**Личный финансовый план**

**Аудитория:** 30–45 лет (B)

**Тематическая область:** Бюджет и финансовое планирование (1)

**Цель модуля:** Сформировать у потребителей набор знаний и умений для самостоятельного расчета личного финансового плана

**Задачи модуля:**

* Сформировать понятие персонального финансового плана
* Объяснить потребителям важность наличия финансового плана для каждой семьи
* Разобрать пошаговый алгоритм расчета личного финансового плана с использованием доступных электронных средств (калькулятора, Microsoft Excel)

**Оглавление**

[Кто вероятнее всего получит желаемое? 3](#_Toc388469901)

[Что такое персональный финансовый план? 4](#_Toc388469902)

[Определяем финансовые цели 6](#_Toc388469903)

[Будущая стоимость 9](#_Toc388469904)

[Скорость движения 10](#_Toc388469905)

[Частые ошибки 14](#_Toc388469906)

[Самое важное 16](#_Toc388469907)

[Тест для самостоятельной проверки. 18](#_Toc388469908)

# Кто вероятнее всего получит желаемое?

Нашим героям по 35–40 лет, они живут в одном из крупных городов России, у каждую пару по двое детей, совокупный месячный доход составляет 60 000 рублей:

|  |  |
| --- | --- |
| **Мария и Алексей** | **Анна и Валерий**  |
| *Ну хорошо бы машину поменять! Наша чихать начала. В прошлом месяце 2 раза пришлось на сервис ехать, да еще зимой в морозы заводилась через раз. Надо бы что понадежней для семьи.* *Надоело мыкаться по съемным углам! Ни гвоздь в стену вбить, ни мебель не поменять! А уж хозяйка – пила: велосипеды из тамбура уберите, и дети пусть себя тише ведут, чтоб соседи не жаловались! Сил моих больше нет!* *Сейчас такое дорогое обучение, а у нас двое подрастают. И вот что это за мода пошла на платное обучение? Раньше всех бесплатно учили, и как хорошо было. Может, вернут еще все, как было? А может сами поступят, они, вроде, умненькие – прорвутся!* *Надо бы маме помочь с ремонтом – соседи затопили и платить отказываются! Говорят, не их вина, трубы в доме старые – пусть ЖЭК платит! А маме что делать? Как жить в квартире, где потолок на голову обвалился, паркет дыбом встал, обои все поотлетали. Тысяч в 400 ремонт обойдется!* *Ой, в отпуск хочется! Ну сил уже нету, все подруги на море уже побывали! А я опять только на даче все лето гробиться буду. Устали мы! Здоровье важнее! Может быть, в кредит? Ну на год или два, платеж-то крошечный – 7 тыс. рублей всего. Ну и что, что путевки всего 60 000 руб., так сразу у нас их нет, а по 7 тысяч в месяц потянем. Махнем?* *Как-то неспокойно мне на душе, трудимся-трудимся, а деньги эти – что вода: вот они в начале месяца есть, а в конце куда-то подевались. Вон, наши соседи уже и квартиру купили, и машину поменяли, а ведь зарабатывают так же, как мы. Может, помогают им? Да кто? Родители-пенсионеры?* | *Год назад мы купили квартиру на стадии строительства в кредит – платеж составил 17 тыс. рублей на 15 лет, этим летом начнем ремонт.* *В следующем месяце мы берем машину с помощью программы: 50% первоначальный взнос, 2 года беспроцентная рассрочка и наш платеж составит 7 тысяч рублей в месяц.* *Разберемся с машиной за 2 года и начнем эти деньги откладывать на обучение детей – хорошо, что еще 10–12 лет в запасе. Даже на депозите мы соберем для ребят 1,8 миллиона руб. – этого хватит поступить в ведущий ВУЗ нашего города.* *Квартиру мамы мы застраховали еще 6 месяцев назад – когда соседушки над ней начали стены сносить. Теперь получим выплату и начнем ремонт.* *Статья на отпуск – одна из самых важных в нашем семейном бюджете. Мы каждый месяц в течение года откладываем по 5 000 рублей, и за год незаметно набегает 60 тыс., плюс мы пользуемся бонусной программой РЖД и, рассчитываясь за покупки с карты, каждый месяц получаем премиальные мили – 2 из 4 билетов нам обычно достаются бесплатно!*  |

Возможно, вы смогли узнать кого-то из ваших друзей, соседей, знакомых? Нередко при совершенно одинаковых стартовых условиях люди добиваются совершенно разного результата. Кому-то удается построить дом, посадить дерево, выучить детей – в общем, построить свое благополучие своими руками – а кому-то нет. Секрет успеха в данном случае предельно прост – наличие личного финансового плана. Верного помощника в реализации важных задач. Если он у вас есть – значит, вы уже на верном пути. А у вас он есть?

