

Цикл мероприятий
в рамках поддержки сообщества
WOMEN IN MINING

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

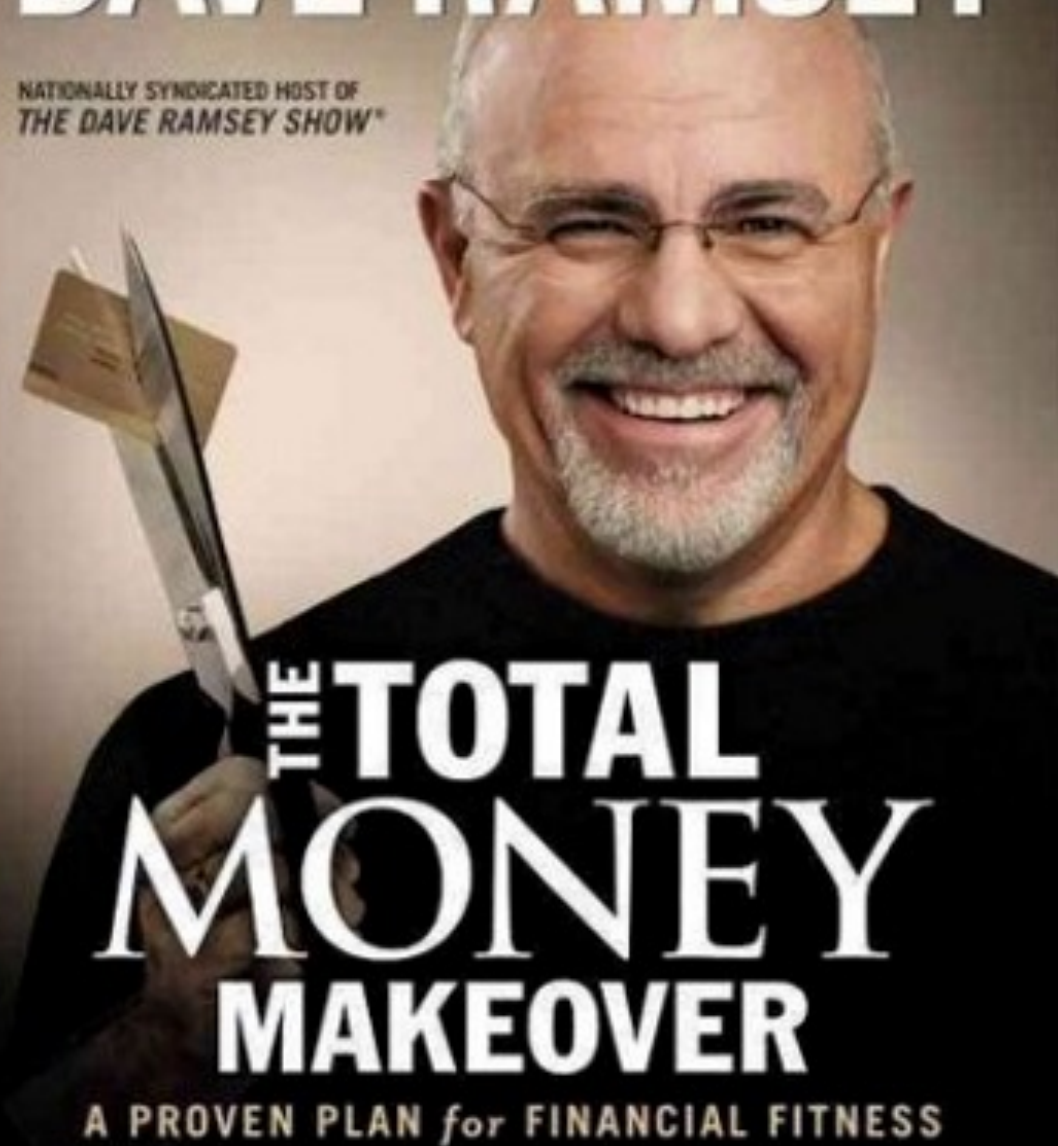
Вы – Ваш главный бизнес

MORE THAN 4 MILLION COPIES SOLD | CLASSIC EDITION

#1 NEW YORK TIMES BESTSELLING AUTHOR

DAVE RAMSEY

NATIONALLY SYNDICATED HOST OF
THE DAVE RAMSEY SHOW



Или ты будешь управлять своими деньгами, или их отсутствие будет управлять тобой.

