

Михаил Штейнбок

**УПРАВЛЕНИЕ**  
**ЛИЧНЫМИ (СЕМЕЙНЫМИ)**  
**ФИНАНСАМИ**

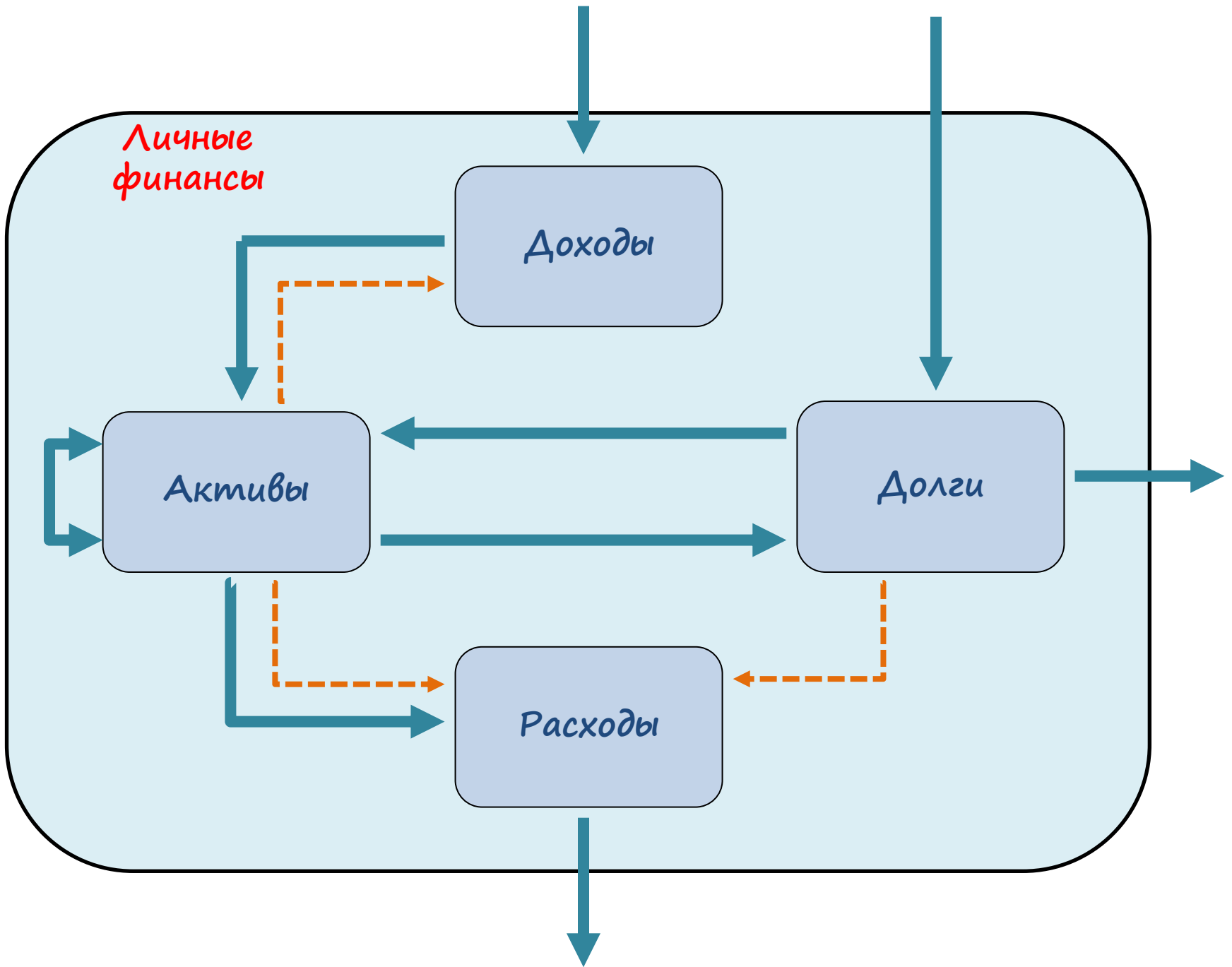
СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД

