**Лекция 3. Планирование личных финансов**

Если вам удалось внедрить в свою жизнь [советы по грамотному ведению личного бюджета](https://4brain.ru/blog/%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%82%D1%8B-%D0%BF%D0%BE-%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%83-%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8E-%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE/) и у вас отлично получается учитывать доходы/расходы, то пришло время пойти дальше — реализовать более «дорогостоящие» потребности, а может даже и мечты. Для этого понадобится планирование личных финансов и составление Личного Финансового Плана.

***Что такое ЛФП***

Личный Финансовый План (ЛФП) — документ, который невозможно составить, не зная своего баланса, бюджета и планов на будущее. Одна из его основных задач — ответить на вопрос «Сколько вам денег для счастья надо?».

Что вы обычно делаете, когда в вашем кармане появляются деньги? Сразу тратите все без остатка? Именно в таких ситуациях помогает осознанность, которую как раз и дает планирование личных финансов. Когда у вас нет четкой финансовой цели, прописанной на бумаге, у вас нет закона, по которому должны жить ваши деньги. А они должны служить вам, защищать вас, а не уходить от вас быстрее скорости света. Деньги под управлением, под контролем — это еще одна функция Плана.

И, наконец, риски. Скажите, вы сейчас чувствуете себя финансово-защищенными? На что вы будете жить, если вдруг лишитесь источника дохода, или в стране случится очередная экономическая перипетия, или ваше здоровье подкачает? Конечно, не хочется об этом думать. Но, еще американский предприниматель, инвестор, миллионер [Роберт Кийосаки](https://4brain.ru/blog/%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%B4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%82-%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE-%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%B0/) в своей книге «Заговор богатых» писал: «Готовьтесь к плохим временам и будете переживать только хорошие». Иными словами, при отсутствии планирования личных финансов, вы если не сейчас, то в будущем все равно столкнетесь с денежными проблемами.

Зачем нужен ЛФП? Он помогает найти у себя свободные деньги и инвестировать их так, чтобы сохранить, приумножить и достичь своих финансовых целей в нужный вам срок.

***11 советов составления ЛФП***

Итак, мы выяснили, что Личный Финансовый План — это ваша программа действий с деньгами на N-ое количество лет до достижения ваших финансовых целей. И чтобы он наверняка осуществился, следуйте советам, описанным в этой статье.

**1**

Личный Финансовый План должен быть написан на бумаге (или напечатан на компьютере). Когда он «в голове», то в большинстве случаев забывается, постоянно меняется, а значит не выполняется.

**2**

Не берите за основу ЛФП другого человека со схожими финансовыми показателями. Дело в том, что План — документ очень индивидуальный. Вам обязательно нужно учитывать ваши возраст, пол, город проживания, образ жизни. Даже если вы берете какой-то готовый шаблон, он может измениться до неузнаваемости.

**3**

Ваш Личный Финансовый План должен меняться с течением времени, также как и меняется мир вокруг вас. Давайте представим что-нибудь позитивное… Доход может увеличиться — например, вас повысят в должности, или вы смените работу, или ваш оборот в бизнесе вырастет, или какой-нибудь актив покажет большую доходность, чем вы ожидали… Пополнение в семье — тоже положительные изменения, которые обязательно нужно включить в Личный Финансовый План и в соответствии с этим откорректировать его.

**4**

Начните составлять ЛФП как можно быстрее. Чем раньше вы это сделаете, тем больше заработаете, сохраните, накопите и приумножите.

**5**

Правильно ставьте свои финансовые цели. Они должны быть очень конкретными и отвечать на вопросы «что, когда, сколько стоит?». Если вам сложно определиться, то попробуйте ответить на [15 вопросов, которые помогут вам найти цель в жизни](https://4brain.ru/blog/15-%D0%B2%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B2/). Также вспомните про [Цели SMART](https://4brain.ru/blog/%D1%86%D0%B5%D0%BB%D0%B8-smart/) — эффективный метод, который может вас здорово вдохновить.