Дэйв Рэмси

Личная финансовая отчетность это...



Личный баланс



**Отчет о прибылях и
убытках**



**Личный финансовый
план**

Для этого не нужно много времени



Личный баланс

Раз в год



**Отчет о прибылях и
убытках**

Раз в месяц / квартал



**Личный финансовый
план**

Раз в год или при
существенных изменениях

И более того, у нас для вас есть готовые шаблоны



Личный баланс

Раз в год



**Отчет о прибылях и
убытках**

Раз в месяц / квартал



**Личный финансовый
план**

Раз в год или при
существенных изменениях

Персональный P&L: отчет о прибылях и убытках



Чистая прибыль – это искомая сумма
ВОЗМОЖНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ОТЧИСЛЕНИЙ



Начните со статей доходов и расходов
Классификация должна соотноситься с методом
распределения бюджета, который вы выбрали



По результатам ревизии кредитов и долгов
предусмотрите соответствующие статьи и план
их погашения



Определите меры формирования резервов и
обеспечения финансовой защиты
Если у вас уже есть и то, и другое,
соответствующие графы будут оставаться
пустыми, пока не возникнет необходимость
пополнения или перераспределения

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Доход от государства	0	0
Доход от активов	2,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы	12,500	0
Прибыль до кредитов и резервов	38,000	0
Рентабельность по прибыли до кредитов и резервов	37%	0%
Погашение обязательств	15,000	0
Формирование обязательных резервов	4,000	0
Финансовая защита	2,350	0
Прибыль до уплаты налогов	16,650	0
Рентабельность по прибыли до уплаты налогов	16%	0%
Налоги	13,000	0
Чистая прибыль	3,650	0
Рентабельность по чистой прибыли	4%	0%

Посмотрим в деталях на доходы

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Доход от государства	0	0
Доход от активов	2,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы	12,500	0
Прибыль до кредитов и резервов	38,000	0
Рентабельность по прибыли до кредитов и резервов	37%	0%
Погашение обязательств	15,000	0
Формирование обязательных резервов	4,000	0
Финансовая защита	2,350	0
Прибыль до уплаты налогов	16,650	0
Рентабельность по прибыли до уплаты налогов	16%	0%
Налоги	13,000	0
Чистая прибыль	3,650	0
Рентабельность по чистой прибыли	4%	0%

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Заработная плата	100,000	
Премия, бонусы		
Самозанятость		
Другой источник дохода		
ИП		
Доход от государства	0	0
Пособия, льготы		
Налоговый вычет		
Другой источник дохода		
Доход от активов	2,000	0
Ценные бумаги		
Размещение средств на счетах и депозитах	2,000	
Сдача недвижимости в аренду		
Другой источник дохода		

Посмотрим в деталях на постоянные расходы

Валовая прибыль – это своего рода себестоимость жизни. Это те статьи, которые будет наиболее болезненно сокращать, так как они обеспечивают ваше существование.

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Доход от государства	0	0
Доход от активов	2,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы	12,500	0
Прибыль до кредитов и резервов	38,000	0
Рентабельность по прибыли до кредитов и резервов	37%	0%
Погашение обязательств	15,000	0
Формирование обязательных резервов	4,000	0
Финансовая защита	2,350	0
Прибыль до уплаты налогов	16,650	0
Рентабельность по прибыли до уплаты налогов	16%	0%
Налоги	13,000	0
Чистая прибыль	3,650	0
Рентабельность по чистой прибыли	4%	0%

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Доход от государства	0	0
Доход от активов	2,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Аренда	30,000	
Коммунальные услуги	2,000	
Услуги связи (интернет, мобильная связь)	1,000	
Расходы на содержание авто (бензин, ремонт)		
Продукты домой	15,000	
Транспорт на работу (общественный, такси)	1,500	
Приобретение и содержание одежды (плановое)		
Здоровье (гигиена, профилактика)	2,000	
Содержание домашних животных		
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%

Посмотрим в деталях на текущие расходы

В текущие расходы должны попасть все те, что важны, но могут меняться в зависимости от вашего потребительского поведения. На них легче повлиять