# Что такое персональный финансовый план?

Ваша личная финансовая стратегия, индивидуальный план движения к вашим личным финансовым целим.

Персональный финансовый план часто сравнивают с бизнес-планом организации, необходимым для ее развития и достижения намеченных результатов – основой основ деятельности любой компании независимо от ее сферы.

Водители любят сравнивать персональный финансовый план с навигатором. Вы загружаете в него данные о цели вашего маршрута и получаете лучший – самый удобный или быстрый – маршрут из точки А в точку Б. Перемещаться, не представляя маршрута, особенно в незнакомой местности сложно. Как и карты и специальные инструменты (предупреждения о пробках, авариях, камерах, ремонтных работах) в автомобильный навигатор, в личный финансовый план встроены специальные инструменты, позволяющие минимизировать препятствия и затраты на пути достижения финансовых целей. И даже время достижения конечной точки – финансовой цели – поддается управлению с помощью личного финансового плана.

Финансовый план может составляться как для одного человека, так и для домохозяйства с неограниченным количеством членов семьи. Может учитывать одну вашу финансовую цель, а может – ваши планы на долгосрочную перспективу. Важно помнить, что, чем точнее карта, тем увереннее будет ваш путь к целям. Потому не ленитесь – поговорите честно с собой и членами семьи, определите важное, загляните в свое будущее и позаботьтесь о нем заранее.

И пусть Вас не пугает, что будущее так далеко и туманно. Персональный финансовый план – инструмент подвижный, он будет подстраиваться под значимые изменения с вашей помощью. Главное, с ним вы никогда не потеряете ориентира, он будет вашей путеводной звездой в финансовом море.

Для того чтобы сделать самому себе персональный финансовый план, не нужно иметь высшего образования и дорогостоящего консультанта, нужно всего лишь сделать 3 простых действия:

1. определить свои финансовые цели;
2. посчитать их будущую стоимость;
3. найти подходящий темп движения к целям.

***Пример:***

*Поможем нашим героям с их финансовым планом. Ирина и Игорь живут в Красноярске с детьми (13 и 6 лет). Героям 36 и 39 лет. Игорь работает в сфере автосервиса, а Ирина – домохозяйка. Средний доход на семью составляет 60 тыс. руб. в месяц, расходы – 40–50 тыс. руб. в месяц. Супруги хотели бы накопить на обучение детям и построить дачу, а также их немного тревожит размер будущей пенсии.*

# Определяем финансовые цели

Пожалуй, наиболее важным этапом составления финансового плана является определение финансовых целей. Несмотря на кажущуюся простоту, этот этап может оказаться основным препятствием к составлению плана. Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.

Ниже приведем список самых частых финансовых целей:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Машина
2. Квартира
3. Рождение ребенка
4. Обеспечение пенсии
5. Обучение ребенка или собственное обучение
 | 1. Путешествие, юбилей, свадьба
2. Загородный дом, дача
3. Собственный бизнес
4. Недвижимость за границе
5. Не работать (финансовая независимость)
 |

На каждом этапе нашего жизненного пути перед нами будут открываться новые важные задачи, меняться приоритеты. В учебнике «Личное финансовое планирование» К. Хамильтон приводит следующий жизненный цикл личного финансового планирования. После получения высшего образования в возрасте 21–23 лет многие молодые люди работают полный рабочий день с перспективой карьерного роста. Их финансовые цели заключаются в возврате кредита на обучение и накоплении средств на покупку автомобиля или жилья. К тридцати годам многие заводят семьи, и их цели смещаются на повышение жизненного уровня, накопление средств для обучения детей. К сорока люди сосредоточены на пенсионном планировании, защите накоплений и передаче наследства. С выходом на пенсию большое значение приобретает финансовая цель поддержания привычного уровня жизни.

Для того чтобы финансовый план был максимально точным, важно учесть перспективу. Может быть, пока, в свои 35, цель «обеспечение пенсии» не кажется вам актуальной, но начав к ней двигаться в 45, вы потеряете возможность сделать пенсионные накопления с минимальной нагрузкой на бюджет.

