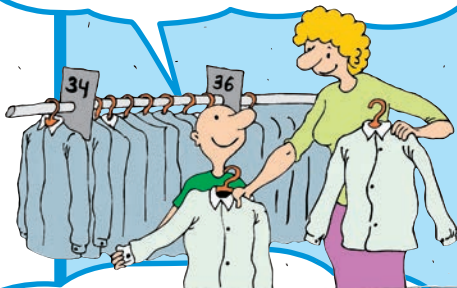


Зачем нужен финансовый план

1

Мама, а почему так получается, что мне и моим друзьям дают примерно одинаковое количество денег на карманные расходы, но потом получается, что у кого-то денег хватает до конца недели, а у кого-то ничего не остается уже через пару дней?



Дорогой, так происходит потому, что деньги, которые ты получаешь, необходимо тратить на протяжении какого-то периода, например недели. Правильно распланировать свои расходы, не потратить все сразу помогает составление финансового плана.

2

Финансовый план - это список покупок, которые нужно сделать в первую очередь, если на все не хватает денег?



Не только, сынок. Сейчас речь идет о личном финансовом плане, который в идеале должен быть у каждого человека. Если говорить просто, то это список доходов человека, таких как зарплата, проценты от сбережений и иные доходы, а также то, на что он эти деньги планирует потратить. Сюда входят как постоянные расходы на питание, проезд на общественном транспорте и т.д., так и более значимые цели, например, покупка нового автомобиля. Финансовый план дисциплинирует человека и помогает ему отказаться от ненужных и незапланированных покупок.

3

Хорошо, когда человек откладывает деньги и планирует расходы. Но делать это нужно системно, иначе может получиться так, что на самые важные цели просто не останется ресурсов, или человек будет неправильно ими распоряжаться.



Например, наша семья составляет финансовый план на год. То есть уже с осени мы начинаем прикидывать, куда мы поедем в отпуск следующим летом, сколько нам нужно накопить на это денег. Также мы учитываем все важные расходы, покупки и так далее.

Личный финансовый план -



это список достижения финансовых целей конкретного человека в будущем и описание того, как именно он этих целей будет достигать. Можно составить такой план или на месяц, или на год, или на несколько лет. В идеале.

4

А что будет, если возникнут какие-то незапланированные расходы? Придется отказаться от финансового плана?



Как ты помнишь, желательно, чтобы в семье часть денег откладывалась именно на непредвиденные расходы. Такую заначку нельзя забывать при финансовом планировании. Например, я всегда держу небольшую сумму свободных денег на тот случай, если в машине что-то сломается.

5



Давай сейчас попробуем составить вместе твой первый финансовый план на ближайший учебный год. Начнем с твоих доходов и расходов. Поскольку ты сам пока не зарабатываешь деньги, твоими доходами можно считать то, что даем тебе мы с мамой, бабушка с дедушкой. Нарисуй табличку и заполни ее вот так: какой у тебя доход в месяц, какие у тебя расходы (на транспорт, перекусы в школе и так далее), сколько свободных денег у тебя остается.

6

Сейчас составь для себя список того, что бы ты хотел получить. Например, машинку, которая управляется пультом, поездку в Беловежскую пущу и новую игру для приставки. А теперь распиши, в какой месяц ты собираешься достичь каждую из целей, сколько денег тебе на это потребуется, и посчитай, сколько именно тебе нужно откладывать, чтобы купить все запланированное.

