

МБУК «Анапская ЦБС»
Детско-юношеская библиотека-филиал №1 имени В.И. Лихоносова

БИЗНЕС-КЕЙС

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН





Личный финансовый план (ЛФП) – инструмент, который помогает оптимизировать финансовые потоки для достижения материальных целей и увеличения благосостояния. Включает анализ расходов и доходов, постановку целей и выработку стратегии для их достижения.

Финансовый план

Постановка цели

Анализ доходов

Анализ сбережений

Зарплата

Способы повышения

Поиск новой работы

Подработка

Увеличить доход

Новые проекты

Текущие накопления

Проценты по вкладам

ПОСТАНОВКА ЦЕЛЕЙ

Первым делом нужно определиться со своими желаниями и правильно их сформулировать. От этого зависит 50% успеха. Подумайте, какие материальные цели вы хотите реализовать в следующем году, и запишите их в блокнот.

Следите, чтобы каждая цель была:

- ✓ конкретной;
- ✓ достижимой;
- ✓ ограниченной по времени;
- ✓ измеримой в денежном эквиваленте.



АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ ФИНАНСОВОЙ СИТУАЦИИ

Необходимо тщательно проанализировать свои расходы и доходы. Если вы привыкли вести финансовый учет, то проблем с этим пунктом возникнуть не должно. Возьмите статистику за последние 4-6 месяцев и зафиксируйте средние значения по каждому источнику дохода и каждой категории расходов.



Если вы никогда не вели личный бюджет, то самое время начать прямо сегодня. Советуем воспользоваться специальными приложениями. Посвятите сбору данных хотя бы три недели, а затем возвращайтесь к составлению ЛФП.

ОПТИМИЗАЦИЯ РАСХОДОВ

Взгляните на свои расходы и выделите те, которые можно сократить или на время отказаться.

Например, вы каждый день обедаете в кафе, начните готовить дома и брать еду на работу с собой.



ПОИСК ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ИСТОЧНИКОВ ДОХОДА

Перекрыть утечку денег через финансовые дыры – это полдела. Нужно еще постараться наполнить бюджет из дополнительных источников. Подумайте, как вы можете повысить доход уже сейчас.

Возможные варианты:

- ✓ Увеличение рабочей нагрузки.
- ✓ Оформление налогового вычета.
- ✓ Монетизация знаний и навыков (*если у вас есть уникальные таланты или востребованные знания, попробуйте на них заработать*).



РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ

После того, как вы оптимизируете расходы и доходы, нужно будет увязать их со своими целями. Каждая из них имеет конкретный срок исполнения. К этому сроку нужная сумма должна быть в наличии.



Соблюдение **финансового плана** позволяет человеку стать лучше – развить силу воли, самодисциплину, чувство ответственности, гибкость мышления. Это поистине бесценные качества, которые точно пригодятся в жизни каждого.



ЧЕТЫРЕ ПРОСТЫХ ПРАВИЛА, ЧТОБЫ СОСТАВИТЬ ТОЧНОВЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН:

- 1.** Сформулировать финансовые цели – честно и четко, в денежном выражении и с конкретными сроками.
- 2.** Разделить их по степени важности – не жалейте на это время, чтобы не остаться к зиме с телевизором, но без теплых ботинок.
- 3.** Найти оптимальные пути их решения – рассмотрите все варианты, даже самые нереальные, на первый взгляд.
- 4.** Вести учет доходов и расходов – будьте в курсе своего финансового состояния.

