

Mes valandų valandas praleidžiame planuodami atostogas, vakarėlius ir pasimatymus, kiurksodami prie televizoriaus ar ieškodami pramogų prekybos centre. Įsivaizduokite, jeigu mes skirtume bent vieną dieną tam, kad suplanuotume savo finansinę ateitį. Sukurtume finansinį planą, kuris mums leistų įgyvendinti savo svajones. **Asmeninių finansų planavimas** gali pakeisti kiekvieno iš mūsų gyvenimus. Šiame straipsnyje pasidalinsiu asmenine patirtimi ir išvalgomis, kaip vykdomas asmeninių finansų planavimas ir kaip teisingai susidaryti finansinį planą, kuris veikia.

Asmeninių finansų planavimas: nuo ko pradėti?



Paklausus žmonių, kokie yra trys pagrindiniai jų finansiniai tikslai, daugelis paprastai atsako tokiomis abstrakčiomis frazėmis kaip finansinis saugumas, būti turtingu ir pan. Daugelis net nesusimąsto, kokie finansiniai tikslai jiems yra iš tiesų svarbūs. Mes kapstomės toje pačioje duobėje visą savo gyvenimą, nes visas mūsų dėmesys skiriamas kasdieninėms išlaidoms. Neplanuodami pajamų ir išlaidų rizikuojate niekada neįgyvendinti savo svajonių. O juk gyvename vieną kartą. Pabandyti verta...

Asmeninių finansų planavimas prasideda nuo gyvenimo tikslų nusistatymo. Kaip nusistatyti gyvenimo tikslus ir kaip jie susiję su finansiniais tikslais galite sužinoti perskaite straipsnį „[Gyvenimo tikslai ir pinigai: kaip jie susiję?](#)“

Gyvenimo tikslai nuo finansinių tikslų skiriasi tuo, kad pastariesiems įgyvendinti reikalingi pinigai. Finansiniai tikslai turi išplaukti iš gyvenimo tikslų, kitaip rizikuojate, kad net ir įgyvendinę savo finansinį tikslą laimingesniais netapsite. Tik žinodami, ko norite iš gyvenimo, galėsite pradėti galvoti, kaip pinigai galėtų padėti tuos tikslus pasiekti. Gali paaiškėti, kad daugeliui tikslų jums apskritai nereikia pinigų. Kitiems tikslams, jums

neišvengiamai jų prireiks: automobilis, nuosavas būstas, sodyba, kelionės ir t.t.

Finansinių tikslų tipai

Nusistačius gyvenimo tikslus į akis krenta tai, kad čia nelieta vietos tokiems žemiškiems dalykams kaip būsto įsigijimas, skolos grąžinimas ar automobilio pirkimas. Negalima neigti šių mūsų poreikių. Dėl šios priežasties, planuojant finansus, apsiriboti vien tik gyvenimo tikslais negalima. O dar tiksliau pasakius neįmanoma.

Finansinius tikslus galima suskirstyti į dvi kategorijas:

1. Gyvenimo tikslai, kylantys iš ilgalaikių gyvenimo tikslų. Pvz. apkeliauti pasaulį, pasiekti finansinę laisvę, įgyti svajonių profesiją ir pan.
2. Gyvenimo tikslai, kylantys iš būtinųjų poreikių: būstas, automobilis, skolos grąžinimas ir pan.

Kaip nusistatyti finansinius tikslus, kylančius iš ilgalaikių tikslų galite rasti straipsnyje „[Gyvenimo tikslai ir pinigai: kaip jie susiję?](#)“ Kokie yra jūsų kiti finansiniai prioritetai, susiję su būtinaisiais poreikiais, turėsite nuspręsti patys, atsižvelgdami į svarbiausius asmeninius poreikius. Kad būtų lengviau pateiksiu jums keletą pavyzdžių.

- Įsigyti būstą
- Įsigyti automobilį
- Grąžinti skolą
- Sukaupti juodos dienos fondą
- Anksčiau laiko išeiti į pensiją
- Pasiekti finansinę laisvę
- Sukaupti pinigų vaikų studijoms
- Pradinės investicijos į nuosavą verslą
- Įsigyti sodybą
- Būsto remontas

Finansinių tikslų skirstymas pagal trukmę



Pagal įgyvendinimo terminą finansiniai tikslai skirstomi į:

- trumpalaikius (iki 1 m.)
- vidutinės trukmės (nuo 1 m. iki 5 m.);
- ilgalaikius (virš 5-10 m.);
- ypatingai ilgos trukmės (virš 10 m.)