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Доход от государства	0	0
Доход от активов	2,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы	12,500	0
Прибыль до кредитов и резервов	38,000	0
Рентабельность по прибыли до кредитов и резервов	37%	0%
Погашение обязательств	15,000	0
Формирование обязательных резервов	4,000	0
Финансовая защита	2,350	0
Прибыль до уплаты налогов	16,650	0
Рентабельность по прибыли до уплаты налогов	16%	0%
Налоги	13,000	0
Чистая прибыль	3,650	0
Рентабельность по чистой прибыли	4%	0%

	Январь	
	План	Факт
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы	12,500	0
Транспорт (общественный, такси)	1,000	
Приобретение и содержание одежды (внеплановое)		
Здоровье (медицинские услуги, лекарства, спорт)	700	
Еда вне дома (бизнес-ланчи, перекусы, сладкое, кофе)	4,000	
Дом (бытовая химия, мелкий ремонт)	1,500	
Рестораны, кафе, бары	2,500	
Развлечения (кино, театры, музеи и выставки, проч.)	1,800	
Алкоголь		
Табак		
Подписки и приложения	1,000	
Другие расходы		
Прибыль до кредитов и резервов	38,000	0
Рентабельность по прибыли до кредитов и резервов	37%	0%

Посмотрим в деталях на обязательства

Погашение обязательств – это все ваши кредиты и долги и одновременно первая группа статей к минимизации

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Доход от государства	0	0
Доход от активов	2,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы	12,500	0
Прибыль до кредитов и резервов	38,000	0
Рентабельность по прибыли до кредитов и резервов	37%	0%
Погашение обязательств	15,000	0
Формирование обязательных резервов	4,000	0
Финансовая защита	2,350	0
Прибыль до уплаты налогов	16,650	0
Рентабельность по прибыли до уплаты налогов	16%	0%
Налоги	13,000	0
Чистая прибыль	3,650	0
Рентабельность по чистой прибыли	4%	0%

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы	12,500	0
Прибыль до кредитов и резервов	38,000	0
Рентабельность по прибыли до кредитов и резервов	37%	0%
Погашение обязательств	15,000	0
Микрокредиты и займы		
Потребительские кредиты		
Другие кредиты		
Иные долги		
Ипотечное кредитование	15,000	

Посмотрим в деталях на резервы

Если у вас нет финансовой подушки и не организованы меры финансовой защиты, вам не рекомендовано приступить к инвестированию

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Доход от государства	0	0
Доход от активов	2,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы	12,500	0
Прибыль до кредитов и резервов	38,000	0
Рентабельность по прибыли до кредитов и резервов	37%	0%
Погашение обязательств	15,000	0
Формирование обязательных резервов	4,000	0
Финансовая защита	2,350	0
Прибыль до уплаты налогов	16,650	0
Рентабельность по прибыли до уплаты налогов	16%	0%
Налоги	13,000	0
Чистая прибыль	3,650	0
Рентабельность по чистой прибыли	4%	0%

	Январь	
	План	Факт
Формирование обязательных резервов	4,000	0
Финансовая подушка	2,000	
НСЖ / ИСЖ		
Пенсионные взносы	2,000	
Финансовая защита	2,350	0
Страхование жизни	500	
Страхование здоровья	1,500	
Страхование имущества	350	
Страхование ответственности		
Страхование автомобиля		
Финансирование иных механизмов защиты		

