

Владислав Осадчий

Личный финансовый план



ЛитРес: Самиздат
Москва

УДК 338.24
ББК 65.26
О72

Осадчий В. В.

Личный финансовый план / Осадчий В. В. —
Москва: ЛитРес: Самиздат, 2021. — 127 с.

ISBN 978-5-532-94535-7

Книга предлагается для тех, кто хочет поднять свой уровень финансовой грамотности, эффективнее и безопаснее достигать поставленных целей, обладать финансовой свободой. В книге также изложены основные принципы и законы портфельного инвестирования на фондовом рынке. Я написал данный труд, чтобы передать свой многолетний опыт и опыт моих наставников людям, кто хочет прочесть об основах планирования личных и семейных финансов, контроле денег простым языком. Особое внимание в книге уделено безопасности денег и их эффективному скоплению, приведены прикладные инструменты, которые может брать на вооружение каждый.

ISBN 978-5-532-94535-7

© Осадчий В. В., текст, 2021
© Omiko Trading LTD., оформление, 2021

Содержание

Об авторе	4
Предисловие	5
Анализ текущего состояния	9
Глава 1. Зачем нужен финансовый план	12
Глава 2. Составляем финансовый план	20
Глава 3. Оцениваем текущее положение	25
Глава 4. Возможности	31
Глава 5. Вижу цель, не вижу препятствий	39
Глава 6. Быть в реальности	46
Глава 7. Активы	53
Глава 8. Денежный поток	59
Глава 9. Цели и сроки	61
Глава 10. Доходность финансовых инструментов: фиксированная и нефиксированная	74
Глава 11. Банковские вклады: виды и страхование	84
Глава 12. Инструменты фондового рынка	86
Глава 13. Сложный процент	103
Глава 14. Кредиты: брать или не брать	105
Глава 15. Принятие правды	107
Глава 16. Действовать	112
Глава 17. Контроль	114
Глава 18. «Практическая часть»	118
Глава 19. Приложение	121
А что же дальше?	123
Термины и понятия из книги	125

Об авторе

Владислав Осадчий

@vladosadchy

Эксперт по личным и семейным финансам

Лицензированный финансовый консультант

Дипломированный юрист и финансовый консультант

Серийный предприниматель

С 2017 года активный инвестор

Средняя доходность инвестиций более 23% годовых в долларах

Спикер

Богер

Семьянин с активной и здоровой жизненной позицией

Моя цель на 2021-2022 годы: передать знания в сфере финансовой грамотности и опыт формирования финансового благополучия путем осознанных и безопасных инвестиций 10000 человек.



Предисловие

Для многих людей существует огромная пропасть между их мечтами, желаниями и реальностью. Между хочу и знаю как к этому прийти. И очень многие живут с убеждением, что это нормально. Однако, у меня по этому поводу есть определенная точка зрения, и, чтобы помочь людям положить конец этой неопределенности, я задался целью написать книгу.

Мне хотелось и хочется, чтобы эта книга положила начало или добавила осознанности мышления в области личных и семейных финансов.

В данном труде я стараюсь продемонстрировать вам, дорогой читатель, что достигать финансовых целей можно и нужно, опираясь на фундаментальные знания, предложенные в этой книге. Финансовая свобода – это право, которое есть у каждого, если мы умеем управлять финансами. В этом издании я стараюсь укрепить вашу веру в данную свободу.

Я часто задаюсь вопросом, что же мешает некоторым людям жить жизнью, о которой они мечтают? Часто ответ таится в нехватке денег. Сегодня их наличие – это фактор, влияющий на образ мышления, отношение к жизни. Деньги – это энергия, которой можно управлять и научиться накапливать. Как больно смотреть на пожилых людей, которые не смогли научиться управлять личными и семейными финансами, не выработали навык накопления материальных ценностей, у которых не получилось найти нужной информации в сфере финансовой грамотности. Такие люди на пенсии вынуждены жить по возможности. А возможности, как мы понимаем, не велики, так как средняя пенсия в РФ на 2021 год менее \$250.

Меня с юности пугало то, что и мне придется жить в старости на столь невысокую, мягко сказать, пенсию. Этот страх побуждал меня смотреть на мир шире и искать людей, примеры, которые бы вели счастливую и богатую жизнь, даже преодолев отметку в 60 или 70 лет. У всех этих людей разные судьбы, они имеют разные исходные данные и способы получения прибыли. Но, их всех объединяет

одно: они еще в молодости научились сохранять капитал, приумножать его, инвестировать и так далее. Эти люди приобрели знания о ведении и планировании личных финансов, и обладают этим навыком на высоте.

Уже более 10 лет я накапливаю не только знания, но и опыт в сфере личных и семейных финансов, успеха, и финансовой безопасности, а также инструменты и методы инвестирования и приумножения капитала. За это время я получил колоссальный багаж знаний и практических наблюдений, что заставило меня смотреть на деньги совсем иными глазами.

В этой книге я буду выступать в роли вашего личного наставника. Через эту книгу я хочу поделиться с вами своим опытом и знаниями, которые помогут вам создать систему, которая будет стабильно и прогнозируемо увеличивать ваш капитал. Иными словами, книга откроет перед вами возможность обрести финансовую свободу.

