

Личный финансовый план

Личный финансовый план – долгосрочный прогноз финансовых потоков семьи (доходов и расходов). Это инструмент, который нужен не для того, чтобы тратить меньше, а чтобы получить больше за те же деньги. Он помогает наметить важные и интересные цели, распределить зарабатываемые деньги. Провести такую оптимизацию расходов в уме невозможно, ведь в течение нескольких лет мы совершаем огромное количество маленьких и больших финансовых операций. А финансовый план позволяет, с одной стороны, увидеть картину своего финансового будущего, а с другой, проработать в деталях любую ее часть.

Часто можно услышать мнение, что если денег нет, то никакой план ситуацию не изменит. Однако опыт показывает, что наибольшую пользу финансовое планирование приносит как раз в ситуации, когда денег мало. Ведь именно в этой ситуации «цена» ошибки при принятии финансовых решений особенно высока.

План помогает провести анализ того, насколько выполнимы поставленные цели и что нужно изменить в текущей ситуации для их достижения в оптимальные сроки. План позволяет просчитать, как отразятся те или иные финансовые решения на жизни семьи, например, решение о покупке квартиры в кредит, или смене работы, или открытии собственного бизнеса. План является картой денежного потока, при помощи которой удобно управлять движением денег.

Важно отметить, что план помогает отслеживать продвижение в направлении целей, вовремя замечать проблемы, корректировать расходы при изменении ситуации, а также сохранять мотивацию при работе над долгосрочными и сложными целями.

Что нужно сделать, чтобы составить личный финансовый план?

- Проанализировать текущую ситуацию, основываясь на подробном учете доходов и расходов в течение 2–3 месяцев. Сам по себе учет дает хороший эффект, но все же лучше рассматривать учет лишь как первый шаг в составлении личного финансового плана.
- Сформулировать цели, которые хотелось бы достичь к определенному сроку: не только большие цели, такие как покупка недвижимости или автомобиля, но и маленькие цели – расходы на отпуск, покупку одежды, мобильного телефона или телевизора. Следует иметь в виду, что чем длиннее срок, на который составляется план, тем масштабнее цели можно предусмотреть: в план на месяц не заложишь покупку квартиры или открытие собственного бизнеса.
- Наилучший эффект дают планы, составленные на период 3–5 лет и дольше.
- С помощью плана поступления и расходования средств определить наиболее подходящую и выполнимую комбинацию целей. Если план показывает, что на все желаемые цели не хватает денег, то необходимо или отказаться от каких-либо целей, либо подумать над поиском дополнительных источников доходов.
- Подобрать финансовые инструменты (кредитные или инвестиционные), с помощью которых можно получить результат быстрее или дешевле.

Пример личного финансового плана (руб.)

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Доходы	90 000	40 000	60 000	40 000	40 000	40 000
Зарплата	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Премии			20 000			
Кредит	50 000					
Расходы	89 827	39 827	49 827	49 827	39 827	39 827
Питание	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Кварплата, телефон и т.д.	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Медицина	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Проезд	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Развлечение, отдых	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Одежда			10 000			
Крупные покупки	50 000			10 000		
Погашение кредита	8 827	8 827	8 827	8 827	8 827	8 827

Инвестиции	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Итого за месяц	173	173	10 173	-9 827	173	173
Нарастающий итог	173	346	10 519	692	865	1 038

Не стоит относиться к финансовому плану, как к документу, который должен быть реализован в неизменном виде. Поскольку ситуация в жизни постоянно меняется, план обязательно нужно корректировать в соответствии с этими изменениями.

С составления финансового плана или обращения к нему должно начинаться принятие любых финансовых решений. К сожалению, зачастую невозможно в уме проанализировать, как повлияет то или иное решение на дальнейшую жизнь. Очень многие люди оказываются в затруднительном положении в результате неразумного использования кредитов. В большинстве случаев проблемы можно было спрогнозировать заранее и вовремя изменить решение.

Пример.

Если план покажет, что собрать сумму для покупки желаемой недвижимости получится только через 30 лет, это не означает, что данная цель не реализуема раньше этого срока. Следует подобрать финансовые инструменты, которые ускорят получение результата.

Можно построить план исходя из предположения, что квартира приобретается немедленно при помощи ипотечного банковского кредита. Однако после уплаты ежемесячного платежа по кредиту будет оставаться слишком мало денег для комфортной жизни семьи.

Рассмотрите еще несколько вариантов:

- *покупку квартиры через 1–2 года – накопленный за это время первоначальный взнос уменьшит размер кредита и, следовательно, размер ежемесячных платежей,*
- *инвестирование денег в различные финансовые инструменты ускорит накопление желаемой суммы,*
- *продажу какого-либо из имеющихся активов и т.д.*

Окончательное решение следует принимать только после анализа всех возможных вариантов.

Поскольку предвидеть все неожиданные ситуации в жизни невозможно, следует предусмотреть в плане запас средств на экстренный случай, а также подумать о страховании от несчастных случаев и потери трудоспособности работающих членов семьи. Если вы желаете обеспечить себе действительно комфортную жизнь на пенсии, то необходимо запланировать формирование личного пенсионного фонда в виде портфеля различных активов, способных приносить так называемый пассивный доход.