

# ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Постановка финансовых целей.  
SMART



Мир личных финансов с каждым годом становится все сложнее и сложнее. Какое из следующих утверждений является ложным?

- А. Шестьдесят процентов всех взрослых говорят, что не имеют бюджета.
- Б. Четверо из десяти говорят, что живут не по средствам.
- В. Четверо из десяти оценивают себя только как «честных» (или «бедных») в управлении деньгами.
- Г. Треть казахстанцев считают, что им трудно оплачивать домашние расходы каждый месяц.

Определение ваших финансовых ценностей и целей закладывает основу для финансового успеха. Ценности и цели помогают вам сохранять баланс между расходами и сбережениями, заставляют оставаться приверженными своим финансовым планам. После того, как цели поставлены, вы можете разработать стратегии, необходимые для их достижения.

Финансовое планирование, которое представляет собой процесс разработки и реализации согласованной серии финансовых планов, может помочь вам достичь финансового успеха. Первые три главы этой книги посвящены теме финансового планирования, чтобы вы могли самостоятельно выполнить все соответствующие задачи. Планируя свои личные финансы, вы стремитесь управлять своим доходом и благосостоянием, чтобы достичь своих финансовых целей на протяжении всей жизни. Если вы решите сделать краткосрочное планирование, вы не добьетесь успеха.

Одним из преимуществ эффективного финансового планирования является умение грамотно использовать деньги. Люди, которые умны в своих личных финансах, всегда ценят сохранение части своего дохода. Они придерживаются философии личных финансов «сначала заплати себе!». Подумайте об этом: если вы зарабатываете деньги, разве вам не платят в первую очередь?

Мудрые управляющие деньгами устанавливают текущий уровень расходов на основе предметов первой необходимости или жизненных потребностей, и это, вероятно, занимает 50 процентов их дохода. Затем они тратят деньги на свой образ жизни, такие как настоящие и будущие расходы на покупку автомобиля, жилье, образование ребенка и отдых. Это еще 30 процентов. Они сохраняют остаток, возможно, 20 процентов, для прогнозируемых будущих расходов на проживание во время выхода на пенсию.

Успешные управляющие деньгами используют часть своих денег для путешествий. Они не покупают и не накапливают слишком много вещей. Вместо этого они предпочитают покупать вещи с определенной целью.

## **Обязательство по созданию чрезвычайного сберегательного фонда**

Самое большое беспокойство для большинства людей – это как оплатить непредвиденные чрезвычайные расходы. Умные люди с ограниченным доходом, которые сэкономили деньги в чрезвычайном фонде, с финансовой точки зрения преуспеют. Это учетная запись, которая используется для выделения средств для использования в чрезвычайных ситуациях, таких как потеря работы, болезнь или один из многих «что, если».

Вы знаете, что финансовые чрезвычайные ситуации произойдут. Все знают. Так что вы должны планировать их. Когда у вас будет создан чрезвычайный фонд, вам не придется платить пластиком за вещи, которых нет в вашем бюджете.

Обратите внимание, что список чрезвычайных ситуаций не включает автострахование, праздничные подарки или аналогичные случайные расходы, поскольку вы знаете, что они прибывают, поэтому накопите и оплатите их в установленный срок. Для этого используйте оборотный сберегательный фонд, который будет обсуждаться далее в этой лекции.

У кого нет чрезвычайного фонда и кто сталкивается с финансовым кризисом, сталкиваются с выбором: тратить меньше или получать больше дохода. Найти, скажем, 1000 долларов на случай чрезвычайной ситуации, сложно для многих людей. Если вы должны брать кредиты, чтобы заплатить за кризис, вы все равно должны разработать план не только для погашения того, что вы заимствуете в определенный период времени, но и для быстрого и в настоящее время восстановления ваших сбережений.

