

МОДУЛЬ 1

Памятка по теме: «Личное финансовое планирование»

Если мы не планируем доходы, расходы, крупные покупки, то:

1. Переплачиваем за покупки и поездки, которые не планируем заранее;
2. Не доверяем финансовым компаниям и из-за этого не используем эффект времени и накопленных процентов;
3. Из-за этого зачастую покупаем в кредит, причем не всегда нужные нам вещи;
4. В результате копили не деньги, а долги, не используя рефинансирование;
5. При расчете пластиковыми картами забываем про кэшбеки и бонусы, считая их мелочью;
6. Боимся получать налоговые вычеты и льготы, считаем, что процедура сложна и занимает много времени.

Теряем впустую 10-30% от семейного бюджета

Финансовая грамотность начинается с грамотной постановки финансовых целей.

1. Начните с составления общей картины финансовых целей в вашей жизни. Попробуйте сориентироваться, когда и чего вы хотели бы добиться – купить квартиру, машину, сделать ремонт, накопить определённую сумму к пенсии...

ТОП 10 финансовых целей

- | | |
|---|--|
| ▪ Машина | ▪ Резервный фонд (финансовая подушка безопасности) |
| ▪ Квартира, дача | ▪ Отдать долги |
| ▪ Рождение ребенка | ▪ Сделать ремонт в квартире |
| ▪ Образование и обучение (для себя или детей) | ▪ Покупка крупной бытовой техники |
| ▪ Летний отпуск, юбилей, свадьба | ▪ Заплатить налоги, страховку и т.д. |

2. Правильно сформулируйте цель, задав себе 4 вопроса:

- **Что** я хочу?
- **Когда** это у меня будет?
- **Сколько** стоит?
- **Что у меня есть** для этого?

Ошибка в выборе той или иной финансовой цели может сделать дальнейшую работу с ней бесполезной. Следует различать реальные и мнимые цели. К мнимым целям относятся те, что заслоняют действительные желания человека и продиктованы модой, желанием соответствовать своему кумиру или навязаны рекламой (как, например, необходимость смены машины каждый год, а телефонов – раз в 3 месяца). Чтобы избежать ошибок в постановке цели, стоит задать себе вопросы и честно на них ответить:

- Соответствует ли моя цель принципу разумной достаточности, т. е. то, что я хочу, мне действительно необходимо и достаточно.

- Зачем мне эта цель? (Как я себя ощущаю, представив, что цель уже достигнута?)
 - Как еще я могу удовлетворить потребность, которая лежит за целью?
 - Почему именно в этот срок? Почему именно такой стоимости?
 - Какие последствия (положительные и отрицательные) возникнут после достижения цели?
3. Стоимость цели со временем может измениться из-за инфляции. Давайте к этому подготовимся. Есть специальная формула, которая помогает узнать будущую стоимость цели.

Текущая стоимость * (1 + % инфляции) ^ количество лет до цели

Узнать, индекс потребительских цен (инфляцию) можно на сайте Центрального банка России <https://www.cbr.ru>

Например, если инфляция составляет 7%, автомобиль через 2 года будет стоить:

$$\text{Цена в будущем} = 600\,000 \times (107 / 100)^2 = 686\,940 \text{ рублей}$$

Это почти на 90 тысяч дороже, чем мы планировали! Хорошо знать об этом заранее, верно?

4. Рассчитайте скорость движения к цели - сколько нужно откладывать в месяц, чтобы накопить нужную сумму к запланированному сроку для реализации цели:

Ежемесячные отчисления на цель =

будущая стоимость цели / количество месяцев до достижения цели

Если целей несколько, то важно направлять сбережения на цели в следующей последовательности:

- Сначала сформировать резервный фонд
 - Затем финансировать долгосрочные цели (пенсия, образование детей)
 - Далее отложить деньги на среднесрочные цели (например, новый автомобиль)
 - И в конце – краткосрочные (отпуск, новый ноутбук и т.д.)
5. Ставя цели, следует руководствоваться реальными доходами, располагаемыми сейчас, а не ожидаемыми в будущем.

Корректировать уровень доходов имеет смысл по мере реализации плана достижения финансовых целей. Завышенные доходы искажают реальную картину и снижают мотивацию для исполнения плана. Если доходы по факту действительно увеличатся, то это означает, что Вы сможете достичь своих целей ранее установленного срока.

А что мы можем сделать, если цель кажется недостижимой? Есть несколько способов:

- Увеличить срок до покупки или снизить стоимость цели
- Накапливать с помощью сберегательных и инвестиционных инструментов
- Привлечь кредитные средства
- Отказаться от цели
- Оптимизировать расходы или / и увеличить доходы



Не откладывайте на завтра то, что вы можете сделать сегодня. Чем раньше вы начнете копить деньги на свои финансовые цели, тем легче будет к ним дорога.

Вывод.

Финансовый план помогает двигаться к целям небольшими шагами, видеть и использовать дополнительные ресурсы своего бюджета, не терять деньги впустую