, доктора вылечат, на пенсию можно спокойно жить (вспомните, например, фразу простоквашинского почтальона Печкина: «Я еще только жить начинаю – на пенсию перехожу»). А если ты еще и в вузе отучился – совсем хорошо. Работа, скорее всего, будет непыльная и денег будет побольше. «Ужасы»

*Вступление* капиталистической экономики нам показывали лишь в телевизионных передачах, призванных убедить советских граждан в том, как хорошо живется у нас в отличие от того, как трудно у «них».

Итак, мы поступали в институт с верой в светлое будущее, студенческая жизнь была полна романтики, несмотря на хроническое безденежье. Отсутствие денег воспринималось как

нормальная часть студенческого быта, из которой черпали вдохновение творцы в самых разнообразных жанрах: поэты, писатели и составители студенческих анекдотов.

Дневник студента:

День 1. Очень хочется кушать...

День 2. Очень хочется кушать...

День 3. Стипендия! Ничего не помню...

День 4. Ничего не помню...

День 5. Ничего не помню...

День 6. Очень хочется кушать...

Конечно, материальное положение студентов различалось, зачастую потому что отличалось положение их родителей, но эти «классовые» различия почему-то не бросались в глаза, не казались какой-то вопиющей несправедливостью. Само собой, среди студентов были и ребята, которые сами зарабатывали себе на хлеб с маслом. Кто-то работал ночным сторожем или грузчиком, а у кого-то и в те времена было что-то вроде своего небольшого бизнеса. «Бизнесмены» зарабатывали больше, но нам тогда это не казалось очень важным.

Деньги не работали в качестве универсальной меры благополучия и успеха. Ведь наличие денег не гарантировало решения всех вопросов – например, многие товары просто не доходили до прилавков магазинов, оседая по пути в сложной паутине «связей».

А потом начались Перестройка, Гласность, а также иные разнообразные и неожиданные переходные процессы в стране...

Предсказуемый светлый жизненный путь с понятными ориентирами, полный социальных гарантий, превратился в темный лабиринт, в котором поддержки ждать неоткуда и каждый поворот таит в себе новую неожиданность, причем все чаще неприятную.

Оказалось, что деньги могут пропасть независимо от места их хранения, а те, что не пропали, стремительно теряют покупательную способность. И вот уже на зарплату специалиста нельзя прокормить семью. Те, кто не успел получить квартиру в прошлом, казались обречены скитаться по съемным квартирам или ютиться под одной крышей с родней. А пока еще далекая перспектива жизни на пенсии и вовсе стала представляться сюжетом из кошмарных снов.

Как, ты уходишь из нашей лаборатории? Ты бросишь Науку ради тупой работы секретарем за 50 долларов?

Конечно, наука – это наука. Но 50 долларов – это же огромные деньги! Конечно, перспективы не ах, но ведь найти работу с такой зарплатой непросто... И платят в надежных, стабильно растущих в цене, «полновесных» американских долларах.

Многим, в том числе и мне, пришлось расстаться с мечтами о карьере в научном мире. Наука – это так здорово, романтично и увлекательно, если на нее есть деньги. А если изыскания нужно финансировать из скромной зарплаты научного сотрудника, появляется большое количество поводов для депрессии. Мало того что жить не на что, так еще и результаты работы в лаборатории не радуют, ведь

*Вступление* трудно ставить эксперименты, когда отсутствуют элементарнейшие инструменты и препараты, необходимые для проведения исследований.

Мои мечты не выдержали лобового столкновения с суровой действительностью.

Экономические потрясения нанесли серьезный удар по жизненным установкам большинства россиян, унося с собой не только явно устаревшие финансовые ориентиры, но и полезные привычки, наработанные предыдущими поколениями. Например, накопление денег во вкладах стало совершенно бессмысленным занятием, поскольку инфляция очень быстро съедала накопленное. От рублей стали стараться избавиться как можно скорее, и постепенно страна перешла на «долларовый стандарт». Накопления делались в долларах, зарплаты платились в долларах...

Наверное, наглядное разделение общества на богатых и бедных стало заметным именно тогда. Мы стали видеть, что есть люди, у которых много или даже очень много денег. Они покупают дорогие машины, ходят в рестораны. Оказалось, в стране есть люди, которые тратят за день такие деньги, которые не снились даже студенту с богатой фантазией. Правда, очень часто это показное богатство было связано с явно криминальными делами и многие «бизнесмены» заканчивали свой «трудовой путь» довольно таки скоропостижно.