ПРАКТИЧЕСКИЙ КУРС ДЛЯ ТЕХ,  
КТО НЕ НУЖДАЕТСЯ В СОВЕТАХ

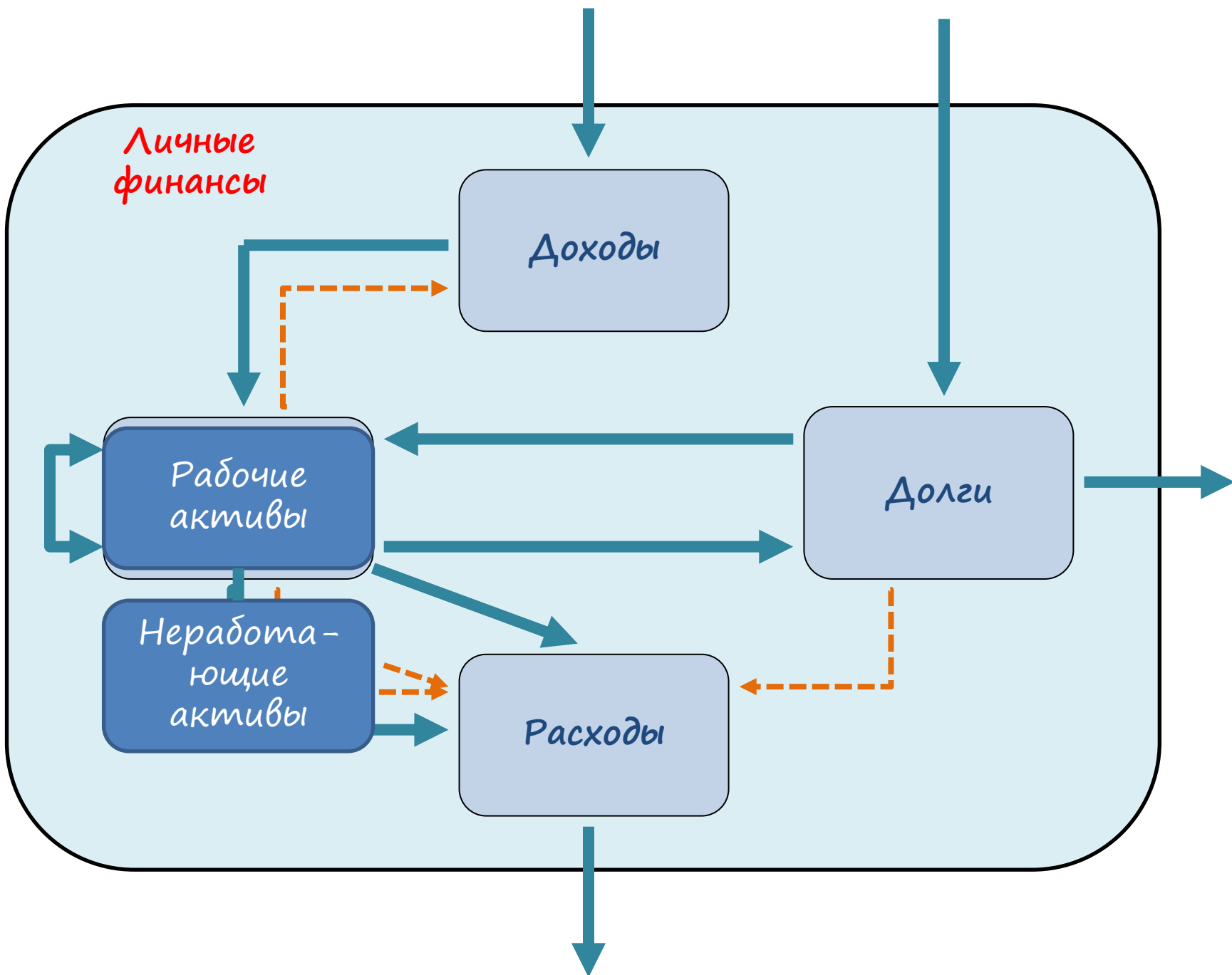
# Что такое системный подход?

он нужен только тогда, когда мы чем-то управляем

- отделяем объект управления от остального мира (наши финансы – это не мы!)
- смотрим, что у него внутри (элементы и связи)
- видим объект в целом, а не только его части
- наблюдаем, как развивается (движется) этот объект с течением времени
- разбираемся с тем, что делает этот объект (функции) и решаем, что нам нужно сделать (чем управлять), чтобы это движение было туда, куда нужно



*Личные финансы*



Доходы

Рабочие активы

Неработающие активы

Расходы

Долги

# Как наблюдать за своими финансами?

Финансовое состояние:

