**Управление личными финансами**

*Козина О.В., Карелина Е.А.*

*Научный руководитель: Матвеев Р.В.*

Стать богатым, или финансово независимым это возможно. Непросто, но возможно. Если ты хочешь стать финансово независимым — следует упорно трудиться ради достижения этой цели.

Цель данной работы: Разобраться, как правильно распоряжаться личными финансами, преумножая их.

Личные финансы – это деньги, поступающие к нам в виде заработной платы или других источников доходов, например таких, как наследство , выигрыш в лотерее или инвестиционный доход , которые мы тратим или не тратим , храним , инвестируем для достижения личных целей .

Следить за собственными финансами у нас почему-то не очень принято. В итоге картина получается курьезная: владельцы дорогих смартфонов ходят в старых зимних ботинках, потому что новые купить не на что. Что уж тут говорить о покупке телефона, ноутбука, машины, квартиры или хотя бы путевки на море! Для многих это просто – на просто нереально, потому что мы никак не планируем наши траты и расходы.

Первым шагом в управление личными финансами является постановка цели. Финансовые цели бывают двух видов – краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным можно отнести крупные траты, которые вы планируете на ближайший год: например, покупку телефона, планшета. А в долгосрочные цели попадают покупки куда более весомые: платная учеба, автомобиль, квартира.

Вторым шагом является создание финансового плана. Финансовый план помогает систематизировать цели, показывает, реализуемы ли они, и если да, то в какой срок. Это очень важный инструмент, который помогает понять, чего человек может достичь.

Например чтобы взять кредит, его нужно подробно рассчитать на бумаге: сколько денег вам придется отдавать в месяц, какой получится итоговая сумма и отдельно переплата. как правило, подобные расчеты очень отрезвляют.

Конечно, со временем этот план может меняться: например, вы стали зарабатывать больше, какие-то цели стали вам не нужны, а какие-то, наоборот, добавились. Коррективы в него вносить можно и нужно, главное - сделать эту систему привычной и не тратить деньги бездумно.

За десять лет до пенсии составлять финансовый план уже поздно. Подобный план нужен тем ,у кого впереди ещё есть лет десять активной работы. К сожалению у тех , кто близко к выходу на пенсию или уже стал пенсионером, есть не так уж много возможностей увеличить источник дохода Поэтому если вам ещё не исполнилось 50 лет, финансовый план – это вполне реально и осуществимо .

 В представлении многих людей управление личными финансами сводится к тому, что нужно каждый день выписывать суммы из чеков, распределять их по колонкам, сводить дебет и кредит.

На самом деле это только один из шагов, которые нужны для реализации глобальной цели. Ведение баланса доходов и расходов особенно важно на начальном этапе, когда нужно просто разобраться в своей финансовой ситуации.

Ведение баланса доходов и расходов позволяет увидеть, какова структура ваших расходов и на что уходит слишком много денег. Спустя какое-то время вы также сможете отслеживать, как эта структура меняется. Например, если за год ваши доходы выросли на 20%, а расходы - на 50%, это ненормальная ситуация. Придется либо сокращать расходы, либо увеличивать доходы. Однако слишком много времени уделять подсчетам тоже не стоит. Важно не превращаться в бухгалтера и не сидеть часами, расписывая все свои мельчайшие траты.

Далее необходимо избавится от того, что крадет ваши деньги, на языке специалистов это называется «разобраться с активами и пассивами». За активы можно считать то имущество, которое у вас есть ( телефон, ноутбук), а также любые финансовые вложения ( например, депозит в банке). В то время как пассивы - это деньги, которые вам нужно кому-то отдать (долги или кредиты).

 Анализ активов и пассивов помогает понять, чем вы обладаете на данный момент и сколько еще вам нужно отдать. Грубо говоря, это способ понять, сколько вы стоите на данный момент.

У такого наглядного списка есть еще один неоспоримый, плюс: он позволяет заново оценить все, что у вас есть, и подумать, действительно ли оно вам необходимо.

