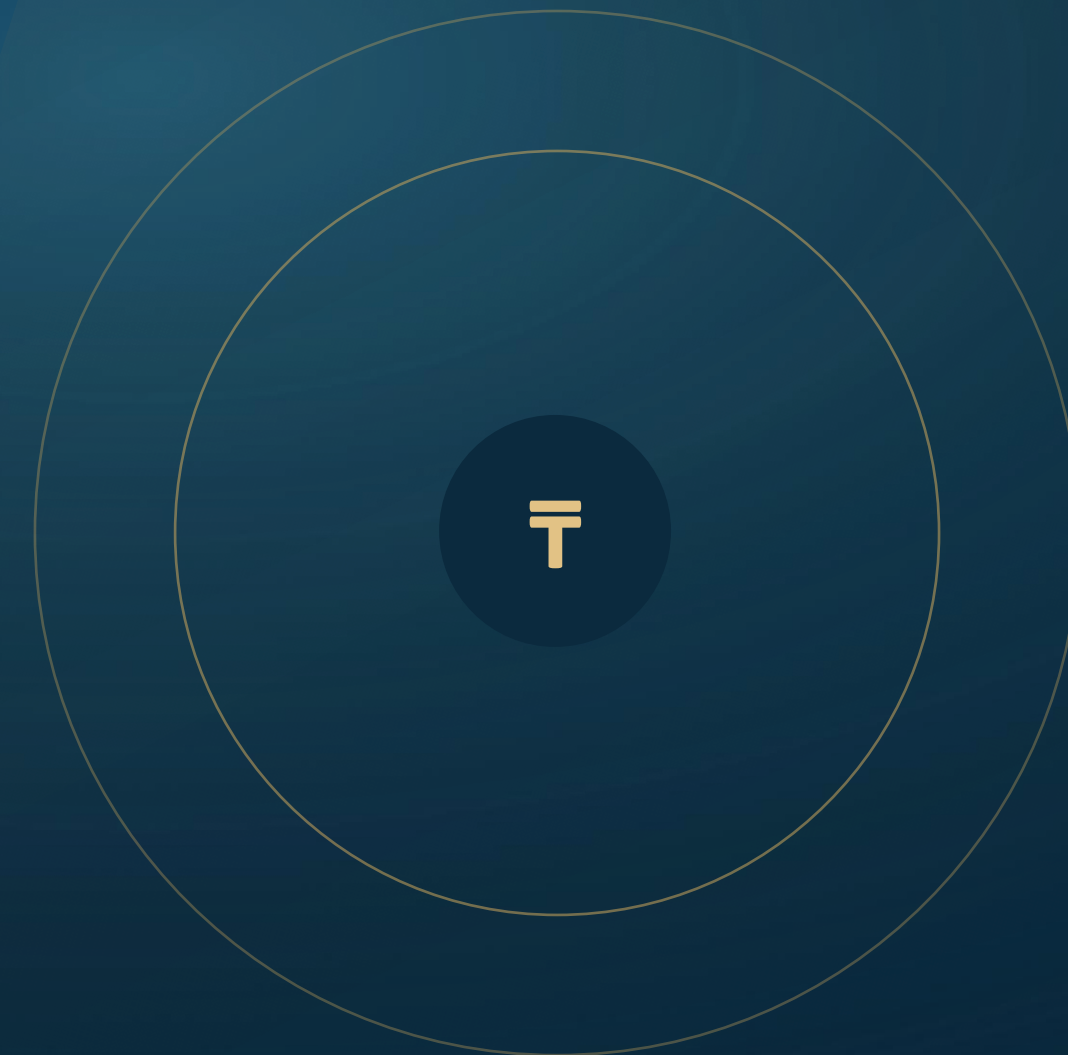


# Личные *финансы* и планирование

Доходы, расходы, сбережения, инвестиции и долговая нагрузка. Системный подход к управлению деньгами и уверенность в будущем.



# Шесть элементов планирования

Цель лекции

*«Освоить принципы управления личными финансами и сформировать системный подход к планированию бюджета»*

## 01

### Доходы

Основа личных финансов: активные, пассивные и социальные источники.

