

Уважаемые получатели социальных услуг!
Специалисты КГБУ СО «КЦСОН «Пировский» предлагают вашему вниманию
очередное занятие по «Финансовой грамотности» на тему
«Осуществление долгосрочного и краткосрочного финансового планирования»

Осуществление долгосрочного и краткосрочного финансового планирования

Конкретные цели, которые надо ставить перед собой, определяет каждый человек для себя. Необходимо понять, что для вас действительно важно, не только сегодня, но и на перспективу, причем и потребностей и ваших близких.

Долгосрочное планирование (более 10 лет) направлено на создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости.

Краткосрочное планирование (до 1 года) направлено на решение текущих финансовых задач. Их достижения обеспечивается балансировкой доходов и расходов. Важно сохранить сбережения. Вот несколько советов, которые помогут сэкономить ваши деньги:

1. Начните считать деньги и вести бюджет

Когда вы не знаете, сколько конкретно вы тратите, то не можете оптимизировать свои расходы - вы не видите, на каких сферах можете сэкономить.

2. В магазин - только со списком

Список покупок экономит время и ваш бюджет. Тут главное - следовать списку и не выходить за его рамки.

3. Подумайте, какие статьи расходов можно исключить

Это не значит, что вам нужно ухудшать качество жизни. Это значит, что вместо того, чтобы, например, покупать продукты в соседнем магазине от дома, лучше заранее сделать список покупок, поехать в магазин и приобрести то, что нужно, оптом. Или вместо кофе на вынос, который, например, вы пьете каждый день, купить домой кофемашину и сэкономить немалую сумму. Можно найти способы урезать свои расходы, не ухудшая при этом качество жизни.

4. Формируйте подушку безопасности

Довольно известный, но очень эффективный способ - откладывать 10% с любых доходов. Получили пенсию 10 000 рублей? Отложили 1000 рублей. Получили субсидию 1500? Положили на счет 150. Это и есть ваша подушка безопасности.

5. Ищите дополнительные источники дохода

Тут широкий выбор: начиная с хобби и заканчивая инвестициями. Подумайте, что можно сделать прямо сейчас. Итак, разобрались, как деньги сохранять - теперь будем преумножать. Пройдите эти 10 шагов, и вы почувствуете, что средств и уверенности в завтрашнем дне стало чуть больше.

Шаг 1. Контролируем свои расходы

Заводим таблицу (расчертим от руки или на компьютере), а можно установить какое-нибудь приложение, записываем расходы и ни в коем случае не вылезаем из своего бюджета. Вы должны совершенно точно понимать, какой у вас доход, и какой расход. И следить за тем, чтобы расход всегда был меньше дохода. То есть богатые вы в этой схеме только в том случае, когда доход минус расход = больше 0.

Шаг 2. Четко разделяем расходы по сферам (конвертам) и не залезаем из одного конверта в другой

Это так называемые «денежные конверты». Разделяйте средства по сферам: например, у вас есть расходы на питание, развлечения, одежду, оплата за квартиру, дом, огород, транспорт и т.д.. Раскладывайте деньги, исходя из трат своих прошлых месяцев. Допустим, на одежду, вы выделяете 10% от своих доходов, 10% - на увлечения, хобби, 10% - на газеты, журналы, книги. К примеру, в этом месяце вы отложили на обувь 1 тысячу рублей и ничего не потратили. В следующем месяце вы также откладываете 1 тысячу рублей - и вот у вас уже 2 тысячи рублей. Вы можете пойти и купить за эту стоимость, а можете накопить на обувь подороже, более лучшего качества.

Важно не залезать из одного конверта в другой. То есть, если вы отложили деньги на обувь, то вы не влезаете в этот конверт, чтобы купить себе костюм.

Шаг 3. Делаем отдельные конверты «форс-мажор» и «спонтанные покупки»

Заведите отдельные конверты «форс-мажор» и кладите туда 5-10% от своих доходов. Если что-то случится, то у вас будут деньги на решение неожиданных вопросов.

