



УРОК 5. ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

ТЕМА 4. ТОЧКА СБОРКИ

Онлайн курс Мастер Игры

Тема 4. Точка сборки

Урок 5. Финансовые цели



Тема урока

В этом уроке мы более детально остановимся на выстраивании финансовых целей в Карте Финансов. Кроме того, каждому из нас важно понять ценность и реальное место денег в нашей жизни, а также осознать свои негативные убеждения и установки о деньгах, которые неосознанно мешают нам быть богатыми и успешными.

Психология денег

Деньги позволяют нам:

- Заниматься тем, что нам нравится;
- Реализовать наши идеи;
- Финансировать наш бизнес без участия банков, инвесторов или партнеров;
- Нанимать хороших людей;
- Экономить наше время;
- Экономить нашу энергию.

Деньги это наша материализованная энергия.

Если мы верим в смысл того, что делаем, в безусловную пользу, которую наши действия приносят людям в этом мире, то наша энергия безгранична. Можно сказать, что в этом случае деньги — равны произведению нашей воли к действию и веры в высший смысл того, что мы делаем:

Деньги = «Воля к действию» умноженная на «Волю к смыслу» в квадрате

Я предлагаю вам использовать следующую психологическую трактовку известной формулы Эйнштейна с точки зрения способности человека к зарабатыванию денег:

Деньги = Энергия человека = mc^2

где,

m — это воля к действию человека или его «релятивистская масса», которая равна сумме его физического и психического здоровья, а

c² — это вера человека в высший смысл того, что он делает, возведенная в квадрат.



Видеоурок

[Ссылка на видеоуроки на канале #SELF-ACADEMY в YouTube](#)

Финансовая независимость

Финансовая независимость — это, когда ваши текущие доходы покрывают ваши текущие расходы, и при этом вы можете часть чистого дохода откладывать в капитал и сберегать.

Пример измеримых финансовых целей по SMART для финансовой независимости:

- Текущие расходы в месяц = X000 к дате
- Текущие доходы в месяц = Y000 к дате
- Сумма чистого дохода в месяц больше $\geq Z000$ EUR
- Сумма отчислений от чистого дохода в сбережения в месяц = 50%
- Наличные средства и ликвидные активы = сумме текущих расходов за 6 месяцев.

Финансовая свобода

Финансовая свобода — это, когда доходы от вашего капитала (сбережений и инвестиций) покрывают уровень текущих расходов с учетом будущей инфляции к моменту, когда вы перестанете работать и до конца вашей жизни.

Пример измеримых финансовых целей по SMART для обретения финансовой свободы:

- Сбережения на депозите к моменту выхода на пенсию $\geq XXX000$ с доходностью B%
- Инвестиционный портфель к моменту выхода на пенсию $\geq YYY000$ с доходностью C%



#SELF-ACADEMY с Ириной Романенко

Примерно рассчитать сумму капитала, который вам необходимо накопить к моменту выхода на пенсию можно используя простую формулу (без учета инфляции):

Капитал = Сбережения + Инвестиции

Текущие годовые расходы = Капитал * Средняя Годовая Доходность

или, чтобы обрести финансовую свободу, к моменту прекращения работы вы должны сформировать капитал:

Капитал = Текущие годовые расходы / Средняя годовая Доходность на капитал

Например, если ваши годовые расходы составляют \$4000 * 12 месяцев = \$48000 в год, то при средней годовой ставке доходности 5%, вам к моменту выхода на пенсию необходимо накопить сумму около \$48000 / 5% = \$960000.

Однако помните, что в этом простом расчете не учитывается стоимость денег в будущем с учетом инфляции к моменту выхода на пенсию через **n** лет.

Помните также, что инфляция в резервных валютах (евро, доллар, швейцарский франк) гораздо меньше, чем в валютах развивающихся стран, поэтому накапливать капитал стоит в резервных валютах.

Финансовые цели

В зависимости от SELF-SWOT анализа и ваших ценностных приоритетов и выбора идентичности решите для какой сферы вы будете строить вашу Карту Финансов. Это может быть Карта Финансов для:

- Карьеры и/или
- Старта Бизнеса и/или
- Инвестиций.

В зависимости от решения сформируйте Карту Финансов и сформулируйте цели по SMART. Желательно, чтобы структура финансовых целей включала следующие компоненты ниже.

Текущие доходы и расходы периода:



#SELF-ACADEMY с Ириной Романенко

- Доходы в месяц (зарплата, дивиденды от бизнеса, доход от сбережений, от инвестиций, от аренды, гонорары и т.д.).
- Расходы в месяц (еда, жилье, транспорт, связь, одежда, отдых, медицина, обучение).
- Чистый доход в месяц (доходы минус расходы).

