



# КАК СТРОИТЬ КРАТКОСРОЧНЫЕ ПЛАНЫ И РЕАЛИЗОВЫВАТЬ ИХ?

---

Тема «Финансовые цели и  
финансовое планирование»



# ВВЕДЕНИЕ

---

В этом материале на примере вымышленного героя мы разберем, как достигать финансовых целей за счет управления расходами и доходами в краткосрочном периоде.



# ЗАДАНИЕ 1

Елисей - студент, живет в общежитии университета. Его доходы – повышенная стипендия в размере 14 000 рублей в месяц. Как правило, в месяц он тратит почти все эти деньги. Сбережений у него нет. В январе Елисей решил начать новый год «правильно» и поставил на год вперед перед собой финансовые цели:

Срок	Цель	Стоимость (руб.)
Не позднее 31 марта	Купить абонемент в спортзал и начать заниматься спортом	10 000
Не позднее 30 апреля	Отдать долг своему другу (брал на покупку ноутбука)	27 000
Не позднее 31 июля	Купить подарок своей девушке на день рождения	Непонятно, что дарить
Не позднее 30 сентября	Купить новый телефон (старый еще работает, но в сентябре выйдет новая «крутая» модель)	30 000
Не позднее 31 октября	Купить новые зимние ботинки (старые – разваливаются)	Цена пока непонятна
Не позднее 30 декабря	Заплатить за поездку с однокурсниками на Эльбрус	30 000

❓ Как вы думаете, реально ли Елисею выполнить все свои финансовые цели? Что вы бы посоветовали ему сделать для этого? [Открытый вопрос]



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 1

---

## Правильный ответ:

При нынешнем уровне доходов и расходов достичь поставленных финансовых целей нереально.

Елисею можно посоветовать следующее:

- определить стоимость 2-х финансовых целей (ботинки и подарок девушке);
- сократить текущие расходы;
- найти дополнительные источники доходов;
- расставить приоритеты в своих финансовых целях и, возможно, от чего-то отказаться.



## ЗАДАНИЕ 2

Ниже представлены расходы Елисея за месяц:

Статья расходов	Сумма (руб.)	Комментарий
<b>Еда</b>	<b>8 800</b>	
Обеды	4 000	В столовой института
Продукты	2 500	Для завтрака и ужина
Кафе	2 300	Обеды в выходные, иногда перекусить в будни
<b>Развлечения</b>	<b>2 150</b>	
Кино	1 500	3 раза в месяц с девушкой (по 2 билета)
Игры	650	Покупка дополнительных преимуществ в компьютерной игре
<b>Транспорт</b>	<b>1 550</b>	
Общ. транспорт	350	Студенческий проездной на месяц (безлимитный)
Такси	1 200	После поздних вечерних сеансов в кино или походов в кафе
<b>Интернет</b>	<b>200</b>	Необходим для учебы (400 рублей), с соседом пополам.
<b>Мобильная связь</b>	<b>450</b>	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
<b>Прочие расходы</b>	<b>800</b>	Непредвиденные и нерегулярные расходы
<b>Итого</b>	<b>13 950</b>	

❓ Подумайте, от каких расходов Елисей мог бы отказаться вообще или сократить их сумму, без существенного ущерба для своего комфорта? [Открытый вопрос]



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 2

## Правильный ответ:

Елисей **НЕ** может отказаться от следующих расходов:

- Обеды в столовой (4 000 рублей)
- Продукты (2 500 рублей)
- Общественный транспорт (350 рублей)
- Интернет (200 рублей)
- Мобильная связь (450 рублей)
- Прочие расходы ( 800 рублей)

Однако, **он** может сократить следующие расходы:

- Походы в кафе (2 300 рублей) – в выходные также можно питаться продуктами из магазина (в категории «Продукты» + 800 рублей)
- Кино (1 500 рублей) – можно сократить поход в кино до 1 раза в месяц (500 рублей)
- Игры (650 рублей) – можно отказаться от этого расхода вообще
- Такси (1 200 рублей) – если выбирать сеансы в кино пораньше, то поездки на такси могут не понадобиться.



## ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 2

Новая смета расходов Елисея выглядит следующим образом:

Статья расходов	Сумма (руб.)	Комментарий
<b>Еда</b>	<b>7 300</b>	
Обеды	4 000	В столовой института
Продукты	3 300	Для завтрака и ужина и в выходные
<b>Развлечения</b>	<b>500</b>	
Кино	500	1 раз с девушкой (2 билета)
<b>Транспорт</b>	<b>350</b>	
Общ.транспорт	350	Студенческий проездной на месяц (безлимитный)
<b>Интернет</b>	<b>200</b>	Необходим для учебы (400 рублей), с соседом пополам
<b>Мобильная связь</b>	<b>450</b>	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
<b>Прочие расходы</b>	<b>800</b>	Непредвиденные и нерегулярные расходы
<b>Итого</b>	<b>9 600</b>	



Так Елисей будет тратить 9 600 рублей вместо 13 950 и сможет сберегать оставшиеся средства (4 400 рублей в месяц).



## ЗАДАНИЕ 3

Елисей оценил варианты подарка для девушки и зимних ботинок:

Подарок девушке		Стоимость (руб.)	Ботинки зимние		Стоимость (руб.)
A	Кулон (бижутерия). Девушка может и не будет его носить	1 000	1	Копия ботинок «Грин» – нормальные ботинки, выглядят хорошо, но непонятно, какого они качества	2 000
Б	Серьги с фианитом. Нормальный вариант, наверное, девушка обрадуется	3 000	2	Ботинки «Грин» - хорошие ботинки, точно такие же прослужили целый сезон	5 000
В	Букет из 101 розы. Девушка давно хотела, чтобы ей кто-то сделал такой подарок	6 000	3	Ботинки «Т-34» – этих ботинок хватит на несколько зим вперед	10 000



Посчитайте, какую одинаковую сумму денег ежемесячно должен откладывать Елисей для реализации всех финансовых целей (помните о сроках! Для подарка и ботинок рассмотрите самый дорогой и самый дешевый вариант). [Открытый вопрос]



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 3

## Правильный ответ:

**9 500 рублей** в месяц хватит, чтобы отложить деньги даже на самые дорогостоящие покупки - ботинки за 10 000 рублей и букет за 6 000 рублей.

При этом, если выбирать самые дешевые ботинки и самый дешевый подарок (1 000 и 2 000 рублей), то нужно будет копить по **9 250 рублей**.

Месяц	Финансовая цель (руб.)	Остаток после оплаты целей	Финансовая цель (руб.)	Остаток после оплаты целей
Январь		<b>9 500</b>		<b>9 250</b>
Февраль		19 000		18 500
Март	<i>Абонемент</i> 10 000	18 500	<i>Абонемент</i> 10 000	17 750
Апрель	<i>Возврат долга</i> 27 000	1 000	<i>Возврат долга</i> 27 000	0
Май		10 500		9 250
Июнь		20 000		18 500
Июль	<i>Букет</i> <b>6 000</b>	23 500	<i>Кулон</i> <b>1 000</b>	26 750
Август		33 000		36 000
Сентябрь	<i>Телефон</i> 30 000	12 500	<i>Телефон</i> 30 000	15 250
Октябрь	<i>Дорогая обувь</i> <b>10 000</b>	12 000	<i>Дешевая обувь</i> <b>2 000</b>	22 500
Ноябрь		21 500		31 750
Декабрь	<i>Эльбрус</i> 30 000	1 000	<i>Эльбрус</i> 30 000	11 000



## ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 3

Как видите, разница между самым дорогим и дешевым вариантом всего 250 рублей в месяц. При этом, ботинки за 10 000 рублей, скорее всего, не понадобятся обновлять в следующем году, а ботинки за 2 000 рублей с большой вероятностью быстро изнаются.

Выбор подарка для девушки, конечно, индивидуальный. Но, если разница в сбережениях не такая большая, то можно и порадовать близкого человека желанным подарком.

При определении ежемесячной суммы сбережений необходимо отталкиваться от «узкого места», в нашем случае – это необходимость накопить за 4 месяца 37 000 рублей ( $37\,000/4$  и есть 9 250 рублей).

Следовательно, 9 250 рублей – это минимальная сумма, которую Елисею необходимо сберегать в месяц.



**Очевидно, что при нынешнем уровне доходов сумма, которую Елисей сможет сберегать (4 400 рублей в месяц), существенно меньше необходимой (9 500 или 9 250 рублей).**



## ЗАДАНИЕ 4

Чтобы исключить какие-то цели и постараться вписаться в бюджет, Елисей решил понять, какие финансовые цели более приоритетны, а какие – менее.

