

Личный финансовый план

Урок 3.

Составление личного финансового плана

Сбалансированный бюджет: достаточно ли этого для успеха в личных финансах?

⌚ Стратегические цели:

- Защита от рисков;
- Формирование дополнительных источников дохода.

⌚ Для этого нужно уметь составлять личный финансовый план на несколько лет вперед

- ...а в идеале — на всю жизнь

Финансовая цель — это, чаще всего, определенное количество денег, которое мы должны иметь у себя для достижения какой-то материальной или не материальной цели.

Как составлять личный финансовый план?

- *Определение личных финансовых целей;*
- *Подбор альтернативных способов достижения целей;*
- *Выбор стратегии достижения целей.*

↻ Пример: покупка горного велосипеда

Последовательность **составления** личного финансового плана:

1. Активы и пассивы - сначала подберём общий баланс, поймём, чем мы владеем, а сколько должны, и какой остаток имеем.
2. Цели - затем определяем цели, что мы хотим иметь с материальной точки зрения.
3. Бюджет - и уже в конце **составляем планы** и фиксируем фактические доходы и расходы.

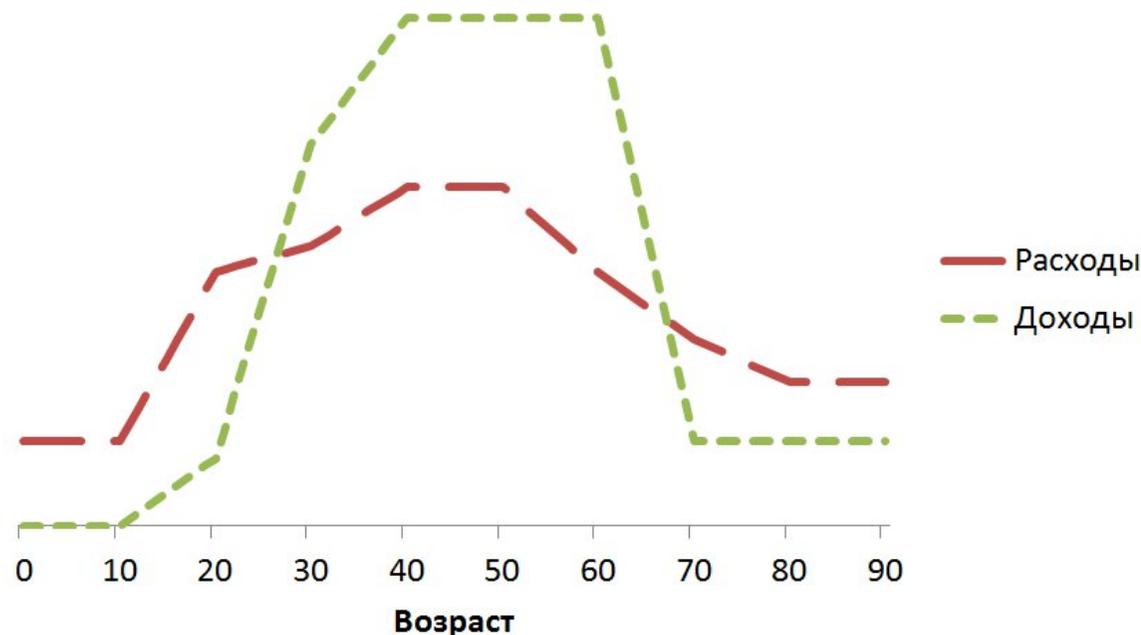
Как определить долгосрочные финансовые цели?

🔄 Жизненный цикл

человека:

- Детство и юность;
- Молодость;
- Зрелость;
- Старость.

🔄 В какой период можно делать накопления?



Три группы личных финансовых целей

🔄 *Осуществление текущих трат*

- ...на еду, коммунальные услуги, транспорт,.... ;

🔄 *Защита от наиболее важных рисков*

- Нужно быть готовым к неожиданному падению доходов или вынужденному росту расходов;

🔄 *Формирование накоплений*

- На крупные покупки: машина, квартира,...
- Важные расходы в будущем: на поддержку родителей, образование детей, собственную пенсию и т.д.

🔄 Какие цели важны именно для вас?

Как подобрать альтернативные способы достижения своих финансовых целей?

- ⌚ Пример: Как накопить 100 тыс. руб. за 2 года к окончанию школы?
 - ... чтобы оплатить первый год обучения в вузе.
- ⌚ *Сократить расходы*
 - Например, на 500 руб. в месяц. Результат: 12 тыс. руб.
- ⌚ *Увеличить доход*
 - Например, подрабатывать 4 тыс. руб. в месяц в течение 10 месяцев в году. Результат: 80 тыс. руб.
- ⌚ *Использовать финансовые инструменты.*
 - Разместить сбережения на банковском депозите. Проценты по депозиту принесут еще 8 тыс. руб.

Как выбрать стратегию достижения своих финансовых целей?

↻ Текущий капитал

- На повседневные расходы и (относительно) крупные покупки.

↻ Как начать делать сбережения?

- *Эффект латте!*
- Какую часть дохода можно откладывать?

↻ Резервный капитал

- На непредвиденные расходы;

↻ Каким должен быть размер резервного фонда?

- Какие риски можно застраховать?

↻ Инвестиционный капитал

- Дополнительный доход

↻ Во что можно инвестировать?