**6**

Определитесь когда вы пойдете на пенсию. При этом слово «пенсия» здесь рассматривается не как определенный возраст за пятьдесят, а как возможность жить на пассивный доход. Владимир Савенок, известный финансовый консультант и автор многих книг по этой теме, считает, что нужно прежде всего задать себе вопрос «в каком возрасте я прекращу работать?». То есть на «пенсию» вы можете выйти и в тридцать, если вас к этому моменту будут устраивать доходы от активов.

**7**

Проанализируйте свой финансовый отчет, то есть доходы, расходы и свободные деньги. Прикиньте, насколько ваши цели реальны, если отталкиваться от существующего финансового положения дел. Рассчитайте постоянную сумму, которую вы готовы ежемесячно откладывать на реализацию плана.

**8**

Определитесь со стратегией, иными словами со способом управления рисками. Выберете приемлемый уровень риска для вашего плана. От этого и будет зависеть распределение свободных денег по различным инструментам, активам. Существует три группы риска: консервативные, умеренные и рискованные или агрессивные. Их выбор зависит от времени, на который рассчитан ваш План, финансового состояния и вашего характера. Например, есть негласная формула расчета доли консервативных активов. Она очень проста. Процент консервативных инструментов равен вашему возрасту. Например, если вам тридцать, то в вашем портфеле может быть примерно 30% таких активов. Кстати, вы можете увеличить долю риска, если у вас есть другие источники дохода, не связанные с инвестициями или работой, но только не за счет консервативных вложений!

**9**

Прежде чем начать инвестировать, создайте «подушку безопасности» — это сбережения, позволяющие 3–9 месяцев прожить без основного источника дохода, не меняя при этом уровень жизни.

**10**

Не отступайте от намеченного Плана ни при каких обстоятельствах. Регулярно инвестируйте свободные средства в зависимости от выбранной стратегии.

**11**

Прочитайте книгу Владимира Савенка «Как составить личный финансовый план».

***Типы ЛФП***

Существует три основных типа Личных Финансовых Планов. Каждый из них может входить в той или иной мере в ваш, но при этом не может быть реализован раньше другого. Это «защищенность» (так называемая программа минимум), «комфорт» и «богатство» (программа максимум).

1. Защищенность

Скажите, сколько вы сможете прожить, если прямо сейчас (не дай Бог, конечно) вы лишитесь вашего постоянного заработка, потеряете трудоспособность или произойдет стихийное бедствие? На что вы будете кормиться в старости? Финансовый план по защищенности — это ваш крепкий фундамент, ваша программа «минимум». Сюда входят:

— страхование всех типов собственности, в том числе инструменты накопительного страхования жизни;

— создание собственной «подушки безопасности», размер которой должен обеспечить вас на протяжение не менее шести месяцев;

— пенсионная программа — долгосрочный депозит, который позволяет чувствовать себя защищенным, когда вы больше не сможете активно работать.

2. Комфорт

Это всем известная программа «машина, дача, квартира, отпуск всей семьей раз в год». Здесь тоже нужны деньги и лучше заблаговременно их откладывать. Например, вы решили поменять машину через пять лет. Значит в течение этого времени необходимо собрать такую сумму, чтобы стоимость старой машины и ваши накопления составляли цену новой. Еще один важный момент здесь — образование детей. Всем хочется обеспечить своим отпрыскам самое лучшее обучение, а кроме этого еще и собственную крышу над головой… Об этом нужно думать уже сейчас. Тем более, если вы мечтаете, что ваше чадо будет учиться в престижном вузе, или вообще за границей. Здесь необходимо посчитать к какому сроку и сколько понадобиться средств.

3. Богатство

Этот вид финансового плана подразумевает создание пассивного денежного потока, инвестиционных активов, собственного бизнеса и приобретение недвижимости.