Напоминаем, зачем нам нужна чистая прибыль

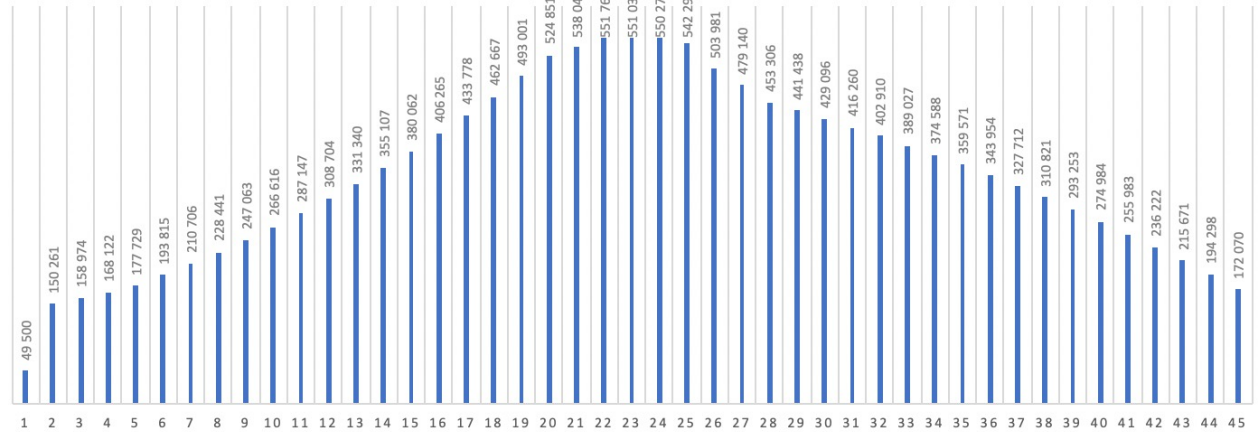


ИнвесторIvanova Maria

Год2020

Возраст35

Валюта расчета		USD	
Начальный капитал		50 000	\$
Доходность		5,00	%
с	2020	г.	5,00 %
с	2040	г.	4,00 %
с		г.	%
с		г.	%
с		г.	%



Ожидаемые вложения в реализацию плана*

*отчисления от заработной платы, бизнеса или иных источников дохода, крупные денежные поступления

1 Регулярные сбережения от заработной платы									
1 000	\$	в месяц	с	2020	по	2021	гг.	Итого лет	2 года
								Сумма в год	12 000
2 Продажа квартиры									
70 000	\$	за период	с	2021	по	2021	гг.	Итого лет	1 год
								Сумма в год	70 000
3 Налоговые вычеты & Freelance									
16 286	\$	за период	с	2021	по	2021	гг.	Итого лет	1 год
								Сумма в год	16 286
4 Регулярные сбережения от заработной платы									
100	\$	в месяц	с	2022	по	2024	гг.	Итого лет	3 года
								Сумма в год	1 200
5 Регулярные сбережения от заработной платы									
600	\$	в месяц	с	2025	по	2043	гг.	Итого лет	19 лет
								Сумма в год	7 200

Заполняем на основании бюджета и предполагаемой чистой прибыли



**С ФАКТОМ ПОНЯТНО. А
ОТКУДА ВЗЯТЬ ПЛАН?**

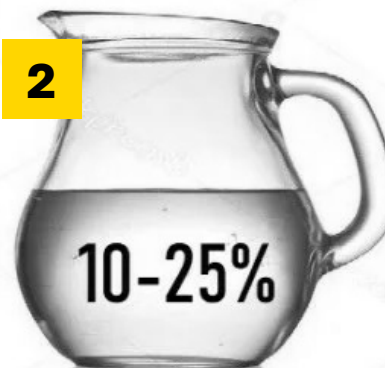
Выберите метод распределения бюджета: 6 кувшинов

Страхование + Пенсия

Не инвестируйте, пока вы не застрахованы и у вас нет подушки безопасности.



2



Сберегательный



На самое необходимое



На отдых

1



Резервный



Крупные покупки



Благотворительность
Подарки

Подушка безопасности

Их ни в коем случае нельзя трогать. И чем больше их будет, тем мягче вы перенесёте случайный кризис.



Выберите метод распределения бюджета: 60% Solution



Выберите метод распределения бюджета: принцип 50-20-20-10

50%

Продукты,
лекарства,
транспорт, долги

20%

Страхование и
дорогие покупки

20%

Удовольствия,
отдых,
развлечения

10%

Финансовый
резерв

Или придумайте свой метод распределения бюджета



Важно

Четко сформулируйте, какие типы расходов куда должны относиться.
Не подстраивайте проценты под текущее положение дел. **Думайте о целевом распределении.**

Идеальный бюджет

	Январь	
	План	Факт
Доходы	102,000	0
Доход от деятельности	100,000	0
Доход от государства	0	0
Доход от активов	2,000	0
Постоянные расходы	51,500	0
Валовая прибыль	50,500	0
Рентабельность по валовой прибыли	50%	0%
Текущие расходы		
Прибыль до кредитов		
Рентабельность по прибыли до кредитов		
Погашение обязательств		
Формирование обязательных резервов	4,000	0
Финансовая защита	3,350	0
Прибыль до уплаты налогов	16,650	0
Рентабельность по прибыли до уплаты налогов	16%	0%
Налоги	13,000	0
Чистая прибыль	3,650	0
Рентабельность по чистой прибыли	4%	0%

не существует

Начните со статей доходов и расходов
Классификация должна соотноситься с
методом распределения бюджета, который вы
выбрали

