

Тюменцев Валерий Александрович,
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,
директор по развитию ООО «Сагама-Иркутск»,
e-mail: valera7.86@list.ru

ПЯТЬ ТИПОВЫХ ОШИБОК ПРИ УПРАВЛЕНИИ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Tyumentsev V.A.

FIVE TYPICAL MISTAKES WHEN MANAGING PERSONAL FINANCES

Аннотация. Рассмотрены пять типовых ошибок по управлению финансами, жизненные этапы человека с точки зрения финансовой составляющей, финансовые результаты людей при выходе на пенсию.

Ключевые слова: финансовая грамотность, инвестиции, личные финансы.

Abstract. Considers five types of errors on financial management, the stages of life of man from the point of view of the financial component, the financial results of people in retirement.

Keywords: financial literacy, investment, personal Finance.

Рассмотрим жизненные этапы человека с точки зрения финансовой составляющей, то есть какой финансовой стратегии необходимо придерживаться и в каком возрасте, – эта точка зрения субъективна, в жизни данные этапы более индивидуальны (см. табл. 1).

Таблица 1

Жизненные этапы человека с точки зрения финансовой составляющей

Название этапа	Возраст	Описание этапа	Финансовая стратегия
1	2	3	4
Формирование	18-30 лет	Человек не обременен семьей, поэтому ему хватает финансов на удовлетворение потребностей	Агрессивная финансовая стратегия (40% годовых)
Развитие	30-40 лет	Появляется семья, потребности возрастают, оформляются ипотеки, потребительские кредиты	Строгий учет доходов и расходов
Зрелость	40-50 лет	Дети выходят на самообеспечение, кредиты, ипотека закрыты.	Умеренная финансовая стратегия (15% годовых)
Предпенсионный возраст	50-60 лет	Подготовка к выходу на пенсию, освоение новых дополнительных видов деятельности	Умеренная финансовая стратегия (15% годовых)
Прекращение трудовой деятельности	60-65 лет	Выход на пенсию	Умеренная финансовая стратегия (15% годовых)

Рассмотрев жизненные этапы человека с точки зрения финансовой составляющей, разберемся, для чего необходимо придерживаться финансовой стратегии на протяжении всей жизни. Разобьем всех людей на три группы с точки зрения финансовой грамотности и проанализируем их финансовый результат при выходе на пенсию (см. табл. 2).

Таблица 2

Финансовые результаты людей при выходе на пенсию

1. Человек не откладывает	2. Финансово грамотный человек откладывает 10% от дохода	3. Финансово грамотный человек откладывает 10% от дохода и инвестирует
1. 18-30 лет 0 руб. 2. 30-40 лет 0 руб. 3. 40-50 лет 0 руб. 4. 50-65 лет 0 руб.	1. 18-30 лет з/п 40 тыс. руб. накоплений 576 000 руб. 2. 30-40 лет з/п 60 тыс. руб. накоплений 720 000 руб. 3. 40-50 лет з/п 70 тыс. руб. накоплений 840 000 руб. 4. 50-65 лет з/п 75 тыс. руб. накоплений 1 350 000 руб.	1. 18-30 лет з/п 40 тыс. руб. откладывает 4000 руб. в месяц, инвестиция 7% годовых 709 612 руб. 2. 30-40 лет з/п 60 тыс. руб. откладывает 6000 руб. в месяц инвестиция 7 % годовых 2 460 337 руб. 3. 40-50 лет з/п 70 тыс. руб. откладывает 7000 руб. в месяц, инвестиция 7 % годовых 6 081 676 руб. 4. 50-65 лет з/п 75 тыс. руб. откладывает 7500 руб. в месяц, инвестиция 7 % годовых 19 199 460 руб.
При выходе на пенсию накопления отсутствуют	При выходе на пенсию накопления составят 3 486 000 руб.	При выходе на пенсию накопления составят 19 199 460 руб.

