

Как составить финансовый план и перестать жить от зарплаты до зарплаты

Личный финансовый план — что это?

Вы хотите сделать крупную покупку, оплатить лечение родителям или образование детям, но денег постоянно ни на что не хватает, а откладывать не получается?

Чтобы правильно оценить свои финансовые возможности, грамотно контролировать деньги, делать серьезные покупки и не считать при этом каждую копейку, нужен личный финансовый план.

По сути, личный **финансовый план** – это документ, в котором вы расписываете свои финансовые цели и способы их достижения. Очень важно составлять план именно на бумаге, а не в голове. Иначе его не удастся реализовать. Его можно составить на любой срок – месяц, год, 5 или 10 лет. Главное – раз в год его пересматривать и корректировать в зависимости от экономической ситуации в стране. К слову, в Европе такой план есть почти в каждой семье.

С чего начать?

Для начала надо определить свои финансовые цели и понять, что вы хотите и в какие сроки. Оцените свою жизнь на ближайшее будущее: хотите ли вы машину, или, может быть, лучше съездить в путешествие, или вам нужна квартира, но в то же время надо оплачивать учебу ребенку. Может быть, тогда лучше новую квартиру снять, а не купить?

Распределите цели по степени важности. Расставьте сроки реализации этих целей. Тогда вам будет легче оценить риски, на которые вы готовы пойти при достижении целей.

Где взять деньги?

Это следующий вопрос, на который вам предстоит найти ответ. Для начала надо понять, что происходит у вас с деньгами. Для этого обратите внимание на следующие моменты:

- Живете ли вы от зарплаты до зарплаты? Или у вас есть сбережения?
- Какую часть средств вам удастся откладывать?
- Есть ли у вас резервный фонд?

Если возникают сложности с ответами, следует начать ежедневно фиксировать все свои расходы и сопоставлять их с доходами. Удобнее

все доходы и расходы записывать в таблицу по статьям. Облегчит такой анализ сбор чеков из магазинов и банковские приложения, в которых уже есть готовый анализ ваших трат по картам.

Учитывать доходы и расходы надо для того, чтобы понять, где вы переплачиваете и покупаете что-то лишнее, определить, сколько свободных средств остается и будет ли их хватать на реализацию ваших планов.

Обязательные и необязательные траты

Обычно самая большая часть трат – это **обязательные платежи**. К ним относятся:

- расходы на жилье (коммунальные платежи, за аренду, по ипотеке);
- траты на еду;
- транспорт;
- интернет и мобильная связь;
- платежи по кредитам.

Сюда же относятся расходы, без которых вы не можете поддерживать свой уровень жизни. Например, работа няни, если без нее кому-то из родителей придется оставить работу, поездки на такси, если без них вы не сможете попасть на работу, и тому подобное.

Некоторые платежи происходят не каждый месяц. Например, страховку автомобиля вы оплачиваете раз в году. Раз в полгода платите за учебу в вузе (свою или ребенка). В декабре обязательно покупаете подарки друзьям и родственникам. Составьте план таких расходов на ближайший год. Это все – ваши обязательные траты.

К **необязательным тратам** относятся:

- шопинг, спонтанные покупки;
- экскурсии, поездки;
- походы в кино, театр, рестораны.

Необязательные траты необходимо себе периодически позволять – они поднимают настроение, создают позитивные эмоции и придают энергии. Главное здесь – не переусердствовать.

В идеале все обязательные траты не должны превышать половину ваших доходов. Максимум – составлять 60%.

Необязательные траты должны быть не более 30%.

Остальные средства (не менее 10%) идут в **накопления**.

Если всё не так

Если в вашем бюджете доля спонтанных покупок выше, чем обязательных трат, вы достаточно зарабатываете и при этом не набрали долгов, то при необходимости вы легко сможете сократить свои расходы.

Наиболее распространенная проблема – это когда обязательные платежи составляют 70–80% от всего дохода. Как правило, такое происходит из-за большого количества незакрытых кредитов и неконтролируемых трат. Не закрыв кредиты, вы не сможете заняться накоплениями.

Создание накоплений

Важным элементом личного финансового плана является финансовая подушка безопасности. Она необходима на случай кризиса, болезни, потери работы.

Размер такой подушки безопасности в идеале должен составлять 6–9 среднемесячных зарплат. Считается, что этого срока достаточно, чтобы найти новый источник дохода.

Есть два основных метода накоплений. Первый – переносить в резерв весь остаток от дохода после оплаты обязательных расходов. Второй – перечислять в свой накопительный фонд 10% от любых поступлений денежных средств.

Достижение финансовых целей на примерах

Любая финансовая цель должна соответствовать возможностям.

Например, вам необходимо улучшить жилищные условия. Выбранная вами новая квартира стоит 10 миллионов рублей. Вы накопили 5 миллионов и планируете еще 5 миллионов взять в кредит. Платеж по нему составит 50 тысяч рублей в течение 10 лет. Ваша зарплата составляет 100 тысяч рублей в месяц. Платеж за жилье будет относиться к обязательным расходам, которые должны составлять примерно половину ваших доходов. В вашем случае эту сумму вы будете вносить только за один кредит.

Вывод: ищите другие варианты кредитования, более дешевую квартиру либо отложите покупку на время, когда сможете больше накопить или вам повысят зарплату.

Важно понимать, что есть цели-активы (будут приносить доход), и есть – пассивы (будут доход забирать). Для примера: покупка дорогого

автомобиля (как цель) при очевидной недостаточности бюджета – это пассив. А приобретение недвижимости для сдачи в аренду – актив.

Оптимизация активов и пассивов – важнейший этап составления личного финансового плана. Особенно это актуально для тех, у кого среднегодовые расходы по пассивам превышают доходы по активам. Чтобы улучшить своё положение, надо подумать, как уравновесить ситуацию. Например, если в собственности есть недвижимость, за содержание которой нужно платить, или автомобиль, который не используется для заработка денег, но дорого обходится в обслуживании, то можно рассмотреть продажу этих пассивов.

РЕЗЮМЕ

- Финансовый план нужен для того, чтобы достичь цели, приобрести товар или оплатить услугу.
- Перед постановкой цели рассчитайте, сколько денег у вас уходит на обязательные и необязательные траты и сбережения за год.
- Обязательные платежи должны составлять около половины накоплений. Необязательные – до 30%. Не менее 10% дохода должно уходить в накопления. Если это не так, стремитесь к этим цифрам.
- Поставьте цель. Сначала небольшую. Например, накопить за три месяца 15 000 рублей на новый телефон. Откладывайте на покупку по 5000 рублей с каждой зарплаты, чтобы не покупать товар в кредит.
- Если вам удалось это сделать, поставьте следующую цель, более крупную. Например, накопить за полгода 100 000 рублей на поездку.
- Если вам это не удалось, еще раз рассмотрите структуру своих трат.