

# Что такое личный финансовый план



# Как правильно составить личный финансовый план



Личный финансовый план это:

-стратегическое планирование

достижения ваших целей к  
определенному времени,

которое учитывает ваши  
доходы и расходы.

О том как его грамотно составить  
расскажет сайт [fincult.info](http://fincult.info).



# Шаг 1. С чего начать

Для начала нужно перевести мечты в формат конкретных целей, а потом трезво оценить их стоимость. Например, ваша семья ждет ребенка и вы подумываете о новом семейном автомобиле.

- ❑ Определите самые важные характеристики нужного авто: экономичность двигателя, объем багажника, просторность салона и так далее.
- ❑ Проанализируйте предложения автосалонов. Программы трейд-ин или льготное кредитование могут существенно снизить затраты.

Допустим, получится, что вам не хватает 200 000 рублей для покупки машины вашей мечты. А понадобится она вам через полгода, когда родится малыш. Итак, это уже не мечта, а конкретная цель: накопить 200 000 рублей за полгода, чтобы купить автомобиль.

## Шаг 2. Распределите цели по срочности и важности

Обычно хочется всего и сразу.

Например, кроме машины вы мечтаете о квартире, в которой будет отдельная комната для ребенка. В гостиной хорошо бы смотрелся домашний кинотеатр. Когда вы четко расставите приоритеты, может выясниться, что своя комната ребенку понадобится не раньше, чем ему исполнится три года, – так что у вас есть время накопить на первоначальный взнос по ипотеке. А кинотеатр, может оказаться, не так уж вам и нужен.

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



## Шаг 3. Оцените свой бюджет



Проанализируйте доходы и расходы и вычислите, сколько денег можете откладывать в месяц.

Посчитайте, сколько необходимо откладывать, чтобы получилось собрать на вашу цель к запланированному сроку. Для этого разделите сумму, которую нужно накопить, на количество месяцев, оставшихся до даты.

Сопоставьте две цифры, которые получили. Так вы поймете, хватает ли вам денег.

## Шаг 4. Рассмотрите разные варианты финансирования

Если не хватит свободных средств на все важные цели, то есть смысл обратиться к кредитам и займам.

Прежде, чем брать кредит, подробно изучите все условия: процент по кредиту, стоимость его обслуживания, страховки.

В любом случае, нужно распределить свой доход так, чтобы денег хватало и на текущие расходы, и на достижение цели (накопление или выплату кредита).

Экономисты рекомендуют придерживаться принципа: на оплату кредитов не должно уходить больше 30% доходов.



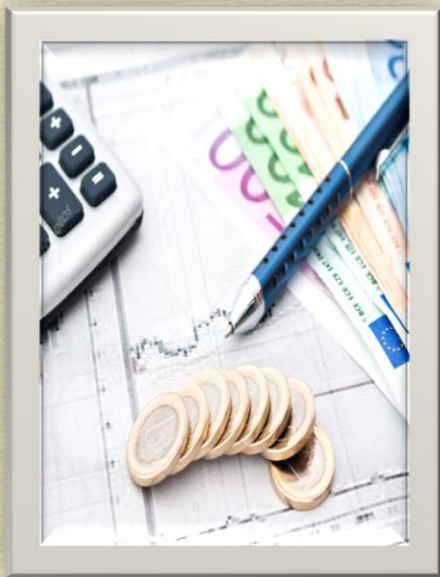
## Шаг 5. Пусть деньги растут сами

Если до цели еще есть время, лучше копить самостоятельно, используя подходящие финансовые инструменты:

- ❑ *облигации федерального займа* – инструмент надежный и особенно выгодный, если инвестировать в него не меньше, чем на три года.
- ❑ *банковский депозит* практически не несет рисков благодаря системе страхования вкладов и его можно делать на более короткий срок.

Главное – не держать деньги в шкатулке, так вы будете терять часть реальной стоимости своих накоплений из-за инфляции.

# Простые правила



- ❑ Сформулировать финансовые цели — честно и четко, в денежном выражении и с конкретными сроками.
- ❑ Разделить их по степени важности.
- ❑ Найти оптимальные пути их решения.
- ❑ Вести учет доходов и расходов.
- ❑ Перед тем как запланировать покупку и внести ее в план, обдумайте, действительно ли она вам нужна.



# Самое главное – следуйте плану

Составить личный финансовый план – только половина дела. Самое трудное – дисциплинированно его придерживаться.

Нужно укладываться в план по каждой статье расходов. Определите, сколько денег в месяц уходит на еду, проезд или автомобиль, оплату услуг ЖКХ и другие обязательные ежемесячные траты. Строго придерживайтесь установленных лимитов.

Если не получается – план нужно корректировать. Главное – уложиться в бюджет и устоять перед соблазном «залезть в копилку». Иначе ваша финансовая цель будет бесконечно откладываться.





Составитель: Бардина Е.А. по материалам сайта ЦБ России  
[fincult.info](http://fincult.info)

Отдел правовой информации и образовательных  
ресурсов  
[rounb\\_odpi@mail.ru](mailto:rounb_odpi@mail.ru)