**МОДУЛЬ 1**

Статья для корпоративного портала или рассылки по внутрикорпоративной почте по теме:

**«Личное финансовое планирование»**

**Часть1. Почему важно планировать личные финансы и семейный бюджет?**

Если мы неразумно относимся к тем деньгам, которые зарабатываем, то есть риск совершить множество финансовых ошибок. Например, мы зачастую:

* Переплачиваем за покупки и поездки, которые не планируем заранее;
* Не доверяем финансовым компаниям и из-за этого не используем эффект времени и накопленных процентов;
* Из-за этого зачастую покупаем в кредит, причем не всегда нужные нам вещи;
* В результате копим не деньги, а долги, не используя рефинансирование;
* При расчете пластиковыми картами забываем про кэшбеки и бонусы, считая их мелочью;
* Боимся получать налоговые вычеты и льготы, считаем, что процедура сложна и занимает много времени.

Давайте на простых примерах посмотрим, сколько денег мы теряем (или недополучаем) в результате этих ошибок. Самый распространенный случай – это покупка дорогой вещи, например, мобильного телефона, в кредит.

Если купить престижный телефон стоимостью около 70 000 рублей в кредит на 1 год с первоначальным взносом 0% и процентной ставкой в районе 18% годовых, то через год «стоимость» смартфона с учетом переплаты по кредиту – **81 608 руб.** Хотя на самом деле через год смартфон теряет в стоимости примерно 50%. В результате мы потеряли **50 000 рублей, то есть один годовой отпуск.**

Второй пример – про наши повседневные расчеты. При доходе семьи 50 000 рублей в месяц, если выбрать такие банковские карты, по которым возможно подключить опцию «начисление дохода на остаток по счету пластиковой карты» в размере, предположим, 7% годовых, **то мы заработаем дополнительно 3 500 рублей в год, и сможем «бесплатно» купить подарки на Новый Год.** А еще многие считают, что кэшбэк – это копейки и пренебрегают этим. Хотя если получать возврат в среднем 3% от расходов по карте, то **ваша выгода будет до 14 400 рублей в год.**

Какой вывод можно сделать из этих примеров? **Очень простой:** *наши пробелы в знаниях по финансовой грамотности дорого нам обходятся.*

\*\*\*

*Получить больше информации по этой теме вы можете на портале Национальной программы повышения финансовой грамотности населения «Дружи с финансами»* [*https://vashifinancy.ru/*](https://vashifinancy.ru/)

*Получить ответы на вопросы, возникшие в процессе изучения материалов вы можете у вашего эксперта (тьютора) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ почта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

**Часть 2. Как ставить финансовые цели и планировать крупные покупки?**

Для каждого человека определение «крупная покупка» носит индивидуальный смысл. Кто-то понимает под этим машину, кто-то –недвижимость, а некоторые считают существенным вложением приобретение зимней одежды. Во любом случае стоимость желаемого ощутима для бюджета, именно поэтому большие покупки (по-другому мы называем их «финансовые цели») нужно делать правильно.

Начните с составления общей картины финансовых целей в вашей жизни. Попробуйте сориентироваться, когда и чего вы хотели бы добиться – купить квартиру, машину, сделать ремонт, накопить определённую сумму к пенсии... Подумайте, в какие сроки этого хотелось бы достичь, и сколько это будет стоить. Примерно так:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Финансовая цель** | **Срок реализации цели** | **Стоимость цели** |
| Отпуск | 2020 | 60 000 |
| Ремонт | 2021 | 200 000 |
| Автомобиль | 2022 | 600 000 |

Стоимость цели со временем может измениться из-за инфляции. Давайте к этому подготовимся. Есть специальная формула, которая помогает узнать будущую стоимость цели:

**Текущая стоимость \* (1 + % инфляции) ^ количество лет до цели**

Например, если инфляция составляет 7%, автомобиль через 2 года будет стоить:

Цена в будущем = 600 000 х (107 / 100)2 = 686 940 рублей

Это почти на 90 тысяч дороже, чем мы планировали! Хорошо знать об этом заранее, верно?

На составленный финансовый план может повлиять любая непредвиденная жизненная ситуация, поэтому необходимо предусмотреть, какие наиболее вероятные жизненные ситуации могут произойти, корректировки плана при этом будут неизбежны. Любой долгосрочный план нуждается в мониторинге и регулярной корректировке, в то же время чем реальнее поставленные цели, тем больше шансов достичь их до определенного возраста при минимальной корректировке.

Для достижения поставленных целей необходимо понять, какие существуют источники дохода, как они изменятся в будущем, хватает ли имеющихся источников дохода для реализации целей, какие дополнительные источники дохода можно найти. Об этом мы еще расскажем.

**А сейчас важный вывод:** *финансовый план помогает двигаться к целям небольшими шагами, видеть и использовать дополнительные ресурсы своего бюджета, не терять деньги впустую*.

\*\*\*

*Получить больше информации по этой теме вы можете на портале Национальной программы повышения финансовой грамотности населения «Дружи с финансами»* [*https://vashifinancy.ru/*](https://vashifinancy.ru/)

*Получить ответы на вопросы, возникшие в процессе изучения материалов вы можете у вашего эксперта (тьютора) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ почта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*