Семейный финансовый план

Юдина Татьяна Юрьевна, заведующий МАДОУ «ДС №422 г. Челябинска»
Казанцева Наталья Владимировна, старший воспитатель

Семейный финансовый план – что это?

Как его составить?

МАДОУ
"ДЕТСКИЙ САД №422
Г. ЧЕЛЯБИНСКА"

Семейный финансовый план

Это долгосрочный прогноз финансовых потоков семьи, с ним семья может запланировать, сколько денег за определенный период может заработать и как, и на что их потратить.

Часто считают, что финансовый план нужен, чтобы тратить меньше.

На самом деле он нужен, чтобы за те же деньги получать больше.

К тому же финансовый план избавляет от неожиданностей:

продления полиса ОСАГО

или необходимости заплатить имущественный налог.

Важные факторы при составлении семейного финансового плана

УЧИТЫВАЕМ:

Интересы всех членов семьи

Сбережения (подушка безопасности)

Страховая защита

Рост инфляции

Самостоятельные накопления на пенсию

Формирование активов и избавление от пассивов

Технология составления семейного финансового плана

Таблица учета доходов и расходов семьи

Анализ доходов и расходов семьи

Постановка цели
(краткосрочной или долгосрочной)

Создание семейного финансового плана

Следование семейному финансовому плану

Корректировка семейного финансового плана

Важно!

Экономия - совсем не значит ограничения

Материал подготовлен при использовании https://fincult.info/article/finansovyy-plan-semi/