## 02

### Расходы

Инструмент финансовых решений: обязательные, переменные, импульсивные.

## 03

### Сбережения

Финансовая подушка безопасности и защита от неблагоприятных ситуаций.

## 04

### Инвестиции

Депозиты, облигации, акции, фонды и цифровые платформы.

## 05

### Обязательства

Кредиты, займы и управление долговой нагрузкой не более 30–40% дохода.

## 06

### Системный подход

Все элементы как единое целое: баланс, дисциплина и цифровые инструменты.

# Что такое личные финансы

## Определение

Система управления доходами, расходами, сбережениями и инвестициями человека или семьи. Финансовое планирование помогает определить цели, расставить приоритеты и выстроить стратегию финансовой стабильности.

## Что даёт планирование

### Цели

Расставленные приоритеты

Чёткое понимание, что важно сейчас, а что — в долгосрочной перспективе.

### Ресурсы

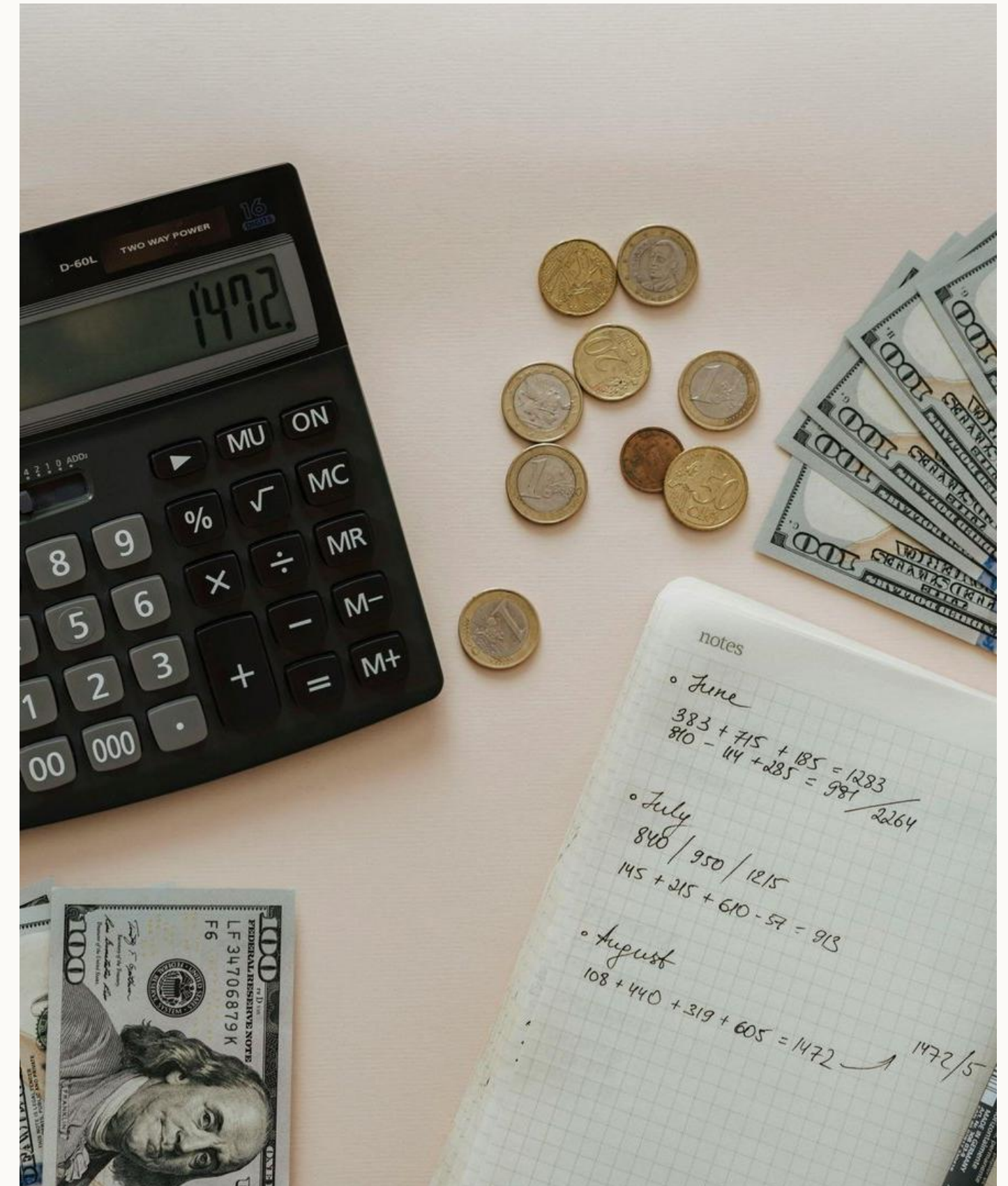
Эффективное использование

От бюджета до резервного фонда и долгосрочных вложений.

### Уверенность

Качество жизни

Устойчивые привычки и уверенность в завтрашнем дне.



Бюджет начинается с записи доходов и расходов. Калькулятор и блокнот — старейшие инструменты планирования.

# Три источника доходов

Совокупность денежных поступлений, формирующих финансовую базу человека или домохозяйства. Уровень и структура доходов определяют возможности потребления, сбережения и инвестирования.

Тип I

## Активные

*Поступления, связанные с трудовой деятельностью.*

- 
- Заработная плата
  - Вознаграждение за услуги
  - Предпринимательский доход

*Главный источник для большинства людей.*

Тип II

## Пассивные

*Доход без непосредственного участия в труде — доход от капитала.*

- 
- Проценты по депозитам
  - Дивиденды
  - Арендные платежи

*Цель долгосрочного финансового плана.*

Тип III

## Социальные

*Государственные трансферты — поддержка определённых категорий граждан.*

- 
- Пенсии
  - Пособия