Например,Михаилу сейчас 35 лет, и он пока не думает о пенсии, слишком много забот – и ипотека, и машину хочется купить, и с друзьями на охоту смотаться, и жена еще с детьми в декрете. Начать «не работать и наслаждаться свободной жизнью» Михаил мечтает в 50. Наработался уже с 16 лет! Для жизни, «свободной от работы», Михаилу нужно 35 000 рублей в месяц – это немного меньше, чем сейчас тратит семья – но дети вырастут, да и ипотека, наконец, закончится! Государственная пенсия составит примерно 12 тыс. рублей плюс пенсия жены – 8 000 руб. Не хватает 15 000 рублей в месяц. То есть нам нужно придумать, как на будущие, допустим, 25 лет пенсии обеспечить дополнительные 15 000 рублей в месяц. То есть накопить всего лишь:

25 лет × 12 месяцев × 15 000 руб. = 4 500 000 руб.

Ужас! Если Михаил начнет откладывать на пенсию через 10 лет – в 45, когда будет закрыта ипотека, то ему придется откладывать 5 лет, оставшиеся до пенсии, по 75 000 руб. в месяц (ну или по 62 000 руб., если накопления Михаил будет осуществлять с помощью депозитов – применение инвестиционных инструментов может быть очень рискованным на таком коротком промежутке времени). Но если бы Михаил задумался о накоплениях на пенсию в свои 35, то ему нужно было бы откладывать всего по 14 000 руб. на депозит. А поскольку у Михаила будет тогда в запасе 15 лет, он смело мог бы инвестировать с умеренной стратегией риска, и тогда ежемесячный платеж для накопления на счастливую пенсию составил бы 6 400 рублей. Что выбрать: 6 400 руб. в месяц или 75 000 руб. в месяц?

**Важно** начинать заботиться о своих финансовых целях заранее, тогда идти к ним будет легче. Можно купить будущую комфортную пенсию за 6 400 руб., а не за 75 000 руб. в месяц.

Для того чтобы желания стали финансовыми целями, и мы могли начать свой путь к ним навстречу, важно определить текущую стоимость объекта желания и дату его реализации.

***Пример****:*

*ЖЕЛАНИЯ: Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери – это желание.*

*ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ: Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2015 г. К июню 2023 г. мне необходимо иметь 2 млн. рублей для оплаты обучения дочки в ВУЗе.*

***Пример:***

*Давайте поможем нашим героям Игорю и Ирине разобраться с их желаниями и финансовыми целями. Игорь и Ирина мечтают накопить на образование детей и немного тревожатся за будущую пенсию. А вот так будут выглядеть финансовые цели наших героев*:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Финансовые цели******Игоря и Ирины*** | ***Дата реализации цели, год*** | ***Текущая стоимость цели, руб.*** |
| *Обучение старшего ребенка* | *2018* | *800 000* |
| *Обучение младшего ребенка*  | *2025* | *800 000* |
| *Выход на пенсию (или пассивный доход)*  | *2029 (начало выплат)* | *20 000 ежемесячно в течении 20 лет (4 800 000)* |

***Задание:***

*Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них. Если вы будете начинаться двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.*

*В примере с машиной: «Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2015 г.» текущая стоимость финансовой цели «Пежо 207» будет 200 000 рублей (350 000 - 150 000).*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Мои финансовые цели*** | ***Дата реализации цели, год*** | ***Текущая стоимость цели, руб.*** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

# Будущая стоимость

В нашей жизни существует такое неприятное явление, как инфляция, которая не только способна со временем увеличивать стоимость нашей повседневной жизни, но и влиять на стоимость наших финансовых целей в будущем.

Например, образование для дочери в 2023 году, текущая стоимость которого 2 000 000 рублей, в будущем, с учетом текущей инфляции, потребует 3 049 871 руб. Правда, хорошо бы учитывать такое заранее?

**Важно:** для того чтобы подойти к моменту реализации цели с нужно суммой, инфляцию нужно заложить в персональный финансовый план.

Для этого нужно рассчитать стоимость наших целей в будущем, на момент их приобретения, применив специальную формулу:

*Цена в будущем = сегодняшняя цена × (индекс потребительских цен / 100)кол-во лет до цели*

Примечания:

1. индекс потребительских цен – это то, что мы привыкли называть словом «инфляция». Регулярно публикуется Госкомстатом. За 2013 год, например, составил 106,5%
2. все приведенные расчеты вы можете легко реализовать с использованием приложений для работы на компьютере с таблицами (MS Excel или его аналоги).

