

МОДУЛЬ 1.4

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 определенную сумму к пенсии...
2. Правильно сформулируйте цель, задав себе 4 вопроса:
 - **Что** я хочу?
 - **Когда** это у меня будет?
 - **Сколько** стоит?
 - **Что у меня есть** для этого?
3. Рассчитайте скорость движения к цели - сколько нужно откладывать в месяц, чтобы накопить нужную сумму к запланированному сроку для реализации 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.)

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

