

Что такое личный финансовый план и зачем он нужен?

Финансовый план – это стратегия управления личными финансами, где прописаны анализ доходов и расходов, суммы накоплений, конечная цель и сроки достижения.



Личный финансовый план поможет:

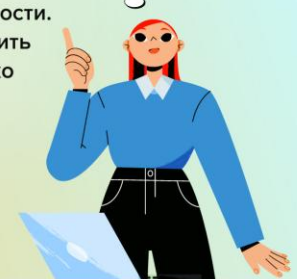
- разобраться с финансами;
- управлять расходами;
- регулярно откладывать и копить деньги;
- ставить конкретные финансовые цели.

Для начала переведите мечты в формат конкретных целей

Например, если вы мечтаете о квартире, определитесь с самыми важными характеристиками: типом дома, количеством комнат, районом. Изучите рынок недвижимости. Теперь вы можете поставить финансовую цель: сколько и за какое время нужно накопить.

Точно так же стоит поступить с другими мечтами.

Карта желаний хорошо,
а финплан лучше!



Финансовое планирование можно разделить на три вида, которые зависят от ваших сроков и целей:

- краткосрочное планирование до 1 года. Например, это летний отпуск, приобретение техники, вложения в образование, медицинские расходы, формирование «подушки безопасности», чтобы не было проблем, если что-то случится с доходами. Для такого резерва лучший инструмент – это депозиты банка или накопительные счета, чтобы деньги были легко доступными;

- среднесрочное планирование до 2-3 лет. Покупка или замена автомобиля, сбор первоначального ипотечного взноса, ремонт дома, финансирование крупных событий (учеба детей в вузе и пр.);

- долгосрочное планирование на 5-10 лет. Покупка участка и (или) строительство дома, покупка квартиры для дополнительного дохода.

Оцените свой бюджет

- Проанализируйте доходы и расходы. Вычислите, сколько можете откладывать в месяц.
- Посчитайте, сколько на самом деле нужно откладывать, чтобы собрать деньги к запланированному сроку. Для этого разделите сумму, которую требуется накопить, на количество месяцев, оставшихся до даты X.
- Сравните результаты. Так вы поймете, нужно ли вносить правки в план.



Распределите цели по срочности и важности

Обычно хочется всего и сразу — в отпуск, новую машину и ноутбук. Но если четко расставить приоритеты, может выясниться, что ноутбук понадобится только в следующем году, а отпуск лучше перенести на осень.

Так вы получите список целей с приоритетами, сроками и необходимыми суммами.



Если ваши доходы предполагают слишком длинный путь к достижению цели, личный финансовый план может выступить мотивацией к увеличению дохода:

- **карьерный рост или смена профессии:** подумайте, можете ли вы больше зарабатывать. Возможно, стоит пройти обучение, чтобы претендовать на более высокую зарплату;

- **инвестиции:** изучите информацию, как работать с инвестициями, чтобы покупать акции и облигации. Будьте готовы, что это не быстрый путь, а скорее инструмент долгосрочного планирования. Помните, что в инвестиции заложены риски;

- **дополнительный доход:** подумайте, как получать деньги из дополнительных источников: монетизируйте хобби, продавайте ненужные вещи или ищите подработку.

Подумайте, как быстрее достичь своей цели

Возможно, вам удастся оптимизировать расходы или найти дополнительный заработок.

Скорректируйте план с учетом новых вводных.



Рассмотрите варианты дополнительного финансирования

Порой накоплений все равно не хватает на все важные цели. И многие задумываются о том, чтобы взять кредит.

Но прежде чем брать кредит, внимательно изучите все условия. А также придерживайтесь принципа: на оплату долгов не должно уходить больше 30% доходов. Не укладываетесь в этот лимит — пересмотрите цели.



Проводите регулярный анализ финансов. Если потратили больше, чем запланировали, это не повод все бросать. Ведь финансовая дисциплина, как и любая другая привычка, вырабатывается не сразу — крайне важна регулярность.

Итак, для толкового плана нужно:

- Сформулировать финансовые цели — честно и четко, с конкретными суммами и сроками.
- Разделить их по приоритетам — чтобы не остаться к зиме с телевизором, но без теплых ботинок.
- Найти оптимальные пути их достижения — рассмотрите все варианты, даже, на первый взгляд, нереальные.
- Вести учет доходов и расходов.



И самое главное — следовать плану



Составить личный финансовый план — только половина дела.

Самое трудное — придерживаться его.

Если ваш доход снизился или расходы выросли, пересмотрите цели по накоплениям, учитывая новые обстоятельства.

Затем вернитесь к основной цели финансового плана и скорректируйте либо ее объем, либо сроки достижения.