Те, кто живет от зарплаты до зарплаты, являются «неподготовленными заемщиками». И когда сталкиваются с чрезвычайными расходами они находятся в глубокой финансовой яме. Основная причина, по которой такие люди никогда не развиваются в финансовом отношении и терпят неудачи, заключается в том, что они не могут создать финансовый запас прочности, регулярно тратя меньше, чем зарабатывают. Это навык, который вы должны развивать.



Чтобы служить рациональной основой для финансовых действий, финансовая цель должна быть четко изложена, чтобы был определен четкий результат. Цель должна быть измеримой, чтобы каждая задача могла быть определена в зависимости от того, сколько времени и усилий потребуется для ее выполнения. Включите прогнозируемые временные рамки, когда каждая цель должна быть достигнута.

Конкретные финансовые цели превращают смутные мечты в конкретные достижимые. Примеры: «Завершить обучение в колледже в течение 24 месяцев», «Погасить 3000 долларов США в виде задолженности по кредитной карте в течение 3 лет», «Погасить кредиты колледжа в размере 18 000 долларов США в течение 5 лет» и «Начать сберегательный фонд в размере 300 долларов США каждый месяц, начиная с 3 месяца для удовлетворения ежегодных финансовых чрезвычайных ситуаций». Лучше всего ставить месяц и год рядом с каждой из конкретных целей. Конкретные цели – с соблюдением сроков – позволяют создателю добиться успеха.

Используйте картинки, цифры и публичные утверждения – вот мысль, которая поможет превратить желание в реальность. Если ваша цель – купить квартиру, наклейте на холодильник фотографию красивого жилья. Затем расскажите другим о своей финансовой цели. Публичные высказывания и постоянные фотографические напоминания помогут вам сделать это реальностью. Туда же поместите список ваших финансовых целей, чтобы видеть их каждый день.

Рассмотрим пример Стефани Фогель, преподавателя танцев из Афин, штат Джорджия.

Стефани только что сделала последний платеж в размере 410 долларов за свою четырехлетнюю машину. Ей не нравится быть в долгах, поэтому она не хочет снова брать такой большой кредит. Стефани хотела бы положить деньги, которые она ежемесячно выплачивала за кредит, на сберегательный счет, что позволило бы ей заменить свой автомобиль в течение четырех или пяти лет. Стефани полагает, что через пять лет на покупку другого недорогого автомобиля с большим пробегом потребуется около 26 000 долларов. Она предполагает, что сможет получить 2-процентную прибыль на свои сбережения. Стефани определила, что ей нужно будет экономить 4 996 долларов в год (26 000 долларов; - 5,2040 в течение пяти лет под 2%) или примерно 416 долл. США в месяц (4 996 долл. США / 12).

Размышления Стефани дают хороший пример того, как работает правильная постановка финансовых целей.

Она осознала ценность, которую она придает тому, чтобы держаться подальше от долгов, и приступила к общей цели – попытаться заплатить наличными за ее следующую машину. После определения необходимой суммы в долларах она разбила эту сумму сначала на годовые, а затем ежемесячные суммы. Только на 6 долларов в месяц больше, чем она платит по кредиту (416 – 410 долларов). Стефани сможет заплатить наличными за свою следующую машину. Это жертва, которую она готова принести, чтобы избежать использования кредита для покупки автомобиля в будущем.

Подумайте о принятии следующих принципов создания богатства в вашей жизни:

1. Ставьте четкие финансовые цели.
2. Сэкономьте, заплатив в первую очередь из своей зарплаты.
3. Оплачивайте остатки по кредитной карте в полном объеме каждый месяц.
4. Тратьте меньше, чем зарабатываете.
5. Участвуйте в пенсионном плане на работе.
6. Воспользуйтесь всеми преимуществами вашего работодателя по пенсионным накоплениям.
7. Купите дом по налоговым льготам.
8. Оплатите свой дом до выхода на пенсию.
9. Будьте терпеливы при инвестировании в долгосрочной перспективе.
10. Живите каждый день, зная, что ваше финансовое будущее находится под контролем.