  - Стипендии

*Защитная роль в структуре доходов.*

# Что делает доход *устойчивым*

В финансовом планировании важно не только «сколько», но и «насколько надёжно». Четыре характеристики, формирующие устойчивые доходы.

## 01 Стабильность и предсказуемость

Позволяет формировать долгосрочные финансовые планы.

## 03 Реальный уровень дохода

Скорректированный с учётом инфляционных процессов.

## 02 Диверсификация источников

Снижает зависимость от одного канала поступлений.

## 04 Цифровая форма получения

Онлайн-платформы, дистанционная занятость, фриланс.

### Современные риски

## Что давит на доходы

- Трансформация рынка труда
- Гибкие формы занятости
- Инфляционное давление

### Путь к устойчивости

## Что усиливает доход

- Диверсификация источников
- Инвестиции в человеческий капитал
- Развитие цифровых компетенций
- Постоянное обучение

# Три типа расходов

Расходы — ключевой индикатор финансового поведения. Их структура и динамика напрямую влияют на способность к накоплению и инвестированию.

Тип I · Обязательные

## Базовые потребности

*Расходы, без которых невозможна повседневная жизнь.*

- Жилищные расходы
- Питание
- Налоги
- Коммунальные платежи

Тип II · Переменные

## Образ жизни

*Зависят от уровня дохода и личных предпочтений.*

- Транспорт
- Одежда
- Досуг и развлечения
- Кафе, рестораны

Тип III · Импульсивные

## Спонтанные траты

*Возникают спонтанно, часто не связаны с реальной необходимостью.*

- Скрытые подписки
- Автоматические списания
- Под влиянием рекламы
- Эмоциональные покупки

### Принцип

*Цифровизация платежей упрощает покупки, но снижает контроль. Анализ безналичных трат — ключевая привычка эпохи.*

# Финансовая подушка безопасности

Часть дохода, не использованная на текущее потребление и направленная на формирование финансового резерва.

Базовый резерв

# 3–6

месяцев расходов

Резерв средств для покрытия текущих расходов в трудный период.

