Личные финансы — это совокупность всех денежных средств, которыми обладает конкретное лицо, в наличном и электронном виде.

Также сюда относятся и финансовые инструменты для достижения определённых целей, связанных с деньгами. Важно помнить, что финансы не равны деньгам

Личные финансы требуют контроля, который зависит от уровня финансовой грамотности и умения составить **личный финансовый план**

Зачем составлять Личный финансовый план?

С финансовым планом вы будете знать точно, на что уходят деньги, сможете спланировать крупные покупки, поймете, как можно сэкономить и приумножить деньги, а также защитите себя и своих близких от финансовых рисков

Личный финансовый план поможет:

✓ спланировать покупку чего-то крупного, например дачи или квартиры

✓ накопить на отпуск, откладывая часть дохода

✓ достичь долгосрочных целей, например накопить на обучение детей

✓ начать вовремя копить деньги на достойную старость

3 простых действия для построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д.

Каждая цель финансового плана имеет два важных параметра: срок ее реализации и стоимость.

Исходя из этого, можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ ежегодных необходимых вложений в нее

2. Посчитать их будущую стоимость

Прежде чем принимать решение, связанное с финансами, необходимо все мечты «превратить» в финансовую цель - очень четко материализовать ее, используя три простых показателя:

✓ Стоимость
✓ Желаемый срок достижения
✓ Регулярность повторения цели

3. Найти подходящий темп движения к целям

Как реализовать цель:

✓ Купить в кредит
✓ Накопить
✓ Совместить эти два варианта

Финансовая подушка безопасности

Защитит Вас в случае, если по какой-либо причине Ваш источник доходов прекратит приносить деньги (например, в случае увольнения). Минимальный ее размер составляет не меньше трехмесячной нормы ваших расходов, но вы можете, исходя из ваших жизненных условий, увеличить его до 6 или даже до 12-месячной суммы расходов вашей семьи

Как сформировать

Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта, но быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия. Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете

Где хранить

Храните деньги на депозите и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до **1 400 000** рублей

Агентство по страхованию вкладов

При составлении личного финансового плана необходимо учесть:

Интересы членов семьи

Дети растут, им нужно часто покупать новую одежду, обувь, а родителям необходим отдых

Сбережения

Обеспечат финансовую подушку безопасности в случае потери работы, проблем со здоровьем, внезапных срочных покупок

Инфляция

Чтобы видеть реальную картину, закладывайте возможные потери бюджета от инфляции в план

Страхование

Если один из кормильцев не сможет обеспечивать семью, страховка сгладит последствия утраты трудоспособности

Пенсия

Пенсионные отчисления, которые за нас делает работодатель, не гарантируют, что к старости мы будем хорошо обеспечены

Активы и пассивы

Пустая квартира — пассив. Квартира, которую вы сдаете и получаете доход, — актив. Переводите вещи в активы

Буклет подготовлен Региональным центром финансовой грамотности Республики Адыгея (cfg_mgtu@mail.ru) при финансовой поддержке Министерства образования и науки Республики Адыгея

На заметку каждому

Финансовый план делать никогда не рано. Если у вас есть доход, начинайте планировать независимо от размеров дохода.

Определяя приоритеты, рассматривайте каждый актив в трех измерениях: ликвидность, надежность, доходность

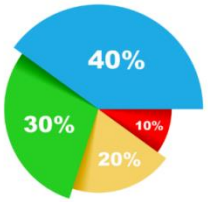
Разделяйте свой капитал на три составляющие: текущий, резервный и инвестиционный. Текущий должен быть ликвидным; резервный – надежным; инвестиционный – доходным

Для достижения успеха необязательно иметь большую сумму денег. Инвестиции могут быть не только финансовыми. Инвестиции – это ваше время, знания, энергия, которые принесут самый большой доход

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Майкопский государственный технологический университет»
(Региональный центр финансовой грамотности Республики Адыгея)

Личные финансы

Личный финансовый план — это просто и доступно каждому
Важны лишь последовательность, аккуратность и внимание к деталям



Майкоп - 2023