Svarbu paminėti, kad jums asmeniškai nereikia spręsti, kuris tikslas bus ilgalaikis. Kaip greitai pasieksite finansinius tikslus priklausys nuo jūsų gebėjimo taupyti. Kaip sparčiai įgyvendinsite savo finansinius tikslus, galėsite pamatyti duomenis suvedę į asmeninių finansų skaičiuoklę, pateiktą žemiau.

Beje, aš pats nesu linkęs į asmeninių finansų planą įtraukti trumpalaikių ir pasikartojančių tikslų, tokių kaip naujo kompiuterio įsigijimas ar kelionės. Man tai yra nepakankamai ambicinga. Manęs tai neskatina labiau taupyti, nes taupymas trunka vos kelis mėnesius, o reikalingą pinigų sumą aš sutaupau automatiškai. Trumpalaikiai finansiniai tikslai man yra rutina, tačiau kiekvienas iš mūsų yra unikalus ir skirtingas, tad jeigu nuspręsite į finansinį planą įtraukti ir trumpalaikius tikslus, tai nebus klaida.

Tikslų suskirstymas į trumpalaikius, tarpinius ir ilgalaikius negarantuoja, kad pasieksite visus finansinius tikslus. Problema ta, kad visko mes norime nedelsiant, o visko iškart turėti neįmanoma. Dėl šios priežasties svarbu nustatyti, kurie tikslai yra svarbiausi.

----- Taip pat skaitykite -----



[II pakopos pensijų fondai: kuris geriausias? \(I dalis\)](#)

Kodėl asmeninių finansų planavimas neturėtų būti nuvertintas?



[Kiekvienas mažas žingsnis yra sėkmė](#)



[Ar norite turėti daugiau pinigų?](#)

Finansinių tikslų prioritetai

Nusistačius finansinių tikslų prioritetus daug paprasčiau taupyti, kadangi vienu metu taupai vienam konkrečiam daiktui. Kai žinai kuriam daiktui taupai, daug lengviau atsidėti pinigais ir pasiekti savo finansinį tikslą.

Šiuo metu esu skurdus pavyzdys skaitytojams, kadangi turiu tik vieną svarbų finansinį tikslą – šeimos finansinę laisvę. Norėdamas geriau paaikškinti kaip sudėlioti finansinius tikslus prisiminsiu, ko man reikėjo prieš 10 m., kai buvau dar tik baigęs studijas ir pradėjęs dirbti. Tuo metu turėjau daug norų:

- įsigyti būstą (materialus tikslas);
- suremontuoti būstą (materialus tikslas);
- nusipirkti automobilį (materialus tikslas);
- pasiekti finansinę laisvę (gyvenimo tikslas);

- pradėti verslą (gyvenimo tikslas)

Aišku buvo viena - visko iš karto neturėsi. Finansinius tikslų reikia siekti žingsnis po žingsnio, todėl būtina nusistatyti prioritetus ir siekti vieno tikslo vienu metu, o ne visų finansinių tikslų iškart.

Tuo metų (prieš 10 m.) skubiai reikėjo automobilio, nes susisiekimas viešuoju transportu suvalgydavo nežmoniškai daug laiko. Keliauti su gera kompanija, manau, niekada nebuvo ir nebus bloga mintis. Būsto pirkti negalėjau: bankas neskolino pakankamos sumos, o ir butą nuomojaisi labai pigiai. Finansinė laisvė niekur nepabėgs. Tad finansinius prioritetus sudėlioti buvo gan paprasta.

Sudarant finansinių tikslų sąrašą būtina žinoti kiek vieno ar kito finansinio tikslo įgyvendinimas kainuos.

Viską susumavus mano finansinių tikslų planas atrodė štai taip:

1. Automobilio įsigijimas, 2500 €
2. Būstas (pradinis įnašas), 10000 €
3. Būsto remontas, 12000 €
4. Finansinė laisvė, 50000 €
5. Pradėti verslą, 20000 €

Iš principo labai ambicingi planai, tačiau dirbant ir taupant juos galima įgyvendinti per 20 metų (žr. skaičiuoklę).

Beje, skaičiuoklė yra interaktyvi (galite keisti žalia spalva pažymėtą tekstą ir vertes), Galite suvesti savo finansinius tikslus, planuojamas vidutines mėnesio santaupas, kurias skirsite šiems tikslas įgyvendinti ir skaičiuoklė automatiškai apskaičiuos per kiek laiko įgyvendinsite savo svajones (atsisiųsti ir atsispausdinti skaičiuoklę galite užsiprenumeravę naujienlaiškį, nuorodą rasite straipsnio pabaigoje).