По результатам ревизии кредитов и долгов
создавайте новые статьи и

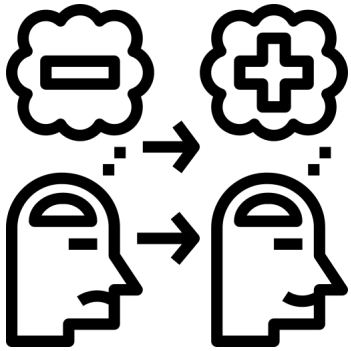
создания резервов и
обеспечения финансовой защиты
Если у вас уже есть и то, и другое,
соответствующие графы будут оставаться
пустыми, пока не возникнет необходимость
пополнения или перераспределения

Чистая прибыль – это искомая сумма
возможных инвестиционных отчислений

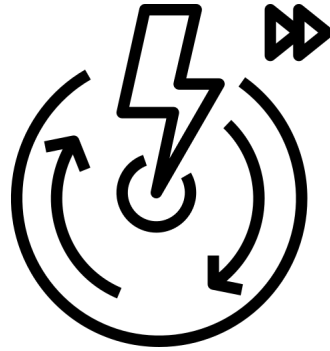
Зато есть бюджет

КОТОРЫЙ ПОДХОДИТ ВАМ

Персональный P&L – это не про учет ради учета

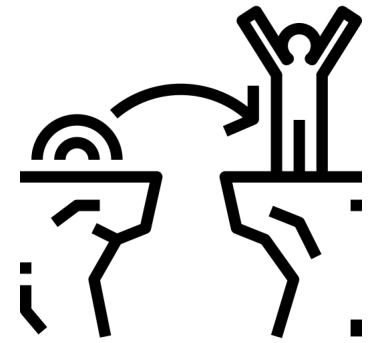


Сделайте такой бюджет (план/факт), который **Вы понимаете**



Найдите свою **ахиллесову пята**:

- Много импульсивных покупок
- Нерациональное потребление
- Удовлетворение адекватных потребностей неадекватными мерами



Почувствуйте **меру своего влияния** на ваше финансовое положение:

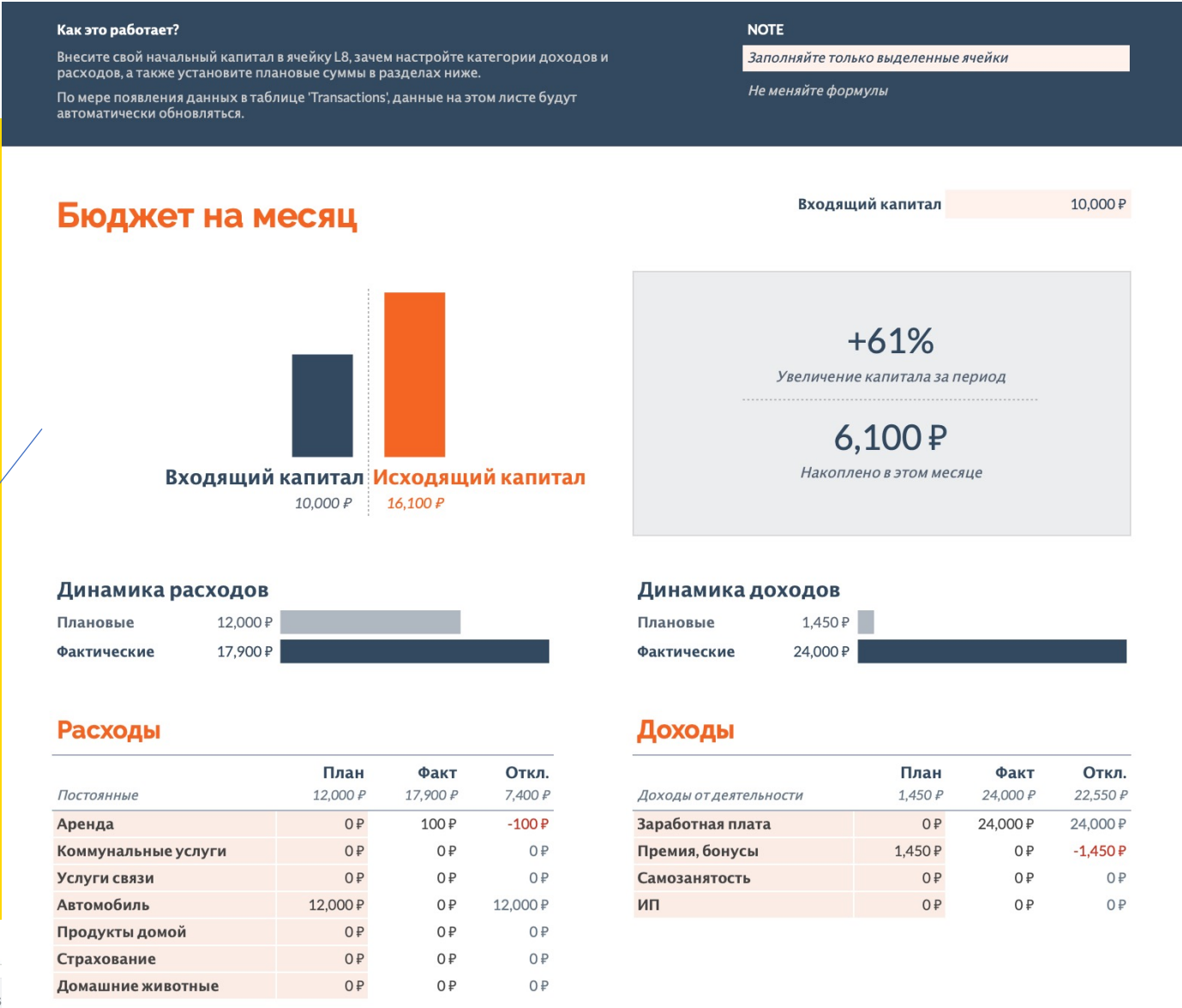
- Если есть возможности оптимизации расходов, реализуйте их
- Если таких мер объективно нет в расходной части, сфокусируйтесь на доходной