Эффективные сбережения

## Регулярность

Постепенное накопление

## Ликвидность

Быстрый доступ

## Сохранность

Защита от инфляции

## Диверсификация

Разные формы хранения



Основные риски

## Что мешает накоплениям

- Инфляционное обесценивание
- Хранение «под подушкой»
- Валютные колебания

Решение

## Безопасные инструменты

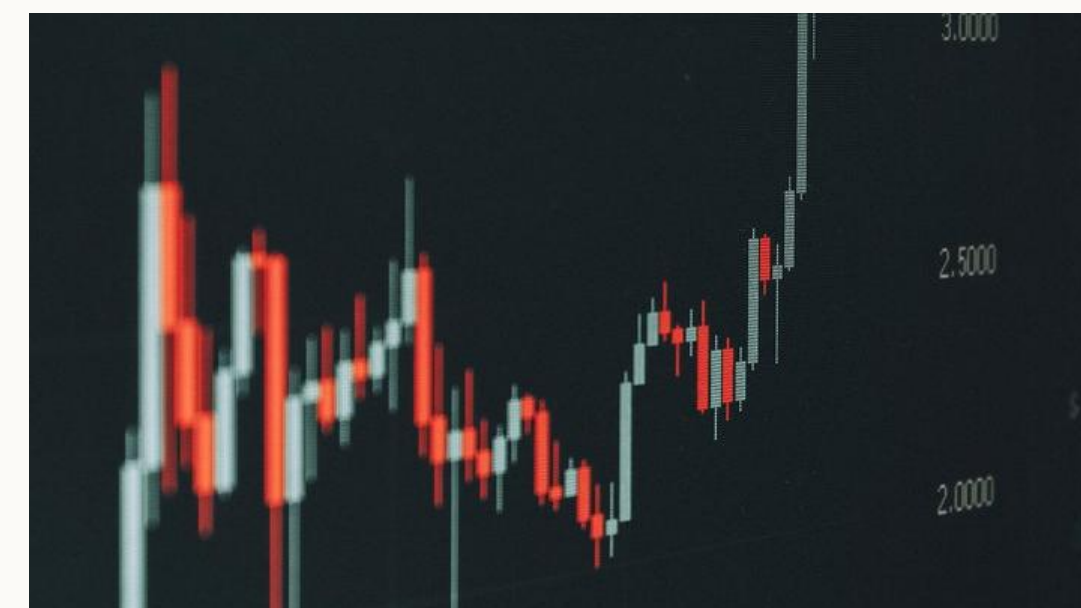
Банковские депозиты, накопительные счета, частичное перераспределение в инвестиционные активы.

# Сбережение vs инвестирование

Сбережения сохраняют. Инвестиции приумножают. Это разные стратегии, и путать их нельзя.

## Современные инвестиционные инструменты

<b>01</b>	<b>Банковские продукты</b> Депозиты с повышенной доходностью	<b>Низкий риск</b> Гарантированная защита и понятная доходность.
<b>02</b>	<b>Облигации</b> Долговые ценные бумаги	<b>Умеренный риск</b> Фиксированный купонный доход и возврат тела долга.
<b>03</b>	<b>Акции</b> Долевые инструменты	<b>Повышенный риск</b> Доля в бизнесе, дивиденды, рост стоимости.
<b>04</b>	<b>Фонды и ETF</b> Коллективные инвестиции	<b>Готовая диверсификация</b> Корзина активов с распределённым риском.
<b>05</b>	<b>Цифровые платформы</b> Современные инвест-сервисы	<b>Низкий порог входа</b> Управление портфелем со смартфона.



### 4 правила инвестора

- Допустимый уровень риска
- Инвестиционный горизонт
- Чёткие цели
- Диверсификация активов

# Долговая нагрузка *под контролем*

Совокупность долговых обязательств: банковские кредиты, займы, задолженности по кредитным картам и иные формы заимствований.

Золотое правило

# 30–40%

от дохода — максимум

Безопасный уровень суммарных платежей по всем кредитам.

Параметры оценки кредита

## Уровень долговой нагрузки

Соотношение платежей по долгам к ежемесячному доходу.

## Срок кредитования

Чем длиннее срок — тем больше итоговая переплата.