Предположим, у вас есть велосипед, на котором вы практически никогда не ездите, но время от времени все равно тратитесь на мелкий ремонт. Получается, этот актив не просто простаивает, он еще и крадет ваши деньги! В таком случае, возможно, имеет смысл этот велосипед продать, а деньги вложить в достижение одной из своих финансовых целей.

Следующим шагом является создание резервного фонда. Резервный фонд - это сумма, которая необходима вам для того, чтобы покрыть ваши расходы, например за 3 месяца. Если в месяц вы тратите пять миллионов рублей, значит, пятнадцать миллионов или тысяча долларов должны лежать у вас на депозите в банке или хотя бы дома в конвертике. Этот резерв необходим на тот случай, если вас, к примеру отчислят или уволят с работы.

У многих вообще нет никаких резервов, и это очень плохо.

А уже после того как необходимый капитал накоплен, необходимо переходить к более конкретным действиям.

Разумеется, в идеале отложенные денежки должны не просто храниться у вас дома, но ещё и приносить какой- то доход, пусть и небольшой . И лучший вариант для этого – банковский депозит . Вклад не только помогает заработать что-то сверху, но ещё и очень дисциплинирует .

 По возможности нужно открыть такой депозит, с которого деньги нельзя будут забрать до истечения определенного срока. Тогда у вас просто не будет возможности совершить какую-нибудь импульсивную покупку.

Брать кредит необходимо только в тех случаях, когда накопить деньги сложно. Например, на покупку машины, квартиры. Такие кредиты выдаются, как правило, на длительный срок (10—20 лет), долговая нагрузка таким образом распределена во времени и не так тяжела.

 Брать кредит нужно на действительно необходимые вещи «стиральная машинка , планшет , компьютер» то есть без которых нам тяжело будет прожить . Решение взять кредит должно приниматься взвешенно, потому что вернуть придётся сумму больше, чем получена.

Изучив многочисленную литературу по личным финансам можно выделить некоторые финансовые советы:

- либо ты управляешь деньгами, либо они управляют тобой. либо кто-то другой управляет тобой и твоими деньгами;

 - основа богатства №1– твои расходы меньше твоих доходов;

- основа богатства №2 – весь излишек доходов инвестируй в активы, которые дадут тебе пассивный доход;

- оптимальный выбор для самореализации,– создание своего дела – проекта, который будет идти от сердца, помогать людям. за это будут платить обязательно;

- время других людей + грамотное делегирование + создание работающей системы – ключ к успеху;

- миллион долларов – это ерунда, а не цель цели – быть, делать, иметь. а уже эти задачи можно просчитать рублем;

- каждый день делай один шаг по достижению благосостояния. маленький. малюсенький!!! но делай. тенденция гораздо важнее места, с которого ты стартуешь.

Сможет ли простой человек с улицы, не отличающийся никакими исключительными способностями, стать богатым, лишь сберегая и инвестируя?

Предположим, мы начали откладывать по одному доллару в день по окончании года все 365 отложенных долларов мы инвестируем сроком на один год под 24 % годовых (или 2 % в месяц).

По истечении двух лет сумма, которую мы таким образом накопили, составит 818 долларов (365 за второй год, 365 за первый и 88 долларов процентов, начисленных на сумму первого года).

По истечении трех лет наш доход составит 1379 долларов и так далее.

Что произойдет, если мы будет продолжать действовать таким образом в течение 30 лет? Как будет прирастать отложенная сумма?

Откладывая по одному доллару в день в течение 30 лет и размещая накопленное под 24% в год, любой человек становится в течение своей жизни обладателем 964 тысячи долларов, то есть практически миллионером!

Это и есть основа основ любого богатства — система разумного сбережения и инвестирования средств. Другого пути нет.

Да, можно заработать и гораздо больше денег, создав высокодоходный бизнес, либо получив главную роль в кассовом фильме. Да, это возможно но лишь с одной оговоркой — это могут сделать не все, а лишь единицы.

Простой человек с улицы, не отличающийся никакими исключительными способностями, может стать богатым, лишь сберегая и инвестируя. Это, конечно, не так эффектно, как главная роль в блокбастере или создание сети Вконтакте, но зато это может сделать любой человек!