

## Личное финансовое планирование: развитие бизнеса

*Корягина Ольга Григорьевна*

аспирант

экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова

E-mail: [koriagina@econ.msu.ru](mailto:koriagina@econ.msu.ru)

Личное финансовое планирование – это процесс управления денежными и имущественными потоками с целью извлечения наибольшей выгоды для семьи и достижения при этом персональных желаний владельца данного имущества. В зарубежной практике личное финансовое планирование имеет довольно широкое распространение. Это связано, в первую очередь, с развитием долгосрочных кредитных отношений, особенно, с распространением ипотеки, и увеличением разнообразия финансовых услуг на рынке.

Для осуществления эффективного планирования необходимо хорошо разбираться в банковской деятельности, страховании, налоговом планировании, правовых вопросах, управлении доходами и расходами, управлении рисками. Подход «как подсказывает логика» не может работать без знания законов и проведения точных математических расчетов. Поэтому в зарубежной практике персональные финансы давно выделены в самостоятельную область знаний.

В последнее время на западе личное финансовое планирование стали преподавать в университетах и бизнес школах, появилась соответствующая профессия. Различные финансовые услуги все чаще продаются с помощью финансовых консультантов, имеющих высокую квалификацию и огромный опыт работы с финансовыми продуктами.

В России на протяжении многих лет почти никто не занимался осознанным личным финансовым планированием, кроме того, люди привыкли рассчитывать на государственную поддержку. Многие даже не догадывались, что принципы финансового планирования, применяемые для организаций, могут быть эффективно использованы и на уровне управления финансами домохозяйств.

По данным исследовательской компании ROMIR Monitoring<sup>1</sup> только треть опрошенных россиян планирует свой бюджет не более чем на месяц, почти 30% вообще не думают о планировании. Эти данные свидетельствуют о том, что говорить о понимании сути процесса управления личными финансами и необходимости его применения пока не приходится.

Развитие кредитных отношений в нашей стране должно также в значительной степени повлиять на распространение личного финансового планирования. Как только человек начинает вступать в финансовые отношения и нести обязательства, он вынужден контролировать свои доходы и расходы в соответствии с целями и задачами, которые стоят перед ним на тот момент.

Рост благосостояния населения и появление среднего класса в нашей стране привели к необходимости инвестирования, накопления, передачи имущества с точки зрения задачи оптимизации, то есть к потребности в грамотном и эффективном финансовом планировании на уровне каждой конкретной семьи. Естественно, желания каждого гражданина, каждой семьи индивидуальны, поэтому требуется персональный подход в процессе управления финансами.

Одним из факторов развития бизнеса по финансовому частному консультированию является увеличение разнообразия финансовых услуг и расширение доступа к их использованию. И эта доступность и разнообразие финансовых

---

<sup>1</sup> Во всероссийском опросе в декабре 2005 года приняли участие 1600 респондентов в возрасте от 18 лет и старше, в более чем 100 городах и населенных пунктах России, во всех федеральных округах. Статистическая погрешность не превышает +2,5%. Результаты исследования опубликованы на сайте: [http://rmh.ru/news/res\\_results/231.html](http://rmh.ru/news/res_results/231.html)

инструментов часто препятствует осуществлению правильного выбора. Многие годы российские граждане не имели таких возможностей. Поэтому они не обладают навыками и знаниями по данным продуктам и не могут грамотно сделать свой выбор.

В связи с отсутствием теории и практики личного финансового планирования в нашей стране только недавно появилась профессия финансовый консультант для физических лиц, также встречается название «финансовый советник», начинают работать специализированные финансовые компании и финансовые консультанты, целью которых становится помощь в эффективном управлении накопленным капиталом. В первую очередь, данный бизнес ориентирован на состоятельных клиентов, которым есть чем управлять, и они имеют возможность платить за данную услугу.

Задачей финансового консультанта является помощь клиенту в правильном выборе между минимизацией рисков и получением максимальной отдачи от вложений путем составления персонального финансового плана. Использование услуг специалиста позволяет клиентам экономить не только деньги, но и время.

Требования к финансовым консультантам очень высоки. Необходимо быть универсальным специалистом по широкому спектру современных финансовых услуг (одинаково хорошо разбираться в планировании бюджета семьи, в сохранении и инвестировании денежных средств, в кредитовании, в том числе для приобретения жилья и автомобилей, в различных страховых продуктах и пенсионных программах). Кроме того, финансовый консультант также обязан быть хорошим психологом, чтобы точно понять желания клиента.

Большое значение в развитии бизнеса персонального финансового планирования имеет независимость специалиста, его свобода выбора. Тогда он будет больше ориентирован на запросы клиента, а не конкретную финансовую структуру, например, на банк или страховую компанию. Это позволяет добиться максимально гибкого подхода к выбору финансовых альтернатив. Кроме того, в отличие от крупного банка, где сотрудники часто меняются, независимые консультанты заинтересованы в долгосрочных отношениях с клиентами, поэтому их действия всегда будут соответствовать задачам максимизации отдачи от личного финансового управления.

Перечисленные выше причины свидетельствуют о возможностях развития бизнеса по управлению частными финансами. В ближайшее время с увеличением предложения данных услуг на рынке следует ожидать расширения клиентской базы компаний, занимающихся управлением частными финансами, (в том числе, за счет внимания к менее состоятельным гражданам) и роста востребованности услуг финансового консультанта.

Уверенность в развитии бизнеса по личному финансовому планированию основана также на том, что параллельно с появлением разнообразных финансовых продуктов развивается и совершенствуется программное обеспечение, которое позволяет упростить работу специалистов по планированию личных финансов.

Финансовые консультанты – новая и очень перспективная для России профессия, получившая признание и значительную популярность на Западе. Со временем следует ожидать, что и в нашей стране она будет очень востребована.

## Литература

1. Karen L. Hamilton. «Investment, Retirement, and Estate Planning». AICPCU, first edition, Philadelphia, 2002;
2. [www.rmh.ru](http://www.rmh.ru) (*Исследовательских холдинг ROMIR Monitoring*);