***Пример:***

*Через 9 лет запланировано оплатить образование дочери стоимостью 2 000 000 рублей. Расчет будет следующим:*

*Цена в будущем = 2 000 000 × (104,8 / 100)9 = 3 049 871, 49 р.*

*Примечание: 104,8 – среднее значение индекса потребительских цен за 2012–2022 гг. согласно прогнозам, опубликованным на сайте Минэкономразвития России:* [*http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/prognoz/*](http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/prognoz/)

***Пример:***

*Вот так повлияет инфляция на персональные финансовые планы Игоря и Ирины:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Финансовые цели******Игоря и Ирины*** | ***Дата реализации цели, год*** | ***Текущая стоимость цели, руб.*** | ***Будущая стоимость цели, руб.*** |
| *Обучение старшего ребенка* | *2018* | *800 000* | *965 017* |
| *Обучение младшего ребенка* | *2025* | *800 000* | *1 339 874* |
| *Выход на пенсию (или пассивный доход)* | *2029* | *4 800 000* | *9 967 515* |

***Задание:***

Рассчитайте будущую стоимость ваших финансовых целей. Вы можете воспользоваться программой для работы с таблицами на вашем компьютере (MS Excel или аналоги).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Мои финансовые цели*** | ***Дата реализации цели, год*** | ***Текущая стоимость цели, руб.*** | ***Будущая стоимость цели, руб.*** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# Скорость движения

Пусть вас совсем не пугает, что требуемая для достижения желаемого сумма получилась невероятно большой и кажется вам неподъемной! Это не так. Существует много способов примирить Ваши цели и финансовые возможности. Обо многих из них вы сможете узнать из учебных модулей настоящей программы, например:

* О том, как взять бюджет под контроль и распределить самым эффективным способом (Модуль «Оптимизация структуры активов и пассивов»)
* О том, как повысить уровень своего ежемесячного дохода (Модуль «Управление бюджетом домохозяйства»)
* О том, как обеспечить значительную экономию, не меняя привычного уровня жизни (Модуль «Бережное потребление»).

Теперь, когда мы точно знаем, сколько денег нам нужно иметь в распоряжении, чтобы мечты стали реальностью, мы можем приступить к поиску лучшего для нас (приемлемого по нагрузке на бюджет, самого быстрого или самого надежного) маршрута.

**Важно** найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Посадив себя на хлеб и воду и все вкладывая в будущие финансовые цели, успеха не добиться. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30–40% от вашего текущего бюджета расходов.

Для того чтобы рассчитать, какую сумму необходимо откладывать ежемесячно с момента составления плана до момента реализации каждой из ваших целей, вы можете воспользоваться формулой:

$$Сумма вложений в цель, ^{руб.}/\_{мес.}= =\frac{ Будущая стоимость цели, руб.}{(1+ \frac{Доходность \% в год}{100 × 12})^{12 × Количество лет до цели}-1}×\frac{Доходность \% в год}{100 × 12 мес.}$$

Примечания:

1. Доходность % в год – доход инструмента в год, с помощью которого вы планируете производить накопления на цель (это могут быть обычные депозиты, различные инвестиционные инструменты с уровнем риска, приемлемым для вас, или их сочетание).
2. все приведенные расчеты вы можете легко реализовать с использованием приложений для работы на компьютере с таблицами (MS Excel или его аналоги).

***Пример:***

*Например, для образования дочери через 9 лет, будущая стоимость которого – посчитанные ранее 3 049 871, 49руб., если копить на депозите под 10% годовых, расчет будет следующим:*

$$Сумма вложений в цель, ^{руб.}/\_{мес.} =\frac{ 3 049 871 руб.}{(1+ \frac{10}{12 ×100})^{12 × 9}-1}×\frac{10}{100 × 12 мес.}=17 523 руб.$$

*А если мы например задействуем немного инвестиционных инструментов умеренного риска, что позволит нам обеспечить среднюю доходность, скажем, в 13% годовых, то:*

$$Сумма вложений в цель, ^{руб.}/\_{мес.} =\frac{ 3 049 871 руб.}{(1+ \frac{13}{12 ×100})^{12 × 9}-1}×\frac{13}{100 × 12 мес.}=15 006 руб.$$

*Если бы мы просто откладывали дома в наличных, то это было бы эквивалентно отсутствию доходности. А значит, сложная формула, учитывающая доходность, не нужна, и достаточно просто разделить нужную сумму на количество месяцев:*

$$Сумма вложений в цель, ^{руб.}/\_{мес.} =\frac{ 3 049 871 руб.}{9 ×12 мес.} =28 240 руб.$$

**Важно:** не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо. Что лучше, купить что-то за 28 240 рублей или то же самое за 15 006 руб.?