Иметь деньги – это еще не означает быть финансово свободным, хочу заметить. Иметь доход, управлять своими денежными потоками, знать свой финансовый план, влиять на сохранение и увеличение капитала – вот признаки настоящей финансовой свободы.

Могу представить вам уже в предисловии некоторые основные стратегии, как можно увеличить свой капитал. Представлю первые и главные шесть стратегий, о которых поговорим в дальнейшем:

- 1) Откладывать часть от дохода в инструменты, генерирующие дополнительный доход
- 2) Увеличить доход
- 3) Откладывать часть от увеличенного дохода в инструменты, генерирующие дополнительный доход
- 4) Уменьшить расход
- 5) Откладывать часть от остатка с уменьшенного расхода в инструменты, генерирующие дополнительный доход
- 6) Реинвестировать дополнительный доход, чтобы запустить в работу сложный процент

Если вы сможете сделать из этих шести стратегий хоть некоторые, то в зависимости от вашего изначального финансового положения, вы сможете через 20 лет получить огромный капитал, превыша-

ющий имеющийся сегодня в разы, а, возможно, в сотни раз. Приведу пример. Если вы увеличите свой ежемесячный доход на 5000 рублей, а расходы снизите на 5000 рублей, и начнете эти 10000 рублей инвестировать в индекс S&P 500, то через 20 лет получите более 15 миллионов (!) (данные приблизительные и были взяты исходя из средневзвешенной статистики за последние 20 лет). Вдумайтесь только, вот она ваша свободная и счастливая старость, так как через 20 лет этот капитал будет приносить вам около 150000 рублей ежемесячно. И все это не чудо. Каждая стратегия из этой книги, которую вы примете на вооружение, будет приближать вас к этой цели.

Конечно, путь к финансовой свободе не может быть безоблачным и легким. Но, жить в несвободе и отсутствии капитала еще сложнее. Пожалуйста, не думайте, что одно лишь приобретение данной книги сделает вас свободным и поможет достичь достатка. Даже в том случае, если вы ее прочтете, то еще не будет означать, что вы разбогатеете. Проработайте как следует всю информацию из этой книги и попробуйте глубоко усвоить всё, что я для вас написал. И, конечно же, не останавливайтесь на достигнутом, продолжайте развиваться в сфере финансовой грамотности.

Давайте отправляться в путь. Для этого вам нужно определиться со своим текущим финансовым положением. Следующие страницы будут на тему вашего самоанализа. Продолжайте чтение этой книги только после прохождения вашей текущей финансовой ситуации из теста.

Искренне надеюсь, что данная книга поможет вам стать еще более финансово грамотным, свободным и затронет внутри вас более глубокие темы. Я, скорее всего, не знаком с вами, но уверен на все 100 %, что вы незаурядная личность, которая не довольствуется посредственным положением. Вы тот человек, который пишет свою жизнь самостоятельно изо дня в день. Вы идете к своим целям и мечтам, и хотите добиваться от жизни большего. Приятного и полезного прочтения.

Искренне ваш Владислав Осадчий

Анализ текущего состояния

Перед прочтением книги обязательно ответьте на вопросы, приведенные ниже.

1. Оцените уровень своих доходов
 - Превосходно
 - Хорошо
 - Удовлетворительно
 - Плохо
 - Очень плохо
2. Оцените размер своих накоплений
 - Превосходно
 - Хорошо
 - Удовлетворительно
 - Плохо
 - Очень плохо
3. Оцените свои инвестиции и их состояние
 - Превосходно
 - Хорошо
 - Удовлетворительно
 - Плохо
 - Очень плохо
4. Оцените свои знания об инвестициях и создании капитала
 - Превосходно
 - Хорошо
 - Удовлетворительно
 - Плохо
 - Очень плохо
5. Оцените свои финансовые планы, их состояние, проработку, детализацию
 - Превосходно
 - Хорошо
 - Удовлетворительно

- Плохо
- Очень плохо

6. Будете ли вы рады, если ближайшие 5–10 лет все в вашей жизни относительно финансов будет развиваться также, как и в последние 5 лет?

- Да
- Нет

7. Есть ли у вас финансовый консультант, наставник, ментор?

- Да
- Нет

8. Могли бы вы уже сегодня откладывать/инвестировать 10–20 процентов своего месячного заработка?

- Да
- Нет
- С трудностью

9. Есть ли у вас уверенность в том, что вы заслуживаете больше денег?

- Да
- Нет

10. Сколько вы могли бы прожить на те сбережения, которые у вас есть, если бы ничего не зарабатывали?

_____ месяцев

11. Какую роль деньги выполняют в вашей жизни?

12. Опишите свою финансовую ситуацию на данный момент

13. Знаете ли вы тот день (хотя бы примерно), когда вы сможете жить на проценты от своих инвестиций (жить на пассивный доход)?

- Да
- Нет

14. Каков ваш круг общения?

- Богаче вас
- Беднее вас
- Примерно аналогичен в финансовом положении