Ликвидная наличность (должна покрыть сумму ваших расходов за 6-12 месяцев):

- Ликвидные наличные средства (или деньги в сейфе).
- Прочие высоколиквидные активы (деньги на карточках или ликвидные госбумаги, которые могут быть быстро переведены в наличные без существенных потерь в течение месяца).

Сбережения и капитальные расходы:

- Пенсионные сбережения, долгосрочные депозиты;
- Капитальные отчисления (покупка не инвестиционной недвижимости, авто, плата за образование и т.д.).

Инвестиции в:

- Свой или чужой бизнес;
- Финансовые инструменты;
- Инвестиционную недвижимость и т.д.

Доходность на инвестиции и сбережения:

- Доход от пенсионных и долгосрочных депозитов;
- Доход от инвестиций (в свой бизнес, в чужой бизнес, в финансовые инструменты).

Ключевым является ваш чистый денежный поток (доходы минус расходы), который вы должны распределить, как минимум, в следующие корзины:

- Сумма отчислений на ликвидацию угроз и реализацию возможностей на основе SELF-SWOTанализа;
- Сумма отчислений на сбережения;
- Сумма отчислений на инвестиции.



Пример финансовых целей

Пример основных и вспомогательных финансовых целей:

- **Наличные средства в сейфе XX000 к дате**
- Обычно равны сумме расходов за 6 месяцев

- **Сумма чистого дохода в месяц (доход минус расход) = X 000 EUR к дате**
- Доходы в месяц (например зарплата) = более Y 000 EUR
- Расходы в месяц (сумма на жилье, связь, транспорт, еду, одежду, развлечения, учебу, медицину, страховку и т.д.) = до C 000 EUR

- **Сумма долгосрочных сбережений = X00 000 EUR с доходностью Y% к дате**
- Отчисления в месяц на сбережения = XX% чистого дохода
- Отчисления в месяц на уменьшение угроз и реализацию возможностей (обучение, старт бизнеса и т.д.) = XX% чистого дохода

- **Сумма в инвестиционном портфеле = Y00 000 EUR со средней доходностью W% к дате**
- Сумма в инвестиционной недвижимости с доходностью от X%
- Сумма инвестиций в бизнес с дивидендами от Z%
- Сумма инвестиций в финансовые инструменты (в разрезе инструментов: паевые фонды, ETF, акции, облигации, золото) с доходностью от C%
- Реинвестиции инвестиционного дохода первые X лет



Пример Карты Финансов и Карьеры



Дополнительные материалы

Для снятия блоков и страхов на пути к финансовой свободе вы можете использовать [SELF-Медитации](#).

Однако помните, что важно составить свой собственный список позитивных утверждений и аффирмаций о деньгах. Лучше всего использовать ваши реверсированные убеждения о деньгах из Темы 2.



Задание

Упражнение 1: Карта Финансов

Определите вашу главную финансовую цель на год на основе SELF-SWOT анализа с учетом новой Идентичности и Видения после теста целей на смысл и ценности. Нарисуйте вспомогательную карту Финансов и сформулируйте вспомогательные финансовые цели по SMART по схеме ниже. Используйте примеры целей в уроке:

Ликвидная наличность:

- Ликвидные наличные средства
- Прочие высоколиквидные активы

Капитал и инвестиции:

- Пенсионные и долгосрочные депозиты
- Инвестиции (в свой бизнес, в чужой бизнес, в финансовые инструменты)

Текущие доходы и расходы периода:

- Доходы за период (в месяц, например)
- Расходы за период (в месяц, например)

Распределите денежные средства в вашем бюджете ежемесячных расходов. Сколько вы готовы отчислять в месяц на:

- Исправление слабых сторон, которые увеличивают негативное влияние угроз и не позволяют приступить к реализации возможностей в SELF-SWOT анализе;
- Инвестиции;
- Пенсионные сбережения.

Задание:

1) Сформируйте карту Финансов и укажите главную финансовую и вспомогательные финансовые цели по SMART. Загрузите файл с ответом в группу на Фейсбук. Скопируйте ссылку на файл в группе в окно ответов к этому уроку. В названии файла укажите тему, урок и ваше ФИО.

2) Опишите, что вы ощущали, когда выполняли упражнение.

3) Напишите, что вам понравилось, что мешало, что можно улучшить в этом уроке.

4) Оцените урок по шкале от 1 до 10.