② Расставьте финансовые цели от более приоритетных к менее приоритетным (сверху вниз).

	Цель	Пояснения	Сумма
a)	Абонемент в спортзал	Нужно поддерживать себя в хорошей физической форме	10 000
b)	Возврат долга другу	Нужно вернуть до мая	27 000
c)	Подарок своей девушке на день рождения	Серьги с фианитом – ей будет приятно!	3 000
d)	Новый телефон	Старый еще работает, но в сентябре выйдет новая крутая модель	30 000
e)	Новые зимние ботинки	Старые – разваливаются, а ботинки «Грин» прослужат как минимум один сезон	5 000
f)	Поездку с однокурсниками на Эльбрус	Отличный отдых на каникулах!	30 000



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 4

Как расставить приоритеты финансовых целей? Тут все зависит от индивидуального выбора человека, его жизненных потребностей. Для одного человека важен комфорт в жизни, для другого приоритетны путешествия, новые впечатления, для третьего важно его хобби, и он готов экономить буквально на всем остальном.

Елисей расставил приоритеты следующим образом:

	Цель	Пояснения	Сумма
e)	Новые зимние ботинки	Старые – разваливаются, в чем ходить зимой?	5 000
b)	Возврат долга другу	Не вернуть долг – кем тебя будут считать после этого?	27 000
c)	Подарок своей девушке на день рождения	Важно ее порадовать.	3 000
a)	Абонемент в спортзал	Нужно поддерживать себя в хорошей физической форме	10 000
f)	Поездку с однокурсниками на Эльбрус	Давно мечтал поехать с друзьями, но если денег нет...	30 000
d)	Новый телефон	Пока можно и старым пользоваться, эта модель через некоторое время подешевеет	30 000



## ЗАДАНИЕ 5

---

①

Какую сумму сбережений Елисей сможет накопить за год, если будет откладывать 4 400 рублей ежемесячно?



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 5

---

① **Правильный ответ: 52 800**

Если Елисей будет откладывать 4 400 рублей ежемесячно, то за год он сможет накопить 52 800 рублей ( $4400 * 12$ ).



## ЗАДАНИЕ 5

Напомним, что включив режим экономии, Елисей может откладывать 4 400 рублей ежемесячно. Приоритеты Елисей расставил следующим образом:

	Цель	Сумма
a)	Новые зимние ботинки	5 000
b)	Возврат долга другу	27 000
c)	Подарок своей девушке на день рождения	3 000
d)	Абонемент в спортзал	10 000
e)	Поездку с однокурсниками на Эльбрус	30 000
f)	Новый телефон	30 000

- ② Исходя из возможных накоплений, определите, каких финансовых целей может достичь Елисей в этом году?



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 5

## ② Правильный ответ: a), b), c), d)

Определим средства, необходимые для достижения финансовых целей, нарастающим итогом:

	Цель	Сумма	Нарастающий итог
a)	Новые зимние ботинки	5 000	5 000
b)	Возврат долга другу	27 000	32 000
c)	Подарок своей девушке на день рождения	3 000	35 000
d)	Абонемент в спортзал	10 000	<b>45 000</b>
e)	Поездку с однокурсниками на Эльбрус	30 000	75 000
f)	Новый телефон	30 000	105 000

Очевидно, что сбережений хватит только на достижение первых четырех целей.



## ЗАДАНИЕ 6

Вернемся к финансовому плану Елисея на этот год. Ежемесячно Елисей может откладывать 4 400 рублей. Исходя из накопленных сбережений, ему явно не удастся вернуть долг другу в мае. Родители готовы дать Елисею до 20 000 рублей в феврале, но вернуть эти деньги нужно в августе.

1

Помогите Елисею составить финансовый план. Заполните пропуски в таблице.

Руб.

Месяц	Поступления или расходы	Поступление	Расход	Остаток средств на конец месяца
Январь				4 400
Февраль	Помощь родителей	20 000		28 800
Март	Абонемент в спортивный клуб		10 000	23 200
Апрель	Возврат долга другу		27 000	?
Май				5 000
Июнь				9 400
Июль	Подарок девушке		3 000	10 800
Август	Возврат средств родителям		20 000	?
Сентябрь				?
Октябрь	Зимние ботинки		5 000	?
Ноябрь				3 400
Декабрь				7 800

2

Хватает ли сбережений и помощи родителей Елисею для достижения финансовых целей?



