

ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:

Давать ли детям карманные деньги?
Что такое санация банка?
Как накопить на мечту?

Малый бизнес:

Зачем нужен факторинг?
Что можно взять в лизинг?
Как участвовать в госзакупках?

Понятная экономика:

Как считают инфляцию?
Что такое монетарная политика?
Чем занимается центробанк страны?



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН СЕМЬИ



ПОКУПАЕМ БОЛЬШЕ ЗА ТЕ ЖЕ ДЕНЬГИ

Как спланировать покупку новой машины или отпуск?
Что делать, чтобы денег всегда хватало?
О чем нужно позаботиться уже сейчас?

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН СЕМЬИ?

Финансовый план семьи — это инструмент, который помогает следить за доходами и расходами и тратить деньги разумно. Это ваш финансовый прогноз и защита от кризисов.



Более половины жителей России не ведут письменного учета доходов и расходов семейного бюджета, почти каждому десятому точно неизвестно, сколько денег поступило и будет потрачено в течение месяца.

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

ЗАЧЕМ СЕМЬЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН?



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

С планом проще:

контролировать расходы и доходы

быть в курсе обязательных и ежегодных трат

Распространенное мнение: финансовый план нужен, чтобы тратить меньше. На самом деле он нужен, чтобы за те же деньги получать больше.

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ПОМОЖЕТ:

спланировать покупку чего-то крупного, например дачи или квартиры

достичь долгосрочных целей, например накопить на обучение детей

накопить на отпуск, откладывая часть дохода

начать вовремя копить на старость

С ЧЕГО НАЧАТЬ: ЧЕТЫРЕ ПРОСТЫХ ШАГА

Шаг № 1: учитывайте доходы и расходы

Фиксируйте все доходы и расходы. Двух-трех месяцев достаточно, чтобы понять, сколько денег ваша семья зарабатывает в месяц и как вы их расходуете.

Контролируйте расходы и доходы с помощью приложений в телефоне, онлайн-сервисов или по старинке — записывайте на бумаге.

Учет нужно вести ежедневно и записывать даже самые мелкие расходы — из них и складываются ежемесячные траты. Лучше распределять расходы по категориям (квартплата, продукты питания, развлечения, медицина, покупки), чтобы было проще их анализировать.



Шаг № 2: анализируйте доходы и расходы

Сколько вы тратите ежемесячно на продукты, транспорт, медицину, одежду и мобильную связь?

Какие из трат обязательные, а какие нет?

Можно ли увеличить доходы или оптимизировать расходы?

Шаг № 3: ставьте цели

Планирование может быть долгосрочным (на 5, 10 или даже 20 лет) или краткосрочным — на несколько месяцев.

Цели — то, ради чего вы составляете план.

Цели должны быть достижимы и иметь конкретную стоимость.

Цели должны быть понятны и важны для всей семьи.



Шаг № 4: составьте план

Учтите в нем ежемесячные траты. Просчитайте, как проще достичь цели (накопить, взять кредит). Рассчитайте, сколько денег и времени нужно для достижения цели.

Доход, (руб.)		Обязательные расходы, (руб.)	
Зарплата	60 000	ЖКХ	4 000
Пособие	15 000	Ипотека	16 000
		Секция	3 000
		Карманные деньги	4 000
		Автомобиль	5 000
		На пенсию	1 000
		Цель: отпуск	10 000
		Сбережения	10 000
Итого	75 000	Итого	53 000

Можно потратить в этом месяце	22 000 руб.
-------------------------------	-------------

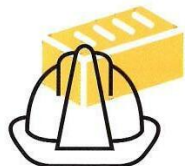
Пример таблицы, которую вы можете составить в любой удобной программе.

ЧТО НУЖНО УЧЕСТЬ В ПЛАНЕ?



Интересы членов семьи

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



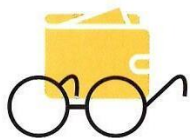
Страховка

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



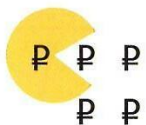
Сбережения

Сбережения обеспечат финансовую подушку безопасности в случае потери работы, проблем со здоровьем, внезапных срочных покупок.



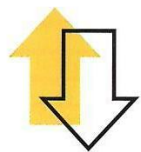
Пенсия

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



Инфляция

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



Активы и пассивы

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

СЛЕДУЙТЕ ПЛАНУ

Залог успешного планирования — регулярность. Сверяйтесь с планом, следите, чтобы ваши цели и приоритеты были актуальны. Помните, что финансовый план — живой документ, его можно обновлять и корректировать.



ВАЖНО ПОМНИТЬ

Экономия не значит ограничения

Покупать нужную вещь дешевле, чем ожидалось, — приятно

Составлять список покупок — предусмотрительно

Не тратить спонтанно деньги — разумно

План можно корректировать. Мир вокруг нас меняется, меняются наши приоритеты и возможности, цели могут терять актуальность. Не забывайте постоянно обращаться к нему и вовремя вносить изменения.