**Как составить личный финансовый план**

Как с имеющимися ресурсами достигать большего и воплощать свои самые смелые желания в жизнь? Секрет кроется вовсе не в поиске сокровищ, а в грамотном составлении финансового плана.

Можно годами мечтать о своем летнем домике с цветущим садом, представлять себя за рулем своего первого автомобиля или вздыхать о несостоявшемся отпуске, на который снова не хватило денег. А можно начать действовать. И начать нужно обязательно с составления финансового плана. Личный финансовый план – это стратегия достижения финансовых целей с учетом оптимизации доходов и расходов. Любая такая стратегия включает в себя:

* Целеполагание.
* Анализ доходов и расходов.
* Меры по увеличению доходов и сокращению расходов.
* Сбережение, накопление и приумножение средств на финансовые цели.

Разберемся по порядку, с чего начать и как составить самый эффективный личный план. От мечты к цели.

Основа любого финансового плана – это грамотная постановка целей. Здесь важно придерживаться основополагающих принципов:

1. Цель должна быть конкретной. Простого «хочу много денег» недостаточно. Нас мотивируют только осязаемые и измеримые цели: новый ноутбук, ремонт на даче, машина или первоначальный взнос на ипотеку.
2. Финансовые цели нужно приоритизировать. Нам свойственно мечтать о многих вещах одновременно: хочется и купить свое жилье на горизонте нескольких лет, и не забывать про ежегодный отпуск на море. Поэтому важно составить список всех целей и расставить их по важности и срочности.

К примеру:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Цель | Сумма | Срок |
| Отремонтировать машину | 40 тыс. рублей | До конца месяца |
| Отдохнуть с семьей в Турции | 200 тыс. рублей | В течение полугода |
| Накопить на первоначальный взнос по ипотеке | 2 млн рублей | Через 4 года |

1. Не забудьте про финансовую подушку безопасности. Это ваш личный резервный фонд, неприкасаемые сбережения на случай непредвиденных обстоятельств. Подушка должна составлять минимум 3-6 месячных бюджетов. Если у вас такого фонда еще нет, то его обязательно нужно включить в список личных финансовых целей. Подробно о том, для чего нужна и как сформировать подушку безопасности, мы рассказывали [здесь](https://expobank.ru/about/press-center/blog/782376/).
2. Учтите рост цен. Инфляцию никогда нельзя «сбрасывать со счетов», особенно для долгосрочных целей. Допустим, сейчас квартира вашей мечты стоит 10 млн рублей, и на данный момент вам хватило бы 2 млн рублей для первоначального взноса по ипотеке. Но к тому времени, когда вы накопите 2 млн рублей, допустим это случится через 5 лет, квартира, скорее всего, вырастет в цене и на первоначальный взнос понадобится уже 3 млн рублей. Чтобы не оказаться в такой ситуации, нужно изначально рассчитать сумму, которая вам понадобится к конкретному сроку, с учетом ожидаемого роста цен.

Итак, вы составили список приоритетных целей на десятилетие вперед, что дальше? Теперь приступаем к следующему этапу личного планирования – оптимизации доходов и расходов. Главная задача в том, чтобы увеличить долю средств, отправляемых «в копилку» на ваши цели.

Как сократить расходы?

Поделите все свои расходы по статьям: «продукты», «рестораны и развлечения», «транспорт», «автозаправки и техобслуживание», «одежда и обувь» и т.д. Оцените, на что вы тратите неоправданно много, и попробуйте сократить расходы в этой категории. К примеру, несистемные походы в продуктовый обходятся гораздо дороже закупок в супермаркете по списку на неделю. И в целом, отказ от любых импульсивных покупок – самый разумных подход в финансовом планировании.

Изучите программы лояльности магазинов, где закупаетесь чаще всего, пользуйтесь онлайн-маркетплейсами для выбора самого выгодного предложения, не забывайте про кешбэк по картам. Все это может сократить ваши расходы на 5-20%, что станет хорошей основой для будущих сбережений и в дельнейшем выполнения личного финансовых целей.

Как увеличить доходы?