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 6

①

Месяц	Поступления или расходы	Поступление	Расход	Остаток средств на конец месяца
Январь				4 400
Февраль	Помощь родителей	20 000		28 800
Март	Абонемент в спортивный клуб		10 000	23 200
Апрель	Возврат долга другу		27 000	<b>600</b>
Май				5 000
Июнь				9 400
Июль	Подарок девушке		3 000	10 800
Август	Возврат средств родителям		20 000	<b>- 4 800</b>
Сентябрь				<b>- 400</b>
Октябрь	Зимние ботинки		5 000	<b>- 1 000</b>
Ноябрь				3 400
Декабрь				7 800

②

Нет, средств не хватает в августе-октябре. Елисей может поменять финансовый план (например, перенести покупку абонемента в спортивный клуб на конец года).



## ЗАДАНИЕ 7

Так как денег на достижение первоначально поставленных финансовых целей все равно не хватит, Елисей решил поискать подработку. Он может работать 2-3 часа в будние дни и 5-6 часов в выходные.

Напомним, что Елисею для выполнения всех финансовых целей нужно откладывать 9 500 руб. в месяц (дорогая обувь, дорогой подарок девушке и поездка на Эльбрус).

Елисей рассчитывает, что дополнительный доход позволит ему осуществить эти планы, а текущие расходы при этом можно оставить на уровне 11 000 руб., кроме того еще 1 000 руб. в месяц герой хочет откладывать на непредвиденные ситуации (сформировать «подушку безопасности»).

Он подобрал следующие варианты работы:

	Вариант	Доход в месяц, руб.	Занятость
a)	Официант в кафе	15 000 (с учетом чаевых)	Пятница-суббота с 20.00 до 01.00 ночи, воскресенье с 20.00 до 23.00
b)	Репетитор	500 за занятие	Четыре занятия в неделю по 3 часа (с учетом дороги)
c)	Настройка компьютера (включая профилактику)	1 500 за вызов	Один вызов – 4-5 часов (включая дорогу). Количество вызовов можно выбрать



**Выберите вариант, который позволит накопить необходимую сумму для достижения всех финансовых целей? [Открытый вопрос]**



# ПОЯСНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ 7

Стипендия (14 000 руб.) за вычетом текущих расходов (11 000 руб.) и средств для формирования «подушки безопасности» (1 000 руб.) позволяет откладывать 2 000 руб. в месяц. Следовательно, дополнительный заработок должен быть не меньше 7 500 руб. в месяц.

Елисей может выбрать следующие варианты:

- Работу официантом - 15 000 руб. в месяц.
- Репетиторство - 8 000 руб. в месяц (16 занятий по 500 руб.).
- Настройка компьютера 7 500 - 12 000 руб. (5-8 заказов в месяц – в выходные по 1 500 руб. за заказ).

При выборе дохода следует руководствоваться тем, **насколько реально будет совмещать работу и учебу, а также стоит ли потраченное время и силы заработанных денег.**

Необходимо помнить, что время – это такой же ресурс, поэтому Елисею не нужно чрезмерно «перегружать» себя. Например, регулярная работа официантом допоздна в пятницу и субботу не позволяет полноценно отдыхать.

Кроме того, нужно подумать, имеется ли необходимая квалификация для выполнения работы. Например, обладает ли Елисей достаточными умениями и навыками для обслуживания компьютеров.



# ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

---

Порядок действий для достижения краткосрочных финансовых целей может быть следующим:

- ① Определить:
  - величину финансовых целей и сроки их достижения;
  - сколько денег нужно сберегать по месяцам;
  - свои доходы, расходы и сколько денег реально получится сберегать. Позволяют ли реальные сбережения достичь поставленных финансовых целей.
- ② При необходимости (если цели не достигаются):
  - пересмотреть текущие расходы;
  - расставить приоритеты в финансовых целях, отказаться от некоторых из них/уменьшить сумму/увеличить срок их достижения;
  - поискать дополнительные источники доходов.
- ③ Для достижения некоторых финансовых целей можно привлечь заем (кредит). Однако к этой возможности нужно подходить очень осторожно: кредит может приблизить достижение финансовой цели, но если вы не можете откладывать достаточно денег, то и кредит брать нельзя – вы не сможете его вернуть.



# 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»