**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 удается 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.

Автор: Надежда Грошева