Finansiniai tikslai ir taupymas

Kaip matote iš pateiktos skaičiuoklės, finansiniai tikslai yra susiję su kasdieninėmis išlaidomis. Kuo taupiau gyvensite, tuo greičiau įgyvendinsite finansinius tikslus. Yra daug taupymo patarimų, tačiau bene veiksmingiausias yra susijęs su finansiniais tikslais:

Kiekvieną dieną leisdami pinigus jūs turite pamąstyti, ar tos išlaidos yra svarbesnės už finansinį tikslą, kuris yra finansinis prioritetas Nr. 1. T.y. ar puodelis kavos, bokalas alaus ar dar viena cigaretė yra svarbesni nei nuosavas būstas, kelionė aplink pasaulį ar finansinę laisvę. Mažos nuodėmės ilgainiui kainuoja labai brangiai.

Išsiugdę įprotį kiekvieną kartą prieš perkant pamąstyti ar tas daiktas yra svarbesnis už pagrindinį finansinį tikslą, galėsite drąsiai teigti, kad kontroliuojate savo išlaidas. Jūs visuomet būsite priverstas rinktis „maža nuodėmė“ dabar ar anksčiau įgyvendintas „finansinis tikslas“.

Iš žurnalo iškarpu pasidarykite savo finansinių tikslų koliažą. Jį pasikabinkite gerai matomoje vietoje, mažesnę jo versiją galite įsidėti į piniginę. Šis koliažas bus papildoma motyvacinė priemonė taupyti, jis kiekvieną kartą primins, kam iš tiesų jums reikalingi pinigai ir padės apsisaugoti nuo nereikalingų išlaidų.

Progresas

Daugelis ras laiko sukurti išpūdingą finansinių tikslų sąrašą, bet tik maža dalis turės pakankamai valios, kiekvieną mėnesį atsidėti bent kelis eurus šių tikslų įgyvendinimui. Asmeninių finansų planavimas yra viena, įgyvendinimas – visai kas kita. Jūs turite matyti finansinių tikslų įgyvendinimo progresą. Ilgalaikius tikslus galite suskaidyti į kelis etapus. Pavyzdžiui, jeigu jūsų tikslas įsigyti automobilį, nuspręskite kiek pinigų norite sutaupyti po 3, 6, 9 ir 12 mėn. Kas ketvirtį matysite, ar neatsilikate nuo užsibrėžto tikslo.