## Процентная ставка

Общая стоимость кредита за весь срок — переплата.

## Комиссии и штрафы

Скрытые платежи и санкции в договоре.

Рациональное управление

### → Лимит 30–40%

Не превышать порог совокупных платежей по долгам.

### → Без необоснованных займов

Кредит — только тогда, когда есть стратегия его возврата.

### → Дорогие — первыми

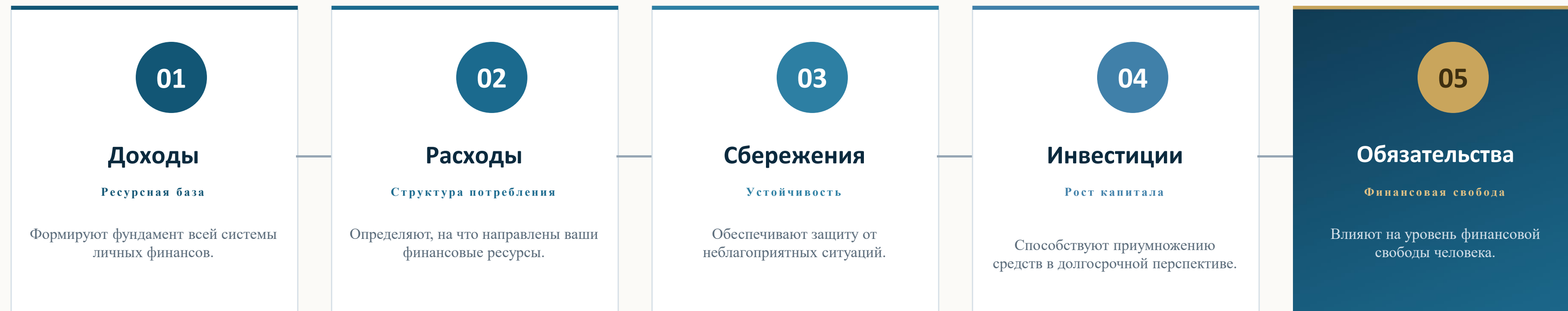
Приоритетно гасить долги с высокой процентной ставкой.

### → Рефинансирование

Использовать механизм при возможности снизить ставку.

# Пять элементов работают как единое целое

Эффективное планирование — это комплексное управление всеми пятью элементами одновременно. Каждый имеет свою роль в общей системе.



## Главный принцип

*Изменение в одном элементе автоматически влияет на все остальные. Управлять надо системой целиком.*

# Что мешает и что помогает

## Современные риски

### 5 факторов давления

- 01 Инфляционные процессы**  
Снижение покупательной способности денег.
- 02 Цифровизация и киберугрозы**  
Мошенничество, утечка данных, фишинг.
- 03 Поведенческие факторы**  
Импульсивность, эмоции, недостаток дисциплины.
- 04 Нестабильность доходов**  
Гибкие формы занятости и колебания рынка труда.
- 05 Волатильность рынков**  
Резкие колебания стоимости активов.

## Что рекомендуется

### 5 шагов на каждый день

- **Регулярный учёт финансовых потоков**  
Цифровые приложения банков и трекеры расходов.
- **Подушка безопасности на 3–6 месяцев**  
Резерв расходов в ликвидной форме.
- **Баланс трат, сбережений и инвестиций**  
Здоровая пропорция между текущим и будущим.
- **Финансовая и цифровая грамотность**  
Постоянное обучение — лучшая защита от ошибок.
- **Цифровые инструменты с учётом безопасности**  
Двухфакторная аутентификация и официальные приложения.

# Грамотное управление — *фундамент будущего*

01

## Системный взгляд

Доходы, расходы, сбережения, инвестиции и долги — единая взаимосвязанная система.

02

## Цели и дисциплина

Постановка целей, анализ и дисциплина важнее, чем размер дохода.

03

## Грамотность с ранних лет

Освоение принципов на этапе обучения — основа уверенного будущего.

Т

*Финансовая грамотность и системный подход — ключевые навыки современного человека.*