Из таблицы 2 видно, что, если человек не откладывает от своей заработной платы при выходе на пенсию никаких средств, то у него отсутствуют накопления, вторая группа людей откладывает средства при выходе на пенсию, следовательно, у них накоплений – 3 486 000 руб., третья группа откладывает и инвестирует средства под 7% годовых в доступный инвестиционный инструмент – банковский депозит, следовательно, при выходе на пенсию сумма накоплений составляет 19 199 460 руб.

Рассмотрев жизненные этапы, разобрав финансовые результаты разных групп людей, перейдем к анализу пяти типовых ошибок при управлении личными финансами:

1. Не откладывают 10% от дохода.

Большинство людей не откладывают 10% от своего дохода и тем самым всю жизнь находятся в первом столбце таблицы 2. Откладывать необходимо для формирования собственного капитала, необходимо выработать привычку платить сначала себе от любых источников дохода. Если человек выработает данную привычку и сможет дисциплинировано откладывать на длительном периоде времени, то ему необходимо будет учиться инвестировать, и он попадет в третий столбец таблицы 2

2. Не ведут учет доходов и расходов.

Большинство людей не ведут учет доходов и расходов. Люди не знают, сколько они тратят в месяц на разные нужды, следовательно, они не знают, какая статья расходов занимает наибольший удельный вес в их бюджете, и с чем надо работать. Есть люди, которые не ведут учет доходов, так как у многих имеется лишь два источника дохода – это работа и подработка. Приведем простой баланс, который позволит человеку проанализировать свой бюджет (см. табл. 3).

Таблица 3

Баланс доходов и расходов

Расходы	Сумма в месяц, руб.	Доходы	Сумма в месяц, руб.
1. На жизнь как физическое лицо		1. Заработная плата, подработка, иные источники	
2. На активы (квартира, гараж, дача, машина и т.д.)		2. Доходы от активов (бизнеса, депозита, сдача квартиры в аренду и т.д.)	
3. На государство (налоги на имущество)		3. От государства (возврат 13% НДФЛ, участие в программе материнский капитал)	
Сумма		Сумма	

Анализируя таблицу 3, люди должны вести учет доходов и расходов, и суммы в доходах и расходах должны совпадать. Если суммы в столбцах не совпадают, т.е. доходы больше расходов, то у человека есть возможность инвестировать разницу. Самый распространенный вариант – это когда расходы больше доходов, следовательно, необходимо минимизировать расходы и увеличивать доходы (см. табл. 4).

3. Не оберегают свои финансы.

Люди часто занимают денежные средства без расписок и залогов, инвестируют в высоко рискованные проекты большие суммы, осуществляют покупки в продовольственных магазинах без списка, в результате чего покупают большое количество незапланированных товаров.

Оптимизация доходов и расходов

Расходы: предложения по оптимизации	Сумма в ме- сяц, руб.	Доходы: предложения по увеличению	Сумма в ме- сяц, руб.
1. На жизнь как физическое лицо (иметь бонусные карты, карты с cashback)		1. Заработная плата, подработка (увеличение заработной платы путем приобретения новых компетенций, знаний, навыков, умений, монетизация своих увлечений handmade)	
2. На активы (анализ активов, продажа нерентабельных активов, поиск наиболее прибыльных инвестиционных инструментов, рефинансирование кредитов)		2. Доходы от активов (поиск потенциально более прибыльных активов в зависимости от типа рисков)	
3. На государство (налоговая оптимизация)		3. От государства (возврат 13% НДФЛ, участие в программе материнский капитал и других государственных программах)	
Сумма		Сумма	

4. Не инвестируют, не обучаются финансовой грамотности.

Если человек не инвестирует средства в свое образование, не обучается финансовой грамотности, то он не поймет, почему ему не хватает денег от зарплаты до зарплаты, как приумножить его накопления и не попасть в «пирамиду», то у него имеется высокая вероятность всю жизнь оставаться в колонке номер один таблицы 2.

5. Не приумножают свой капитал.

Если люди научились оптимизировать свой бюджет и их доходы стали больше, чем расходы, остаток средств им удастся реинвестировать, они владеют несколькими финансовыми инструментами, то нельзя останавливаться, необходимо обучаться и осваивать все новые финансовые инструменты и увеличивать количество источников дохода.

ЛИТЕРАТУРА

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.