Хочу свой, особенный, учет: Google & IFTTT



1. Создайте Google sheet.

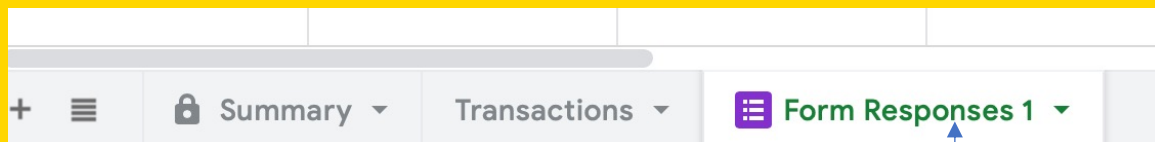
Предусмотрите категории / подкатегории расходов, бюджетные категории, необходимую аналитику



Настройте Google Form



2. **Настройте Google Form**, чтобы через нее заносить траты: сумма, категория, подкатегория. Добавьте ссылку на форму на главный экран телефона.



Спасибо, что ведешь учет!

* Required

Сумма *

Your answer

Это доход или расход? *

☐ Доход

☐ Расход

Next

Спасибо, что ведешь учет!

Расходы

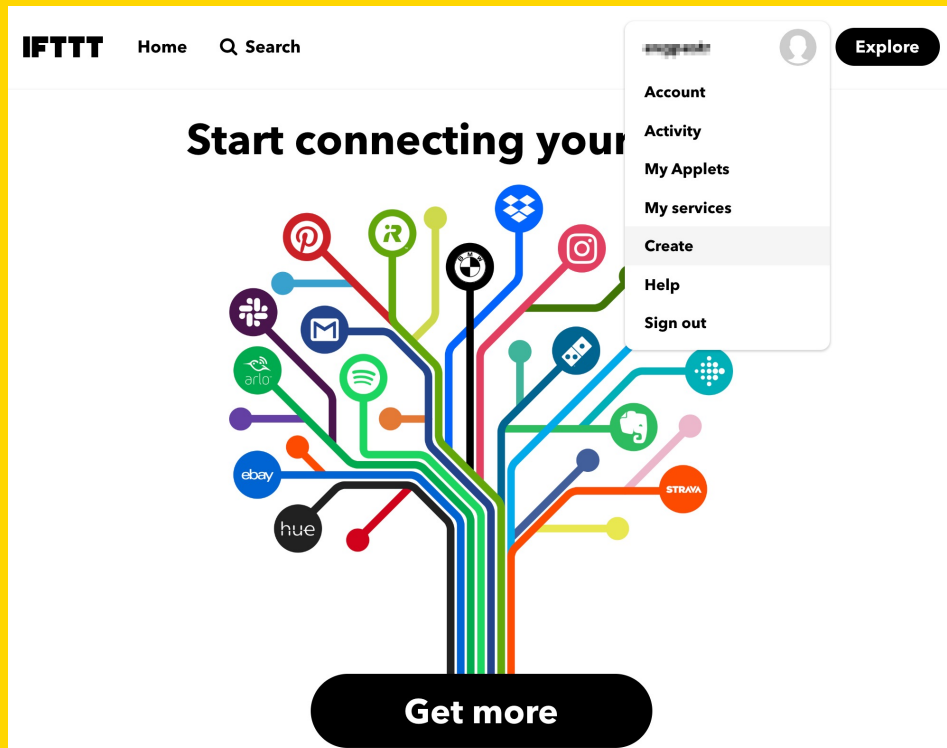
На что произведена трата?