Если вы склонны к спонтанным покупкам, сначала нужно задать себе вопрос: «Что я этой покупкой себе замещаю?» Может быть, это источник эмоций или удовольствия - просто подумайте об этом. И заведите в кошельке, на счете или на карте отдельную статью на спонтанные покупки. Пусть там будет сумма, в рамках которой вы будете что-то покупать. Сумма закончилась - и спонтанные покупки закончились.

А что делать, если ваша половина не поддерживает этот метод? Тут важно показать пример. Попробуйте откладывать деньги 4-5 месяцев, а затем купить что-то полезное: например, пылесос или холодильник. Так вы покажете, что благодаря «конверту», у вас в доме появилась новая вещь. И тогда ваша вторая половина может задуматься.

Шаг 4. Никогда не влезаем в «плохие» кредиты и всегда отдаем все долги

Есть два типа кредитов: хорошие и плохие. «Плохой» кредит - это кредит, который не приносит вам денег. Например, вы покупаете квартиру в ипотеку - это «плохой» кредит. Нет, если у вас платеж по ипотеке примерно равняется платежу за аренду, то, конечно, квартиру логичнее купить. Но не забывайте про то, что при покупке в ипотеку вы морозите деньги на первый взнос, вы вкладываете деньги в ремонт и тратите деньги на мебель, технику и другие вещи. «Хорошие» кредиты - это те кредиты, которые вам приносят доход. Например, вы берете ипотеку и сдаете квартиру.

Если вы часто берете деньги в долг, то тут надо понять: скорее всего, это привычка психологическая. То есть когда вы начинаете жить не на свои деньги, у вас создается ощущение вседозволенности и всемогущества. Надо учиться адекватно, воспринимать свои возможности.

Шаг 5. Улучшаем качество своей жизни. Каждый месяц находим 3 способа, которые можно внедрить в свою жизнь

Жить по расходам правильно. Но нельзя забывать, что нужно себя радовать и награждать. Прямо сейчас подумайте, как при тех же доходах вы можете себя поощрять? Может быть, ходить на массаж, что-то себе купить, не выходя за рамки бюджета.

Шаг 6. Увеличиваем свои доходы (минимум на 10% каждые 3 месяца)

Нельзя просто сказать «Я увеличу свои доходы», и надеяться на Вселенную. Думайте, как увеличить свои доходы. Устройте мозговой штурм: пишите, чем вы занимаетесь

сейчас и как можно увеличить свой доход. Поговорите с партнером: возможно, вы захотите что-нибудь продать, чем уже не пользуетесь, но вещь может еще кому-нибудь пригодиться. Если у вас свой бизнес, то вы можете улучшить свой сервис: давать больше за большие деньги.

Шаг 7. Ведем свой бюджет и составляем финансовый план на ближайший год

Это очень важно сделать, чтобы вы понимали, из каких ресурсов и на какие деньги вы куда-то поедете и что-то купите.

Шаг 8. Учимся жить на 90% от всех своих доходов Оставшиеся деньги, не тратим, ни при каких условиях. Это ваш фонд богатства.

Ещё раз повторим: 10% с любых доходов нужно откладывать. Считайте, что это не ваши деньги - забудьте про них и не тратьте. Это ваш фонд богатства.

Шаг 9. Учимся приумножать деньги. Находим 2-3 способа, как мы можем начать это делать прямо сейчас.

Даже если у вас есть деньги, но они лежат мертвым грузом, это не очень хорошо. Подумайте, куда вложить деньги, чтобы они приносили доход вам прямо сейчас. Конечно, не стоит инвестировать куда-то, не разобравшись в процессе, сначала вникнете в тему инвестиций и только потом вкладывайте свои средства.

Шаг 10. 30 минут в день посвящаем финансовому образованию: читаем книги, проходим курсы, смотрим видео, играем в финансовые игры.

Читайте книги, проходите курсы, слушайте и смотрите видео-занятия, играйте в финансовые игры: выбирайте то, что вам удобно, и развивайте навыки финансового планирования.

Надеемся, что наше занятие не прошло даром.

Желаем удачного планирования.

