

Финансовый план – путь к финансовой свободе

Вафина Карина Руслановна
ученица 10 б класса МАОУ гимназия №1
г. Белебей

Руководитель: Зинатуллина З.М.,
учитель истории и обществознания

Каждый из нас мечтал о финансовой свободе. Но чтобы этого достичь, нужен план достижения финансовых целей. Он нужен для того, чтобы до конца и без больших затрат дойти до своей цели.

Во-первых, вам нужно сформулировать три вида целей:

1. Краткосрочные. Предположим, вы хотите купить новый смартфон или гаджет который выйдет совсем скоро, или вы копите деньги? чтобы купить билет на свою любимую группу, все это – краткосрочные цели.

Как же их достичь? Во-первых, вы должны знать, сколько нужно скопить, а затем разделить эту сумму на число дней или месяцев – это уже зависит от того, когда именно вам понадобятся деньги.

2. Среднесрочные цели. Вы хотите отправиться в путешествие, купить машину или же накопить на обучение – это среднесрочные цели.

Как и в первом случае, вам нужно понять, сколько денег необходимо для осуществления этих целей, затем эту сумму разделить на количество лет, которые есть в вашем распоряжении.

Представим, вы хотите отправиться в путешествие через 4 года за 60 тыс. руб. Теперь разделим 60 тыс. на 48 месяцев и получаем 1250 руб. Именно столько вам придется откладывать ежемесячно.

3. Долгосрочные цели. Долгосрочные цели – это цели, для достижения которых требуется 20, 30, 40 лет и больше. Допустим, вам нужно скопить 100 млн. руб. за 50 лет и мы получаем 2 млн. руб. в год.

Но как научиться управлять своими финансами? Этот вопрос волнует многих. Существует множество методов управления личными финансами.

1. Система 6 шкатулок Харва Экера

Любые денежные средства, которые вы получаете, Экер предлагает делить на 6 частей - “по 6 шкатулкам” в следующем процентном соотношении:

- 55% на повседневные траты и оплату счетов: транспорт, еда, коммунальные услуги, аренда, налоги, одежда, медицинские расходы;

- 10% на развлечения: походы в рестораны, кино, театр, спонтанные покупки;

- 10% на образование: учёба и расходы на самообразование;

- 10% на сбережения: эти деньги вкладываются в различные финансовые инструменты и не тратятся никогда. Они копятся и со временем приносят всё больший доход.

- 10% на крупные покупки: ежемесячно 10% переводится в своеобразные резерв, который затем расходуется на крупные покупки.

- 5% на благотворительность.

2. "Система 50-30-20"

- половина ежемесячного дохода (50%) должна уходить на обязательные платежи;

- 30% - на удовольствия (не нужно делить, будет это поход в театр или покупка книги для самообразования - просто выберите то, что радует именно вас).

- 20% - сбережения.

3. Мобильные приложения.

В наше время существует множество приложений, которые способны запоминать все наши покупки и даже визуализировать их в удобные графики и диаграммы.

Это такие приложения как: Cubux 2 – Домашняя бухгалтерия; AndroMoney; Mobills Budget Planner; Money Lover; Дзен-мани; CoinKeeper и другие.

Не много подумав, я решила разработать простой, но очень эффективный метод управления финансами. Для этого вам понадобится всего лишь блокнот, ручка и ваши чеки.

Распишите все по дням недели, например:

Понедельник

Доходы: Расходы:

- | | |
|----|----|
| 1. | 1. |
| 2. | 2. |
| 3. | 3. |

Ежедневно его заполняйте и проверяйте, и тогда ваши финансы будут в полном порядке. Записи в течение месяца позволят вам проанализировать ваши расходы и доходы. Эти подсчёты помогут вам составить личный финансовый план на следующий месяц, год.

Для тех, кто добился финансовой независимости, гораздо меньше поводов, чтобы беспокоиться. Добившись финансовой свободы, вы сможете помогать людям, или вы добьётесь больших успехов в вашей жизни.