- ☐ Аренда
- ☐ Коммунальные услуги
- ☐ Услуги связи
- ☐ Расходы на содержание автомобиля
- ☐ Продукты домой
- ☐ Страхование
- ☐ Содержание домашних животных
- ☐ Подписки и приложения
- ☐ Транспорт
- ☐ Приобретение и содержание одежды
- ☐ Здоровье
- ☐ Еда вне дома
- ☐ Дом

Настройте оповещения в мессенджере



3. **Настройте оповещения в мессенджере**, чтобы знать остаток на день через сервис IFTTT (If This Then That).



Complete trigger fields

Step 2 of 6

Enter the folder path...

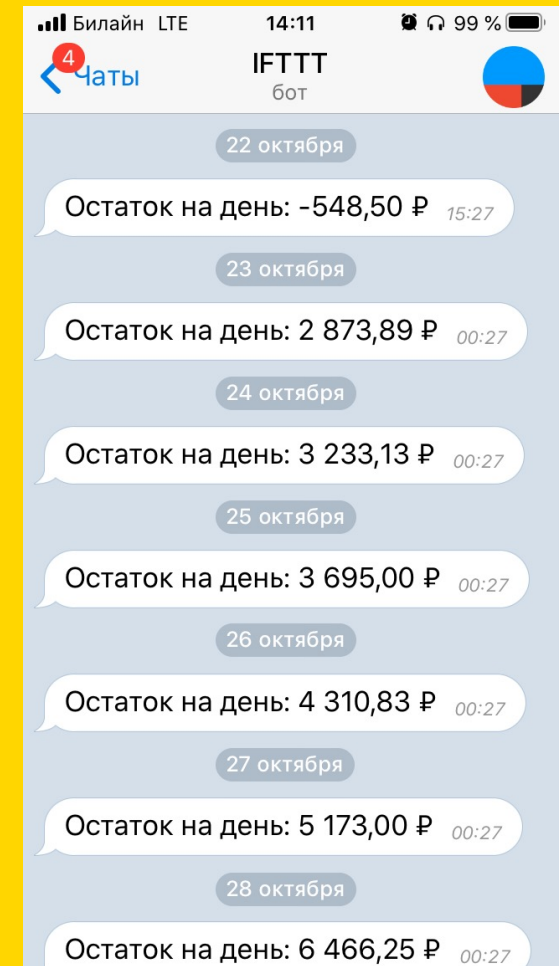
Format: folders separated by "/" like
"Recipes/Vegetables"

