

# Личное финансовое планирование

## беседа для студентов

### Ключевые тезисы для занятия:

**Финансовый план** – ваша личная финансовая стратегия, индивидуальный план достижения поставленных вами финансовых целей.

Финансовый план может составляться как для одного человека, так и для всей семьи. Может учитывать одну вашу финансовую цель, а может – ваши планы на долгосрочную перспективу. Важно помнить, что, чем точнее карта, тем увереннее будет ваш путь к целям.

И пусть не пугает, что будущее так далеко и туманно. Персональный финансовый план – инструмент подвижный, он будет подстраиваться под значимые изменения с вашей помощью. Главное, с ним вы никогда не потеряете ориентира, он будет вашей путеводной звездой в финансовом море.

Для того чтобы сделать самому себе персональный финансовый план, не нужно иметь высшего образования и дорогостоящего консультанта, нужно лишь сделать 3 простых действия:

1. Определить свои финансовые цели.
2. Осознать свои финансовые возможности.
3. Сопоставить цели с возможностями и составить финансовый план.

**Финансовые цели** - один из важнейших ориентиров в жизни современного человека, позволяющий максимально лучшим образом удовлетворять свои потребности. Если у вас нет финансовой цели, у вас не будет и мотивации откладывать и инвестировать деньги, жить эффективнее и быть финансово обеспеченным.

**Финансовые цели у всех разные**, но в большинстве своем очень связаны с возрастом: в школе и университете наиболее важны всевозможные гаджеты, путешествия и другие покупки для развлечения. Для родителей важно обеспечить будущее образование своих детей, откладывая на обучение. За 10-15 лет до пенсии люди начинают думать о том, как обеспечить достойную жизнь после наступления пенсионного возраста.

**Финансовые цели не равны обычным желаниям**. От них их отличает четкая формулировка, понимание чего именно мы хотим (детально), насколько это действительно нам нужно, когда мы это хотим и сколько это стоит сейчас. Поставив финансовые цели, ещё раз проанализируйте насколько они реальны в исполнении и объективно вам необходимы.

Определив сроки достижения целей, учитывайте темпы обесценения денег или темпы роста стоимости желаемого товара или услуги. Существует, например, индекс потребительских цен – это то, что мы привыкли называть словом «инфляция». Регулярно публикуется Госкомстатом. За 2014 год, например, составил 111,4%. Вы также можете самостоятельно посмотреть, как изменялась стоимость желаемого товара в прошлые годы и определить средний темп роста стоимости.

Формулу будущей стоимости, в кратком виде, можно представить вот так:

**Будущая стоимость:**  $ЦЕНА \times (1 + (\text{темп роста} \times \text{кол-во лет}))$

Например, планшет стоит 45 тыс. руб., за последние пару лет его стоимость росла, приблизительно на 15% в год. Желая приобрести планшет уже в следующем году, мы посчитаем его будущую стоимость:

**Будущая стоимость = 45 000 x (1 + 0,15 x 1) = 51 750 руб.**

Далее необходимо определить свои **финансовые возможности**, т.е. какими сбережениями вы обладаете на данный момент и что можете делать для достижения поставленных финансовых целей.

Денежные потоки, с которыми каждый из нас имеет дело, двигаются в двух направлениях: к нам (это наши **доходы**) и от нас (это **расходы**). Очевидно, для того чтобы нам хватало на жизнь, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов.

Если расходы равны доходам, то финансы сбалансированы. Не занимают деньги в долг, но и не делаются сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то **можно делать сбережения**.

**Учет, контроль и планирование финансов** позволит избежать зависимости от внешних денежных источников, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях жизни. К сожалению, многие из нас частенько оказываются в положении, когда деньги уже закончились, а до новых поступлений остается еще несколько дней. И тогда приходится одалживать деньги или жестко экономить на всем.

Вести учет достаточно просто, можно попробовать начать вести свой финансовый журнал уже сейчас. Для этого можно воспользоваться электронными таблицами MS Excel или специальными программами для компьютера или смартфона.

Доходы, как правило, подсчитать нетрудно, ведь источников поступления денег у нас не так много. Понять, на что расходуются деньги, сложнее.

Каждый день у человека есть необходимость и возможность потратить деньги:

купить газету, перекусить, оплатить проезд и т.д. В конце дня можно увидеть, что денег в бумажнике стало меньше, но вряд ли сумеет вспомнить точные суммы всех трат.

Необходимо **выработать привычку записывать сумму трат в конце дня**.

Все расходы стоит разносить по нескольким основным категориям, например: питание, транспорт и так далее. Также рекомендуется учитывать и ежемесячные расходы: оплата мобильной связи или интернета, занятия в тренажерном зале и т.д.

В конце месяца обязательно стоит подвести баланс расходов и доходов.

Возможно, результаты удивят вас, поскольку мы часто не осознаем, сколько денег тратим на разные мелочи. Вы получите большое количество объективной информации для размышлений и дальнейших решений – наверняка вы захотите уменьшить или увеличить какие-либо категории расходов в будущем.

Определив, какими финансовыми возможностями мы обладаем, можно переходить к финальной стадии составления финансового плана: к поиску

лучшего для нас (приемлемого по нагрузке на бюджет, самого быстрого или самого надежного) маршрута – финансового плана.

Важно найти **комфортную именно для вас нагрузку** на бюджет. Посадив себя на хлеб и воду и все вкладывая в будущие финансовые цели, успеха не добиться. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30–40% от вашего текущего уровня расходов. Поделив сумму ежемесячных сбережений на размер поставленной цели определите сколько времени вам потребуется на её достижение. Этот самый простой способ поможет понять насколько реалистичным будет движение к будущей цели.

И пусть вас не пугает, если требуемая для достижения желаемого сумма получилась невероятно большой и кажется вам неподъемной! Это не так. Существует много способов примирить Ваши цели и финансовые возможности, вот главные из них:

### **1. Оптимизировать свой бюджет**

Определив свои ежемесячные доходы и расходы, нужно критично к ним подойти, ответив себе на вопросы: *«Все ли расходы действительно необходимы? На чем можно без проблем сэкономить?»*

### **2. Найти дополнительные источники дохода**

Как правило, мы обладаем свободным временем для конвертации его в деньги. Делая что-то полезное для других людей мы можем быстрее достичь поставленных финансовых целей!

*Подумайте, возможно вашим знакомым нужна помощь и они готовы её оплатить? Какие еще возможности для заработка вы имеете?*

### **3. Заставить свои сбережения работать**

Храня свои деньги в кошельке или копилке мы отдаляем себя от достижения поставленных финансовых целей. Самым надежным и простым способом начать инвестировать станет открытие банковского депозита. **Поставив цель накопить** нужную сумму **за год** и откладывая сбережения на пополняемый депозит, вы смогли бы накопить на неё **на 1 или даже 2 месяца раньше!** В последствие, вы можете попробовать и другие более или менее доходные или рискованные финансовые инструменты, позволяющими менять темп достижения финансовой цели.

Определив способы улучшения своих финансовых возможностей, попробуйте заново рассчитать темпы движения к поставленным финансовым целям.

**Надеемся, путь к целям теперь станет гораздо быстрее!**

Составив финансовый план – обязательно **следуйте ему**, сверяйтесь с ним. Время от времени **актуализируйте свой план**. Возвращайтесь к нему хотя бы раз в год – за это время могут поменяться ваши финансовые цели, или финансовые инструменты, или экономическая ситуация. Подведите итоги – посчитайте, насколько вы приблизились к вашим финансовым целям, внесите необходимые коррективы, если это необходимо.