

Шаг 1. С чего начать?

Для начала нужно перевести мечты и абстрактные желания в формат конкретных целей, а потом трезво оценить их стоимость. Например, ваша семья ждет ребенка и вы подумываете о новом семейном автомобиле. Пока это просто мечта. Как сделать ее целью?

1. Определите самые важные характеристики нужного авто: экономичность двигателя, объем багажника, просторность салона и так далее.
2. Изучите представленные на рынке модели и выберите несколько подходящих.
3. Проанализируйте предложения автосалонов. Программы трейд-ин или льготное кредитование могут существенно снизить затраты.
4. 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**. Точно так же нужно поступить с другими мечтами — сформулировать из них цели.

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. А летом неплохо бы съездить на море. Когда вы четко расставите приоритеты, может выясниться, что отпуск лучше перенести на осень, когда путевки подешевеют. 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

1. Проанализируйте доходы и расходы и вычислите, сколько денег можете откладывать в месяц.
2. 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 X.
3. Сопоставьте две цифры, которые получили. Так вы поймете, хватает ли вам денег.

Например, на машину вам нужно 200 000 рублей через полгода, значит, откладывать нужно примерно по 33 000 в месяц. На отпуск вы обычно тратите 80 000, они понадобятся вам через 8 месяцев — это еще 10 000 в месяц. Таким же образом нужно оценить все цели.

Шаг 4. Рассмотрите разные варианты финансирования

Вполне вероятно, что ваших свободных средств не хватит на все важные цели. Тогда есть смысл обратиться к альтернативным вариантам: кредитам и займам.

Прежде чем брать кредит, подробно изучите все условия: процент по кредиту, стоимость его обслуживания, страховки, которые могут от вас потребовать.

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.

Стоит подумать и о других способах быстрее достичь своей цели. Это может быть оплачиваемая сверхурочная работа или оптимизация расходов. Допустим, у вас есть утренний ритуал — по пути на работу покупать на вынос латте за 250 рублей. Если умножить стоимость кофе на количество рабочих дней в году, то окажется, что за год вы тратите на милый ритуал 62 500 рублей. Это, к примеру, поездка на море, которую вы выпили на ходу.

После этого скорректируйте свой план: учтите в нем будущие платежи по кредитам, дополнительные доходы и сокращенные расходы.

Шаг 5. Пусть деньги растут сами

Если до цели еще есть время, лучше копить самостоятельно, используя подходящие финансовые инструменты. Выбирайте их, исходя из доходности, рисков и сроков.

Например, [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.

Вкладывая средства, вы будете получать дополнительный доход — и его тоже нужно отразить в финансовом плане.

Простые правила

Чтобы составить толковый финансовый план, нужно:

1. Сформулировать финансовые цели — честно и четко, в денежном выражении и с конкретными сроками.
2. Разделить их по степени важности — не жалейте на это время, чтобы не остаться к зиме с телевизором, но без теплых ботинок.
3. Найти оптимальные пути их решения — рассмотрите все варианты, даже самые нереальные, на первый взгляд.
4. Вести учет доходов и расходов — будьте в курсе своего финансового состояния.

Еще один совет: перед тем как запланировать покупку и внести ее в план, обдумайте несколько дней, действительно ли она вам нужна.

И самое главное — следуйте плану

Составить личный финансовый план — только половина дела. Самое трудное — дисциплинированно его придерживаться. Каждый день нас подстерегает множество соблазнов, но эмоциональные, импульсивные покупки лишь отдаляют наши мечты.

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, и строго придерживайтесь установленных лимитов.

Если не получается (особенно часто это случается на первых порах, пока не выработалась привычка) — план нужно корректировать. Можно перераспределить траты, можно попробовать заработать больше. Главное — уложиться в бюджет и устоять перед соблазном «залезть в копилку». Иначе ваша финансовая цель будет бесконечно откладываться.

Все расходы и доходы нужно фиксировать и обращаться к плану ежедневно. Это поможет держать руку на пульсе своего финансового положения. Для удобства можно воспользоваться сервисами финансового планирования.

Образец финансового плана

Образец оформления простого финансового плана семьи из трёх человек: отца, матери и сына.

Цели:

1. Купить сыну квартиру за 3 000 000 рублей к совершеннолетию (через 5 лет).
2. Построить дачу за 5 000 000 рублей к выходу отца на пенсию (через 10 лет).

Доходы:

- Зарплата отца – 170 000 рублей
- Накопления – 500 000 рублей

Расходы:

- Питание – 50 000 рублей
- Коммунальные услуги – 5 000 рублей
- Одежда и обувь – 20 000 рублей
- Транспорт – 5 000 рублей
- Развлечения – 10 000 рублей
- Отпуска – 30 000 рублей
- Непредвиденные расходы – 10 000 рублей.

Разница:

$170\,000 - 50\,000 - 5\,000 - 20\,000 - 5\,000 - 10\,000 - 30\,000 - 10\,000 = 40\,000$ рублей остаётся в распоряжении семьи.

Инвестиции:

При размещении накопленных средств на депозит под 7,5% с ежемесячным пополнением в 40 000 рублей и капитализацией, через 5 лет семья накопит приблизительно 3 587 000 рублей, что достаточно для приобретения квартиры и внесения 587 000 рублей на новый депозит.

Однако внесение через 5 лет на аналогичный депозит 587 000 принесут семейству лишь 3 714 000 рублей, что недостаточно для строительства дачи. Необходимо внесение корректировок.

Корректировки:

После покупки сыну квартиры и его переезда планируется следующее снижение расходов:

- 10 000 на питание
- 5 000 на одежду и обувь
- 5 000 на отпуска.

Таким образом, в распоряжении семьи остаётся не 40 000, а 60 000 рублей, которые она ежемесячно вносит на депозит. С учётом капитализации и начальной суммы в 587 000 рублей, к моменту выхода отца на пенсию на депозите будет 5 144 000 рублей, что достаточно для строительства дачи.