Допустим, вы перетрясли статью «расходы» и сократили их, насколько смогли. Теперь пора приняться за доходы. Над ними тоже можно немного «поколдовать»:

1. Попробуйте увеличить постоянный доход. Возможно, самое время поговорить о повышении с начальником, взять новые проекты или повысить квалификацию. Если время позволяет, можно рассмотреть варианты подработок. Главное, не забывать о балансе отдыха и работы.
2. Монетизируйте свое хобби. К примеру, можно получать дополнительный доход, если начать вязать свитера на заказ, выгуливать не только свою, но и соседских собак по утрам, создавать лендинговые страницы для заказчика или заниматься математикой со школьниками младших классов.
3. Получите то, что вам причитается. Существует множество субсидий, социальных выплат и налоговых льгот, которые можно получить от государства. Возможно, вы о них даже не догадывались. К примеру, если вы купили квартиру, можете получить налоговый вычет и вернуть 13% от ее стоимости, в пределах 260 тыс. рублей. Налоговых вычетов множество. В целом, вы можете вернуть 13% от трат на лечение, обучение, благотворительность, покупку квартиры и погашение процентов по ипотеке, а также инвестиции через индивидуальный инвестиционный счет.
4. Продайте лишнее. Проведите ревизию антресоли и закромы своей лоджии. Возможно, там найдется старая, но рабочая фотокамера, компьютерный монитор или не подошедшая по размеру новая обувь. Вам они уже не нужны, но и на них может найтись свой покупатель. А вырученные средства можно направить «в копилку» на свою мечту.

Стоит ли брать кредиты?

Кредит – это хороший инструмент, если пользоваться им грамотно. Важно не злоупотреблять с займами, чтобы не попасть в долговую яму. Главное, чтобы долговая нагрузка не превышала комфортного уровня – не более 30% от вашего ежемесячного дохода.

Разумеется, лучше жить по средствам, но бывают ситуации, когда кредит действительно выгоден. Особенно если вы собираетесь купить то, что быстро поднимается в цене. К примеру, машина через год может подорожать на 20%, а за кредит сроком на год вы заплатите, к примеру, 10% от первоначальной суммы.

Итак, вы сформулировали и расписали свои цели, сделали ревизию расходов и смогли увеличить доходы. У вас появились свободные деньги, но на покупку еще надо подкопить, – как правильно распределить средства?

1. Откройте накопительный счет, а лучше несколько. Пусть каждый будет соответствовать одной из целей. Можно придумать для них креативные и мотивирующие названия: «Мое море», «Моя крепость» или «На железного коня».
2. Пусть деньги зарабатывают деньги. Помним про инфляцию и стараемся не хранить наличные под матрасом. Есть надежные инструменты, которые помогут защитить сбережения от обесценения: вклады, накопительные счета, государственные и надежные корпоративные облигации.
3. Не складывайте все яйца в одну корзину. Для снижения рисков, лучше вкладывать средства в разные инструменты: часть на вклады и накопительные счета, часть в облигации, акции и паевые инвестиционные фонды, недвижимость, валютные инструменты и т.д.
4. Не трогайте финансовую подушку. Подушка должна быть в инструментах с самым низким риском, к примеру, лучше ее не использовать для инвестиций в акции. Главное, чтобы эти средства всегда были под рукой и в быстром доступе.

Личный финансовый план – это живой организм.

Личный финансовый план позволяет сконцентрироваться на достижении цели, добавляет мотивации и предотвращает импульсивные покупки. Возьмите за правило периодически с ним сверяться. Вы выполняете план – похвалите себя. Перевыполняете – обязательно поощрите.

Не забывайте его актуализировать: со временем у вас могут появиться новые цели, которые необходимо добавить в список. Или ваш доход повысится, тогда срок достижения цели можно сократить. В целом, личный финансовый план будет периодически меняться – вместе с вами, вашими приоритетами и интересами. Это абсолютно нормально и естественно.

Подготовила начальник финансового отдела администрации

Цивильского муниципального округа Чувашской Республики

Андреева Оксана Валерьевна