**Занятие «Как ставить финансовые цели и достигать их»**

Мы с вами уже обсудили, что каждый человек имеет свои потребности, желания и мечты. И, если правильно сформулировать мечту, то ее можно превратить в финансовую цель: как текущую, так и будущую. Достижение целей зависит от умения планировать свое будущее, разумно обращаться с деньгами и выбирать подходящие финансовые инструменты.

У нас есть **текущие задачи** – повседневные расходы, развлечения, путешествия хотя бы раз в год, текущие затраты на семью или друзей, , возможно, у кого-то помощь родителям.

И есть **задачи на будущее**– крупные покупки (требующие накоплений), обучение, покупка недвижимости, пенсионные накопления, сохранение и приумножение капитала.

Мы часто фокусируемся на текущих потребностях, забывая о более глобальных. Чтобы средств и времени хватало как на текущие, так и на будущие потребности, необходимо планировать конкретные шаги для их реализации, то есть составлять финансовый план. Это позволит более уверенно чувствовать себя в будущем и учитывать изменение стоимости целей с учетом инфляции.

**Из чего состоит персональный финансовый план?**

Финансовый план – это своего рода дорожная карта, которая позволяет грамотно управлять своими деньгами и реализовывать финансовые цели к заданному сроку. Как составить такой финансовый план, с чего начать?

*Шаг 1. Определить цели и события (это мы обсудим сегодня!)*

*Л*юбую цель в современном мире можно привязать к деньгам. Определите и распишите свои цели, узнайте стоимость каждой из них, определите сроки и заложите удорожание в зависимости от сроков, а также потери от инфляции.

Спросите учащихся: могут ли они уже сейчас сказать, сколько стоит их мечта?

*Шаг 2. Оценить текущие финансовые возможности (это мы обсудим на двух следующих занятиях)*

Определите, что у вас уже есть (активы, пассивы, доходы и расходы), и решите, сколько денег можете откладывать ежемесячно. Расходы можно немного сократить, чтобы освободить часть денег и начать инвестировать в свое будущее уже сейчас.

*Шаг 3. Подобрать финансовые инструменты (это мы будем обсуждать позднее)*

Подберите финансовые инструменты, которые помогут вам обеспечить ликвидность денег, защитить и приумножить свой капитал.

Итак, мы снова вернемся к обсуждению первого шага – определить цели и события.

У вас уже есть финансовая цель? Точно ли это конкретная, измеримая цель, а не просто желание или мечта? Всякое желание или мечту можно конкретизировать. Как? Например, вам может помочь методология **S.M.A.R.T.**

**Методология S.M.A.R.T.**

Если ваши финансовые цели хорошо определены, они будут мотивировать вас балансировать свои расходы и доходы для достижения целей. Методология **S.M.A.R.T.** предлагает 5 параметров, по которым вы сможете проработать свою цель. Она должна быть (ключевые слова можно записать на доске):

Конкретная (Specific)

Четко и в деталях сформулируйте, чего хотите достичь в конечном итоге.

Например, не просто выучить иностранный язык, а выучить английский язык на уровень Intermediate.

Измеримая (Measurable)

Определите показатели, в которых будете измерять прогресс и результаты. Если цель «накопить 30 000 рублей за полгода», установите несколько маркеров (например, 5000 рублей каждый месяц) или сумму к конкретному месяцу (15 000 рублей через три месяца и 30 000 рублей через шесть).

Если вернуться к примеру про английский язык, то – выучить английский язык на уровень продвинутый Intermediate, подтвердив результаты экзаменом или сданным тестом.

Достижимая (Attainable)

Ставьте себе цели по силам – сложные, но выполнимые. Оцените, есть ли у вас необходимые ресурсы, деньги, инструменты и навыки для этого.

Например, если вы пока ни слова не знаете по-английски, не стоит ставить себе цель овладеть им до уровня носителя за ближайший месяц.

Значимая (Relevant)

Определите, важна ли вам сейчас эта цель. Убедитесь, что она имеет смысл для вас и отвечает вашим потребностям. В общем, зачем вам это всё? Чего вам не хватает без этой цели? А какие возможности появятся при достижении?

Поймите, какую потребность закрывает желание учить английский язык. Например, желание смотреть фильмы на языке оригинала или прочитать Диккенса. ☺

Ограниченная во времени (Time bound)

Определите срок, к которому вы хотите достичь цели. Это не даст расслабиться и забыть про желаемое.

Обозначьте срок реализации цели, к которому нужно стремиться. Без дедлайна и четкого плана со сроками достижения цели вы будете постоянно откладывать шаги и так и не придете к результату.

В нашем примере это будет так: выучить иностранный язык к началу такого-то года (или за 2 года, или к следующему своему дню рождения, или к моменту поступления в вуз и т. д.).

**В конечном итоге мечта выучить иностранный язык должна трансформироваться вот в такую цель:**

выучить английский язык с начального уровня на продвинутый уровень, подтвердив результаты экзаменом, за два года, для того чтобы читать учебно-научную литературу на языке оригинала.

**Если цели нет**, предлагаем вам подумать об этом прямо сейчас и определить свою цель! Ведь это первое и самое важное условие составления личного финансового плана. Определение целей и событий поможет сформировать направление жизни и сделать ее осознанной и ясной.

*Далее попросите участников сформулировать каждому для себя свою мечту, а затем расписать ее по методологии S.M.A.R.T.*

*Обсудите с частью участников или со всеми желающими (если участников много, то можно сначала предложить им обсудить результаты в парах, а уже затем обсудить самые сложные и интересные случаи), что у них получилось, и попробуйте оценить, удалось ли участникам правильно сформулировать цель.*

*После этого попросите оценить стоимость этой финансовой цели (если у участников есть выход в интернет, то они могут с его помощью узнать примерную стоимость цели).*

*В это задание также можно добавить креатива: попросите участников придумать финансовую цель для сказочного персонажа (Колобка, Красной шапочки и т. д.), героя мультфильма или книги (кота Матроскина, Карлсона, Гарри Поттера и т. д.). Постарайтесь оценить не только фантазию участников, но и соответствие контексту произведения.*

**Какими могут быть мечты и финансовые цели:**

|  |  |
| --- | --- |
| Поступить в вуз | Поступить на экономический факультет МГУ на бюджетное направление в 2026 году, чтобы получить хорошее образование и впоследствии обеспечить себе высокий доход. |
| Открыть свою кофейню | Открыть кофейню по адресу … к августу 2028 г., не превышая бюджет в 1,5 млн руб., и сделать ее прибыльной, чтобы иметь возможность заниматься хобби (варить кофе) и получать с этого доход. |
| Купить телефон | Купить новый телефон … модели с браузером, доступом к мобильному интернету и двумя сим-картами к концу 2024 года за 15 тысяч рублей, чтобы быть на связи с родителями и друзьями и меньше тратить денег на звонки. |