Но, к счастью, между сверхмалым доходом молодого научного специалиста, на который прожить невозможно, и сверхбольшим доходом «успешного бизнесмена», с которым жить было просто опасно, умещался широкий спектр возможностей.

Сколько же денег действительно нужно для жизни?

Было время, когда можно было жить на 50 долларов. Когда мы были студентами, это как-то получалось, и даже находились деньги на веселые вечеринки.

Мы стали старше, стали зарабатывать больше и оказалось, что 200 долларов – это очень маленькая зарплата и жить на нее тяжело. Вот если бы зарплата была 500 долларов... Сколько всякого себе можно было бы позволить!

Неужели жизнь стала настолько дороже за последние пару лет? Как же трудно прожить на 600 долларов! А ведь так много людей, по-прежнему зарабатывающих около 200 долларов.

1000 долларов... Да что за напасть! Ведь не швыряюсь деньгами, почему их снова так мало? Сколько же нужно зарабатывать, чтобы жить как Иванов?

2000 долларов. Ну, вроде как опытный специалист, и зарплата уже выше среднего, но почему-то складывается впечатление, что уровень жизни не поднялся, но скорее даже опустился ниже среднего!

Конечно, когда мы были моложе, все было лучше. И солнышко светило ярче, и травка была зеленее. И доллар тоже был явно зеленее и надежнее. А сейчас. Да, если быть честным, сегодня в нашем бюджете есть множество статей расходов, которых не было раньше. Но ведь они так необходимы! Ну, не жизненно необходимы, конечно, но вот как-то совсем не хочется отказываться от множества приятных вещей, создающих уют в доме, делающих жизнь приятнее и комфортнее.

Говорят, что рост доходов приводит к росту расходов. Я бы сказал немножко по-другому: новые возможности, которые появляются благодаря более высокому доходу, искушают нас, вызывают к жизни мечты и желания, которые раньше казались несбыточными и нереалистичными.

Немалую роль в росте расходов играет и наше окружение: коллеги, друзья и соседи. Вот Петров купил себе квартиру, а Сидоров построил дачу, да еще и новую машину купил...

И я хочу! Чем я хуже их? И мы покупаем, покупаем, покупаем...

Прогресс тоже играет с нами злую шутку – насколько удобнее новые вещи, хочется немедленно заменить все свое старье новинками (особенно это заметно в области бытовой электроники, компьютеров, авто и так далее...). Из последних сил, отказывая себе во всем, мы покупаем новейший мобильный телефон, который устареет через месяц, и мы заранее об этом знаем.

И не успеешь оглянуться, как ты уже весь в долгах и живешь от зарплаты до зарплаты. И вот ты бежишь как белка в колесе – с каждым днем быстрее и быстрее, но совсем не двигаясь вперед.

И что же делать? Где же выход из колеса?

Немного поразмышляв, приходим к выводу, что проблему нехватки денег, в общем-то, стратегически можно решить двумя способами:

1. Зарабатывать больше денег.
2. Тратить меньше.

Вот оно, ОТКРОВЕНИЕ! Конечно! Как же мы раньше об этом не подумали! Завтра же начнем делать и то, и другое. Остается разобраться лишь с тактикой.

Итак: «заработать больше».

Заработать больше – это значит работать больше? Устроиться на еще одну работу, искать подработки? Очень скоро мы замечаем, что вся наша жизнь теперь состоит полностью из работы, а денег по-прежнему не хватает.

Наверное, нужно делать карьеру! Например, получить еще одно образование по самой востребованной специальности и дела сразу же пойдут в гору. Понятно, что во время обучения придется забыть о многих мирских радостях, но зато потом наступит светлое будущее, в котором мы будем работать на хорошей работе и зарабатывать большие деньги. И вот мы снова на студенческой скамье. Однако через несколько лет упорного труда мы видим, что «светлое будущее» находится совсем не за стенами очередного учебного заведения, и его достижение по-прежнему связано с существенными затратами времени и сил.

В то же время мы видим, что многие люди достаточно быстро заработали невероятные состояния, занимаясь собственным бизнесом, а не работая по найму. Рассказы о том, как зарабатываются состояния, мы читаем в прессе, слышим от друзей, некоторые из нас могут похвастаться личными знакомствами с разбогатевшими бизнесменами.