Вы можете экспериментировать со сроками и с комфортным для вас уровнем доходности (помня о том, что повышение доходности всегда сопряжено с повышением риска), уменьшать или увеличивать будущую стоимость цели – пока не найдете приемлемые для вашего бюджета суммы ежемесячных вложений в будущие финансовые цели.

Старайтесь быть честными пессимистами в выборе доходности, 100% годовых вам вряд ли удастся получить.

Вы можете ориентироваться на средние показатели значений доходности инструментов различных категорий риска:

* Консервативные (4–10%): сберегательные счета, депозиты и т. д.
* Умеренно-консервативные (10–15%): ПИФы облигаций, структурные ноты и т. д.
* Агрессивные (15–19%): ПИФы акций, смешанные фонды и т. д.

Помните, что большое значение на выбор инструментов оказывает время до цели, которое есть в вашем распоряжении. Для целей, срок реализации которых – менее 3 лет, неконсервативные инструменты могут быть крайне опасны, и их применение может не приблизить вас к финансовой цели, а, наоборот, отдалить от нее. Подробно об алгоритме выбора лучших финансовых инструментов и услуг для своего персонального финансового плана читайте в модулях «Целевые накопительные планы», «Инвестиции и риски».

***Пример:***

*Так определили для себя приемлемую скорость движения к целям Игорь и Ирина:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Финансовые цели******Игоря и Ирины*** | ***Будущая стоимость цели, руб.*** | ***Скорость движения,******руб. в мес.*** |
| *Обучение старшего ребенка* | *965 017* | *16 095 руб. в месяц под 11% в год (депозиты на длинный срок или сберегательные сертификаты)* |
| *Обучение младшего ребенка* | *1 339 874* | *4 612 руб. в месяц под 13% в год (инвестиционные инструмент с умеренным риском)* |
| *Выход на пенсию (или пассивный доход)*  | *9 967 515* | *14 570 руб. в мес. под 15% в год (инвестиционные инструмент с умеренным риском)* |

*Всего семья будет ежемесячно вкладывать 35 215 рублей в свое будущее. Вариант с инвестированием умеренного риска является подходящим для семьи с учетом показателей индивидуального профиль-риска (склонности к риску) супругов, временем, которое еще имеется в распоряжении, и при этом снижает нагрузку на бюджет супругов с 84 121 руб. в месяц, если бы супруги просто копили бы деньги дома, не заставляя их трудиться.*

***Задание***

*Выберите для своего финансового плана приемлемую скорость движения к целям:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Ваши финансовые цели*** | ***Будущая стоимость цели, руб.*** | ***Скорость движения,******руб. в мес.*** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

# Частые ошибки

Грамотное составление финансового плана и его дальнейшее сопровождение – залог успеха в достижении поставленных финансовых целей. Ниже мы расскажем о том, как не допустить самых частых ошибок в финансовом планировании.

**Ошибки постановки целей**

Ошибка в выборе той или иной финансовой цели может сделать дальнейшую работу по составлению финансового плана бесполезной. Следует различать реальные и мнимые цели. К последним относятся те, что заслоняют действительные желания человека и продиктованы модой, желанием соответствовать своему кумиру или навязаны рекламой (как, например, необходимость смены машины каждый год, а телефонов – раз в 3 месяца). Чтобы избежать ошибок в постановке цели, стоит задать себе вопросы и честно на них ответить:

* Соответствует ли моя цель принципу разумной достаточности, т. е. то, что я хочу, мне действительно необходимо и достаточно.
* Что мне даст цель? (Как я себя ощущаю, представив, что цель уже достигнута?)

Финансовые цели также должны соответствовать ряду характеристик:

* быть реалистичными по сумме и срокам
* быть конкретными
* быть ценными и действительно важными (не стоит в угоду тактических краткосрочных целей жертвовать или ставить под сомнение достижение главных целей)

**Неверная оценка доходов**

Составляя финансовый план, следует руководствоваться реальными доходами, располагаемыми сейчас, а не ожидаемыми в будущем. Корректировать уровень доходов имеет смысл по мере реализации плана при его очередной корректировке. Завышенные доходы, как и уровень доходности по инструментам, искажают реальную картину и снижают мотивацию для исполнения плана. Если доходы по факту действительно увеличатся, то это означает, что Вы сможете достичь своих целей ранее установленного срока.

