

Курс на мечту: составляем финансовый план

Хороший финансовый план – уже 80% успеха. Наличие финансового плана:

- ✓ Ведет нас к реализации наших желаний самым коротким и надежным путем. Избавляет от необходимости бегать по кругу, периодически проваливаясь в периоды нерадостных профицитов или кредитных обязательств.
- ✓ Избавляет от тревоги за завтра. Потому что в 99 случаях из 100 пугает неопределенность, а в финансовом плане места для нее не остается!
- ✓ Позволяет экономить время – один из самых ценных ресурсов в планировании. Например, Вы хотите получать на пенсии по 20 000 рублей в месяц. Если вспомнить об этом за 5 лет до пенсии (как чаще всего и бывает без финансового плана), придется двигаться к цели со скоростью 330 765 рублей ежемесячных инвестиций. А если Вы начнете движение заблаговременно, скажем за 20 лет, то затраты на счастливую пенсию составят всего 920 рублей в месяц. Разницу компенсирует время, многократно приумножая Ваши усилия!
- ✓ Заставляет эффективнее трудиться Ваши деньги на ваши интересы. Наличие плана позволяет делать долгосрочные финансовые операции, доходность по которым при сопоставимом риске будет на 5-7% выше. Например, при инвестициях сроком на 7 лет по 20 ежемесячно, мы получим дополнительных 500 000 рублей.

В данной статье мы начнем работу над своим персональным финансовым планом, а именно: мы научимся правильно ставить финансовые цели, определять их будущую стоимость и рассчитывать сумму необходимых ежемесячных сбережений, для того чтоб в час X располагать нужной суммой. Итак начнем?

А. Определим свои финансовые цели

Финансовая цели – это любая важная для Вас мечта, которую можно приобрести с помощью денег. Подумайте, что необходимо Вам для счастливой жизни? Чаще всего это: новая машина, комфортабельная квартира, уютный загородный дом или дачи, комфортная пенсия (финансовая независимость), достойное образование для детей, регулярные путешествия, собственный

бизнес, и тп. Составьте свой список. Чем точнее и полнее он будет – тем надежнее и эффективнее будет проложенный маршрут. Помните, что финансовый план - живая конструкция, которая будет повторять каждый изгиб Вашего жизненного пути и цели которые пока не актуальны для вас – могут пополнить Ваш план в будущем, если в этом возникнет необходимость. А сегодня сосредоточить на настоящем и будьте по-настоящему честны с собой. Вы можете привлечь к этом приятному занятию свою половинку, родственников или детей, если у вас общие цели.

Для того чтоб мечты стали финансовыми целями, каждая я из них должна ответить на следующие вопросы:

Когда цель должна быть реализована?

Сколько цель стоит сегодня?

Какие ресурсы у меня уже есть для ее реализации?

Например,

Я мечтаю о новой машине - Моя финансовая цель поменять свой Шевроле Ланчети (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2015г.

Я мечтаю о достойном образовании для дочери – Моя финансовая цель к июнь 2023г. иметь 2 млн. рублей для оплаты обучения в ВУЗе.

В. Рассчитаем будущую стоимость целей

Поскольку существует такое неприятное явление, как инфляция, которая увеличивает стоимость наших будущих приобретений – необходимо учесть ее влияние на реализацию наших планов во избежание неприятных сюрпризов. Для этого нужно рассчитать стоимость наших целей в будущем, на момент их приобретения, применив специальную формулу:

Будущая стоимость финансовой цели = Текущая стоимость цели * $(1 + \text{инфляция \% в год})^{\text{кол-во лет до реализации финансовой цели}}$
Инфляция в 2013.г. составила 6,5%

Если кол-во лет то цели не ровное, то мы кол-во месяце до цели делим на 12

Например,

*Для реализации цели «Пежо 207» в феврале 2015 мне в будущем потребуется = $(350\ 000 - 150\ 000) * (1 + 6,5\%)^{0,75} = 209\ 673$ руб.*

*Для реализации цели «образование дочери» в июне 2023г. мне в будущем потребуется = $2\ 000\ 000 * (1 + 6,5\%)^{9,58} = 3\ 652\ 278$ руб.*

Правда хорошо знать об этом заранее?

С. Считаем сколько денег нам нужно откладывать, чтоб иметь нужную сумму средств в нужный момент

Для этого мы будущую стоимость цели/кол-во месяцев до реализации цели

Например,

Для цели «Пежо 207» = 209 673 руб. / (0,75 12) = 23 297 руб. в течении 9 месяцев.*

*Для цели «Образование дочери = 3 652 278 руб. / (9,58*12) = 31 770 руб. 115 месяцев.*

Чаще всего суммы полученные в результате расчета будут превышать наши текущие возможности и это нормально! В наших следующих статьях мы будем приводить наши возможности к гармонии с нашими целями. И все получится! Например,

- Мы будем учиться использовать подходящие финансовые инструменты. Например в случае с «образованием дочери» это помогло снизить объем ежемесячных сбережений с 31 770 руб. до 14 390руб., то есть почти в 2 раза снизить нагрузку на бюджет при том же самом результате.
- Мы будем раскрывать потенциал источников увеличения нашего дохода. Чтоб обычно помогает на 30-50% увеличить текущий уровень доходов уже в первый год. То есть, если вы раньше зарабатывали 70 000 руб. в мес., но дополнительные 35 000 станут отличным подспорьем в движении к намеченным целям.
- Мы будем управлять денежными потоками, что обычно позволяет ежемесячно сохранить до 30% регулярно пропадающие в черных дырах бюджета.
- И многое другое, чтоб обязательно приведет нас и реализации намеченных планов и исполнению наших Важных финансовых целей!

Источник: <https://www.woman.ru/psycho/finance/article/101494/>
07.04.2014