Вот это – другое дело! Принимаем стратегическое решение: «Хватит горбатиться на чужого дядю, открываем свою фирму!»

И снова сталкиваемся с проблемами тактики, то есть конкретных шагов для воплощения нашей идеи в жизнь. Оказывается, найти стоящую идею, на которой можно построить свое дело, непросто. Кажется, что в мире нет ни одной идеи, способной привести к желаемому финансовому результату. Более-менее стоящие идеи быстро и аргументировано разбиваются в пух и прах людьми, к которым мы приходим посоветоваться.

Другая проблема также вызывает смущение: чтобы начать свое дело, неплохо бы иметь начальный капитал, который как минимум позволит продержаться на плаву до момента, когда наш бизнес начнет приносить желаемую отдачу. А где взять? Нет бизнеса – нет денег, а нет денег – нет бизнеса. Замкнутый круг получается.

Ну ладно, отложим вопрос создания бизнеса на будущее, а пока ведь можно куда-нибудь деньги вложить, пусть приносят нам дополнительный доход. Жить на проценты – чем не идея «светлого будущего»?

Только вот куда вложить?

Ставки по банковским депозитам едва перекрывают инфляцию. Значит, для того, чтобы жить на проценты, придется положить в банк далеко не один миллион. А где же их взять-то? А проценты с небольших сумм совсем не радуют душу и никак не окажут существенного влияния на доходную часть семейного бюджета.

Раз проценты такие низкие, может и не стоит этим заниматься? Просто привычно отложить в тумбочку сколько-нибудь на «черный день», а остальное истратить?

Но ведь в нашей стране есть фондовый рынок! Наверное, можно вложить деньги туда и стать акционером – совладельцем какой-нибудь очень успешной российской или зарубежной компании?

В интернете можно прочитать множество историй о разбогатевших инвесторах. Нужно лишь купить правильные ценные бумаги и дожидаться, когда их стоимость вырастет в несколько раз. Клондайк, можно сказать!

Однако наши устремления поддержать отечественную экономику своими скромными сбережениями разбиваются о камни суровой реальности в первой же беседе с выбранным нами брокером. Как только мы спрашиваем, а что же нам купить, чтобы получить столь желанный доход хотя бы в 30 процентов годовых на свои кровно заработанные, брокер отвечает, что можно попробовать конечно приобрести акции некоторых российских предприятий, только вот какой доход из этого получится, к сожалению, неизвестно. А еще, оказывается, на фондо-

вом рынке можно не только зарабатывать, но и терять деньги. И никто нам не даст гарантии хотя бы сохранности вложенной суммы.

В общем, кажется, что поезд ушел – эпоха огромных доходов на фондовом рынке осталась в прошлом. Доходности в десятки процентов годовых завтра могут уже не повториться, а еще на фондовом рынке случаются кризисы. Мы еще не успели забыть 1998 и 2008 годы, а на дворе уже новый кризис... Есть все шансы, что на одном из кризисов наш капитал уменьшится в разы. И тогда вместо жизни «почетного рантье» придется с горечью размышлять о том, куда можно было бы с пользой потратить потерянные на фондовом рынке деньги.

Больше того, поговорив с брокером, мы выясняем, что кризисы меньшего масштаба происходят на фондовом рынке практически каждый год. То есть практически каждый год рынок дает нам возможность не только зарабатывать, но и терять свои деньги.

А еще вспоминается реклама, в которой говорилось, что «У МММ нет проблем», и проблемы тех людей, кто доверили МММ свои деньги.

И остается лишь завидовать соседу, которые несколько лет назад не побоялся вложить деньги в быстрорастущие акции и теперь меняет квартиру на более просторную.

Значит, чтобы денег хватало, все-таки придется тратить меньше?

Экономить? Отказывать себе во всем ради спокойствия в будущем? Тьфу. Ведь один раз живем, а разве это жизнь?

И снова ближе к концу месяца (а то и с самого начала) мы начинаем осознавать, что в кошельке как-то пусто, но вспомнить, куда делось все заработанное за прошлый месяц, не получается. Такое ощущение, что треть доходов была коварно похищена инопланетянами, пока мы мирно спали.

И даже купленный два месяца назад мобильник не радует глаз – весь город уже давно ходит с новой моделью, которая, конечно же, несоизмеримо лучше. И зачем я его тогда купил. Хочется его куда-нибудь деть и купить себе новый.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.