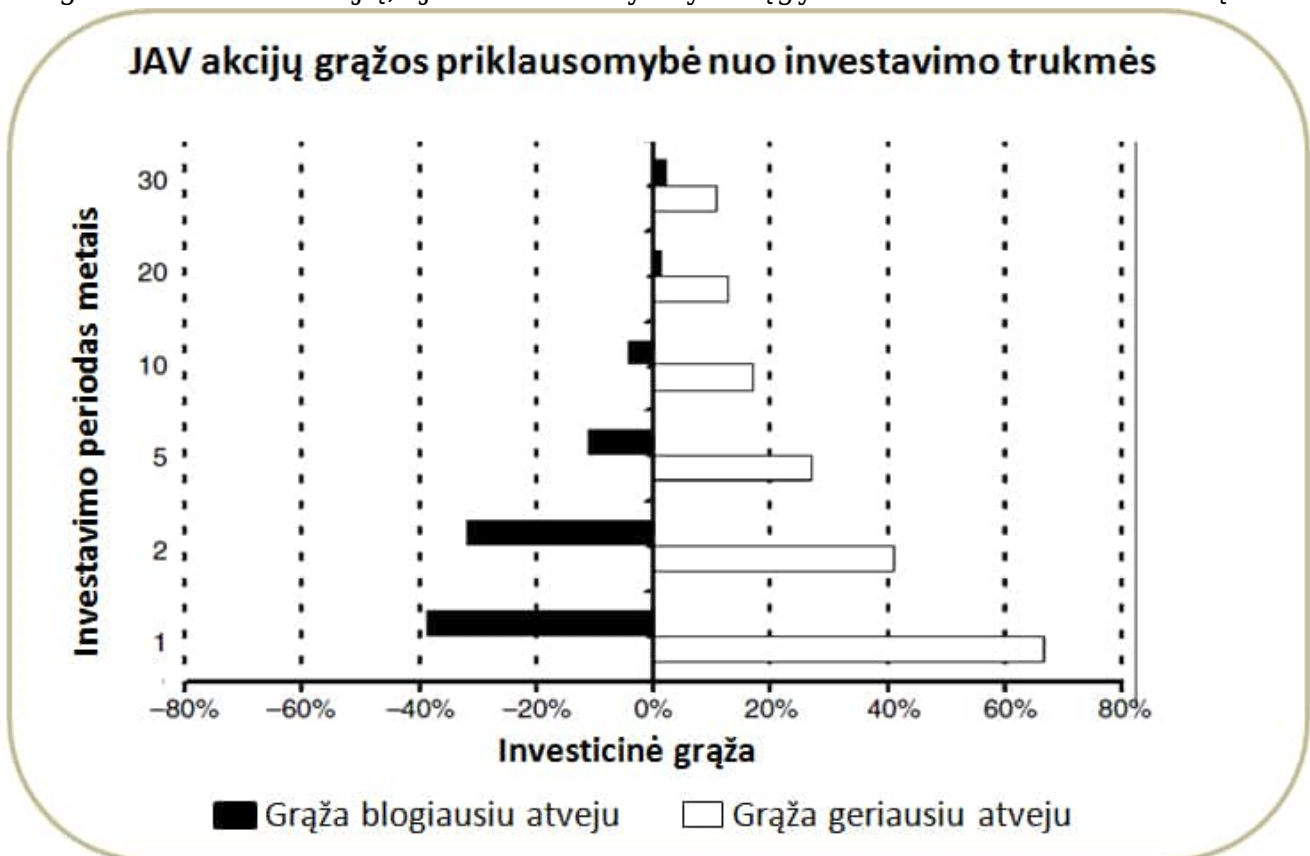
Finansų planavimas ir investavimas

Finansinius tikslus įgyvendinti anksčiau galima investuojant. Tačiau investuoti reikia protingai. Nuobodus indėlis banke ar kredito unijoje gali būti daug geresnis sprendimas, nei investavimas į akcijas, dėl paprastos priežasties: mažesnės rizikos. Atminkite, Jūsų tikslas nėra įgyvendinti finansinį tikslą kuo greičiau, Jūsų tikslas yra įgyvendinti finansinį

tikslą apskritai. Rizikingos investicijos gali atitolinti Jus nuo finansinio tikslo įgyvendinimo.

Pvz. Jūsų tikslas sukaupti pradinį indėlį būstui (10 000 €). Kiekvieną mėnesį sutaupydami po 417 €, šį tikslą pasieksite per 2 metus.. Kiekvieno mėnesio pabaigoje padėję santaupas į indėlį su 3 proc. palūkanomis, šį tikslą pasieksite 3 savaitėmis greičiau. O kas jeigu surizikuotumėte ir investuotumėte į akcijas?

Iš pirmo žvilgsnio gera mintis, vidutinė grąža iš akcijų yra 12 proc. per metus, taigi nuolat investuodami į akcijas šį tikslą galėsite pasiekti 2,5 mėn. anksčiau (per 21 mėn. ir 2 sav.). Tačiau tai tik teorija. Akcijų kaina nekyla po 12 proc. kasmet: vienais metais akcijos gali pabrangti 60 proc., kitais atpigti 40 proc. (žr. paveikslėlį). Jei investavote į akcijas kilimo laikotarpiu jums gali pavykti įgyvendinti tikslą per pusantrų metų. Jeigu investavote akcijų kainoms ritantis žemyn, pradinį įnašą būstui sukaupsite per 2,5 m ar net 3.5 metų. Mano rekomendacija: nespekuliuoti - investuoti protingai. Juk Jūsų tikslas nėra uždirbti kuo daugiau iš investicijų, jūs uždavinys yra įgyvendinti savo finansinį tikslą.



Kuo ilgiau trunka finansinio tikslo įgyvendinimas, tuo didesnę riziką jūs galite prisiimti, kadangi laikinas jūsų investicijų vertės sumažėjimas jums nebus toks skaudus. Turėsite

pakankamai laiko, kol investicijų vertė vėl padidės. Ir atvirkščiai, siekiant trumpalaikių ir vidutinės trukmės finansinių tikslų, investuoti reikia saugiai, nes investuojant pernelyg agresyviai (sumažėjus investicijų vertei) finansinio tikslo įgyvendinimą gali tekti atidėti ilgam.

Kas kelis metus rekomenduojama peržiūrėti investicijų kryptį. Po kurio laiko ilgalaikiai tikslai taps vidutinės trukmės tikslais, atitinkamai reikėtų sumažinti ir riziką.

Pabaigai

Asmeninių finansų planavimas padeda įgyvendinti gyvenimo tikslus. Deja finansinių tikslų identifikavimas yra tik pirmas žingsnis svajonių link. Daug sudėtingiau yra tuos tikslus pasiekti.

Kitame straipsnyje „[Finansų valdymas](#)“ sužinosite, kaip parengti planą, finansiniams tikslams pasiekti, kaip atlikti savo finansų auditą ir apskaičiuoti kiek kiekvieną mėnesį reikia sutaupyti ir investuoti tam, kad įgyvendintumėte savo finansinius tikslus.

Norėdami parsisiųsti skaičiuokles arba straipsnio PDF versiją, registruokitės naujienlaiškiui:

[Finansinių tikslų įgyvendinimo skaičiuoklė](#)