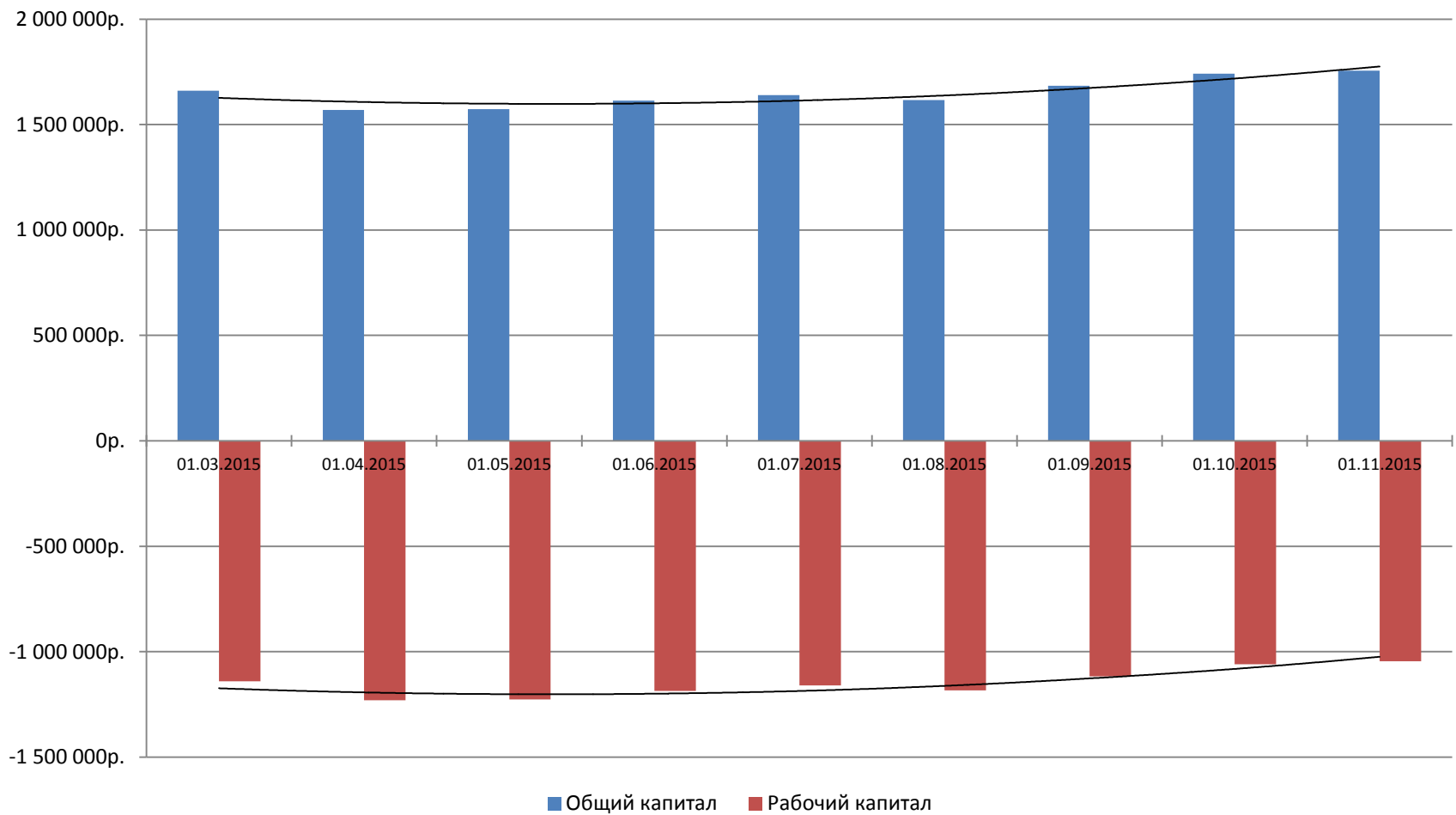
Общий капитал:  $OK = \text{Активы} - \text{Долги}$

Финансовый потенциал:

Рабочий капитал:  $PK = \text{Рабочие активы} - \text{Долги}$

Динамика:

изменение со временем  $OK$  и  $PK$



# Как выстроить свою систему контроля и управления личными финансами

Как контролировать свои финансы – 3 различных методики в зависимости от ситуации

Как вести учёт, чтобы из него следовали конкретные выводы

Что делают наши финансы – независимо от того, хотим мы этого или нет, и как нам этим управлять

Как планировать свои финансы, а не себя

# Как контролировать свои финансы

3 различных методики в зависимости от ситуации

- 1) базовый (простейший) контроль: считаем только ОК и РК один раз в месяц
- 2) детальный контроль: считаем ОК, РК, все доходы и все расходы
- 3) оптимальный контроль: считаем ОК, РК, все доходы и некоторые (нестандартные) расходы; остальные расходы можно вычислить



# Как вести учёт расходов

недостаточно просто знать свои расходы;  
нужны конкретные выводы о том, что нужно делать  
(«правила сокращения расходов» – индивидуальные!)

❑ делить расходы только на «категории» (одномерный учёт) недостаточно!

❑ другие характеристики (многомерный учёт):

- периодичность,
- объект,
- субъект,
- необходимость,
- управляемость,
- «направление потока»

...

# Что делают наши финансы (функции), и что на них влияет

- 1) текущая жизнь:  
расходы и неработающие активы
- 2) границы планирования фин. целей:  
рабочий капитал и темп его роста
- 3) защита от рисков:  
рабочие активы (резервный фонд)
- 4) финансовая независимость:  
рабочий капитал и темп его роста
- 5) наследство:  
общий капитал



Штейнбок  
Михаил Яковлевич  
Независимый финансовый консультант  
Кандидат технических наук

(3822) запись на консультацию:

 59•17•06

e-mail: [msht@fin-fam.ru](mailto:msht@fin-fam.ru)

[www.fin-fam.ru](http://www.fin-fam.ru)