**Влияние дисциплинированности на результат**

Пожалуй, самый сложный момент – это отсутствие самодисциплины при реализации своего финансового плана. Поскольку, как правило, финансовый план охватывает несколько целей – и краткосрочных, и среднесрочных, и долгосрочных, сложно контролировать себя каждый день. Тем не менее, это необходимо делать, начиная от разумного расходования средств и потребления до приобретения навыка инвестирования. Многие люди, даже имея на руках план, откладывали на потом его воплощение, полагая, что уже имеют в руках волшебную палочку, забывая о том, что тратят впустую самый ценный актив – время. Нам с вами уже известно, что чем раньше начнешь откладывать, тем больше накопишь капитала; чем раньше погасишь кредиты, тем меньше переплатишь по процентам и т. д.

При выполнении плана не позволяйте сиюминутным желаниям ставить под угрозу выполнение главных целей, не растрачивайте деньги попусту на мелкие расходы, полагая, что это несущественно. Воспитывайте в себе здоровые финансовые привычки.

# Самое важное

Теперь у вас есть свой персональный финансовый план (путеводная звездочка, бизнеc-план, навигатор), и вы можете начать уверенное движение к вашим финансовым целям.

**Помните:**

* Для того чтобы желания стали финансовыми целями и мы могли начать свой путь им навстречу, важно определить текущую стоимость объекта желания и дату его реализации.
* Важно начинать заботиться о своих финансовых целях заранее, тогда идти к ним будет легче. Можно купить будущую комфортную пенсию за 6 400 руб. в месяц, а не за 75 000 рублей в месяц.
* Для того чтобы подойти к моменту реализации цели с нужно суммой, инфляцию нужно заложить в персональный финансовый план.
* Не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо. Зачем переплачивать, если можно заплатить за что-то важное в 2 раза меньше? не 28 238 руб., а всего лишь 15 006 руб.
* Актуализируйте свой план! Возвращайтесь к нему хотя бы раз в год – за это время могут поменяются ваши финансовые цели, или финансовые инструменты, или экономическая ситуация. Просто проверьте, как он себя чувствует, ваш финансовый план,
* Дисциплина превыше всего. Выполняйте запланированное. Но при этом помните, что план должен быть, прежде всего, ориентирован на ваши персональные возможности. Старайтесь не переходить границу 30–40% расходов на будущее для комфорта и безопасности для текущего уровня жизни.
* Обязательно хвалите себя за успехи.

**Узнать больше:**

* Об алгоритме выбора наиболее подходящих финансовых инструментов: сберегательных (модуль «Целевые накопительные планы»), инвестиционные (модуль «Инвестиции и риски»), страховых (программа «Надежная защита»), кредитных (программа «Посильные кредиты»), пенсионных (программа «Комфортная пенсия»).
* Об способах наведении порядка в личных финансах и увеличении личных финансовых возможностей (модуль «Оптимизация структуры активов и пассивов», модуль «Управление бюджетом домохозяйства», модуль «Бережное потребление»).

# Тест для самостоятельной проверки.

**1. Что отличает финансовые цели от желаний/мечт?**

1. срок реализации
2. возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
3. будущая стоимость

**2. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.**

1. 345 000 руб.
2. 139 000 руб.
3. 427 020 руб.

**3. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?**

1. Когда есть возможность
2. Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
3. Никогда, лучше по факту решать вопросы

**4. Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8%**

1. 300 000 руб.
2. 5 400 000 руб.
3. 13 800 000 руб.

**5. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если копить с помощью депозита под 9% годовых на машину стоимостью 340 000 рублей в течении 3 лет. Индекс потребительских цен – 104,8%**

1. 284 000 руб.
2. 9 510 руб.
3. 3 400 руб.

Ответы:

|  |  |
| --- | --- |
| Вопрос | Правильный ответ |
| 1 | B |
| 2 | C |
| 3 | B |
| 4 | B |
| 5 | B |

**Подсчет результатов**: за каждый правильный ответ прибавьте себе 1 балл.

* 5 баллов (отлично): Вы успешно освоили данный раздел. Можете переходить к изучению следующих модулей.
* 3–4 балла (хорошо): Вы хорошо изучили большую часть материала. Рекомендуется повторить разделы, в которых допущены ошибки.
* 3 баллов и менее (удовлетворительно): Вам необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.