and enter the filename

E.g. Vegetable Recipes

Or copy and paste the spreadsheet URL

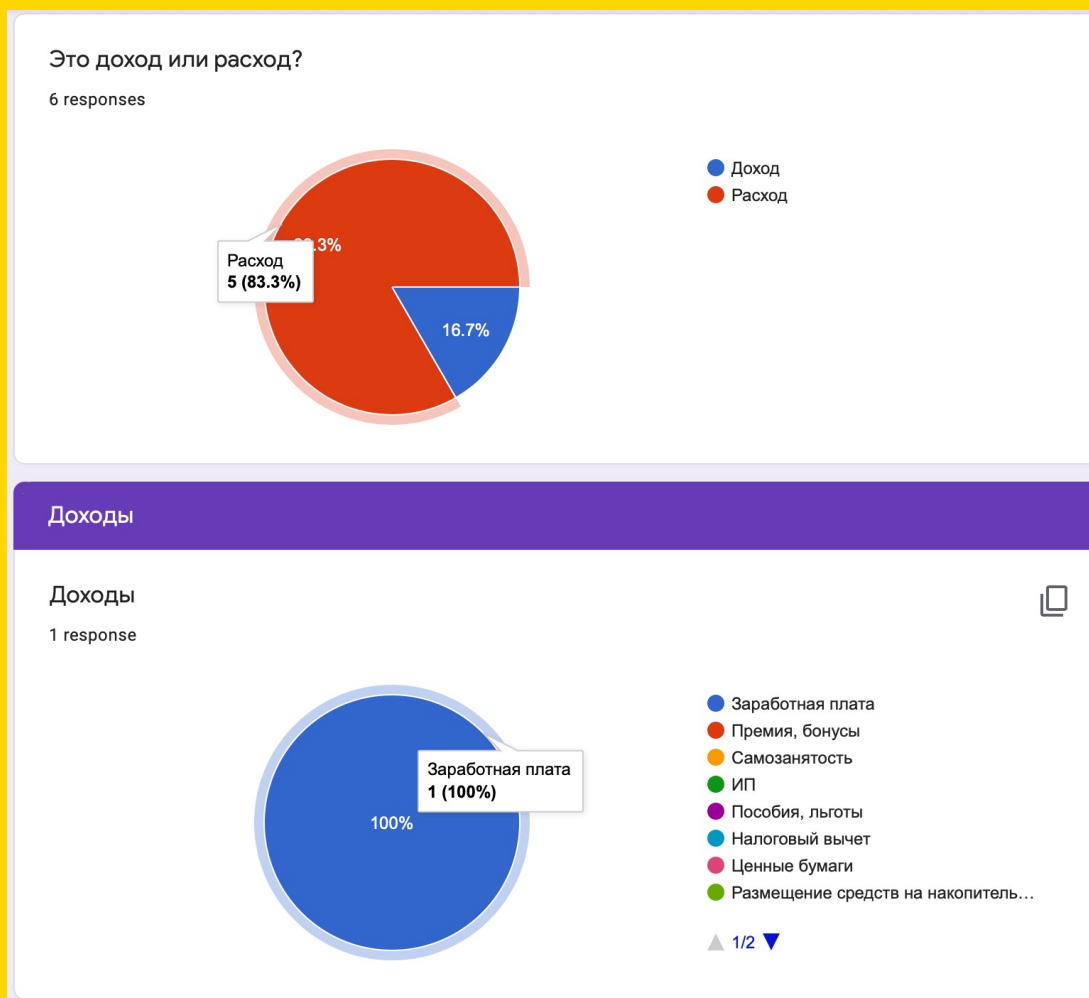
Must be a valid spreadsheet URL



И создайте любую интересную вам аналитику



Настройте аналитику, как вам нравится или пусть Google Form сделает это за вас.
Вариант посложнее: **сделайте визуализацию** в Google Data Studio.



Что сделать до нашей следующей встречи?



Установите
приложение по
контролю за расходами



Составьте личную
финансовую
отчетность



Постройте
финансовый план



Задайте вопросы,
которые вас
давно волнуют

Устройте себе месяц здоровых финансов



**Сложно все и сразу?
Начните с месяца здоровых
финансов с помощью нашего
чек-листа**



Месяц здоровых финансов

- | | | | |
|---|---|---|---|
| 1
Установить приложение для ведения бюджета. | 2
Начать следить за своими финансовыми привычками. | 3
Посчитать свои активы и пассивы. | 4
Собрать все свои скидочные карты в одно приложение. |
| 5
Проверить платные подписки, которые автоматически продлеваются. | 6
Узнать в банке про накопительные счета. | 7
Сделать ревизию своих долгов по кредитам. | 8
Скачать приложение для списков покупок. |
| 9
Скачать агрегатор скидок в магазинах. | 10
Выбрать подходящий метод сбережений. | 11
Составить список того, что вы любите делать. | 12
Составить список того, что вы умеете делать. |
| 13
Составить список того, за что вам могут платить. | 14
Найти в списках общие пункты - это ваш дополнительный доход. | 15
Порыться в финансовых калькуляторах. | 16
Узнать, какая у вас будет пенсия. |
| 17 | 18 | 19 | 20 |

Спасибо!

n.aksakova@fintegrity.ru

www.fintegrity.ru

