किसी के जीवन के लक्ष्यों की पहचान करने के लिए वित्तीय लक्ष्यों में इन पहचान लक्ष्यों अनुवाद और उन लक्ष्यों को प्राप्त करने के लिए एक में मदद मिलेगी कि मायनों में एक के वित्त प्रबंधन के लिए एक प्रक्रिया है।

• यह एक के निवल मूल्य का आकलन करने के लिए भविष्य की वित्तीय जरूरतों का आकलन करने, और वित्त के उचित प्रबंधन के माध्यम से उन जरूरतों को पूरा करने की दिशा में काम करना शामिल है।

• वित्तीय नियोजन के खाते में एक के वर्तमान और भविष्य की जरूरतों लेता है, एक व्यक्ति के जोखिम प्रोफाइल और एक की आय इन प्रत्याशित जरूरतों को पूरा करने के लिए एक रोड मैप बाहर चार्ट करने के लिए।

• व्यक्ति के लक्ष्यों को हो सकता है: लघु अवधि: (एक एलसीडी टीवी खरीदने) या (एक घर खरीदना) मध्यम अवधि जनसंपर्क दीर्घकालिक (शिक्षा या किसी के बच्चे या सेवानिवृत्ति के बाद प्रावधान की शादी)।

बचत दो फैसलों में से एक समग्र रूप में माना जा सकता है।

खपत के 1. स्थगन: वर्तमान और भविष्य की खपत के बीच संसाधनों के आवंटन।

कम तरल संपत्ति के बदले में तरलता (या तैयार क्रय शक्ति) के साथ 2. बिदाई।

• हम ऊपर जीवन चक्र को देखो, हम जरूरतों के तीन प्रकार पैदा कर सकते हैं कि देखना होगा। इन वित्तीय उत्पादों के तीन प्रकार को जन्म दे।

• भविष्य के लेनदेन को सक्षम करने से: प्रत्याशित व्यय की एक श्रृंखला की बैठक के लिए।

• विशिष्ट लेनदेन की जरूरत: इन जरूरतों को संसाधनों की प्रतिबद्धता की आवश्यकता होती है जो विशिष्ट जीवन की घटनाओं से संबंधित हैं। उदाहरण: आश्रितों की उच्च शिक्षा / शादी के लिए प्रावधान बनाना। जनरल लेन-देन की जरूरत: किसी भी विशिष्ट प्रयोजनों के लिए निर्धारित किया जा रहा है बिना वर्तमान खपत से अलग सेट राशियाँ - इन लोकप्रिय 'भविष्य प्रावधानों' के रूप में कहा जाता है

• बैठक आकस्मिकताओं: आकस्मिक धन का एक बड़ा प्रतिबद्धता के लिए कह सकते हैं कि अप्रत्याशित जीवन की घटनाओं रहे हैं। इन वर्तमान आय से मुलाकात की है और इसलिए पूर्व वित्त पोषित करने की आवश्यकता नहीं कर रहे हैं। आय के नुकसान के लिए अग्रणी मृत्यु, विकलांगता या बेरोजगारी: उदाहरण

• धन संचय: इन आवश्यकताओं कृपापूर्वक बाजार की स्थितियों में विवेकपूर्ण निवेश के माध्यम से धन जमा करने की इच्छा से उत्पन्न होती हैं।

हमारे निवेश की लंबे समय अवधि, और वे गुणा करेंगे।

जब वित्तीय योजना शुरू करने के लिए सबसे अच्छा समय है?

वित्तीय नियोजन के तत्वों में शामिल हैं:

निवेश - एक का जोखिम ले भूख पर आधारित परिसंपत्तियों का आवंटन,

जोखिम प्रबंधन,

सेवानिवृत्ति योजना,

टैक्स और संपत्ति की योजना बना, और

एक की जरूरत है वित्तपोषण

• वित्तीय नियोजन आदर्श रूप में आप अपने पहले वेतन कमा पल शुरू कर देना चाहिए।

• नकद योजना का उद्देश्य: 1., तरल संपत्ति के एक आरक्षित की स्थापना, आय और खपा प्रवाह का प्रबंधन आपातकालीन जरूरतों को पूरा। 2. बनाएँ और व्यवस्थित ढंग से पूंजी निवेश के लिए नकदी की एक अधिशेष बनाए रखें।

नकदी योजना बनाने के लिए कदम

जीवन चरण

बचपन चरण	जब कोई छात्र या शिक्षार्थी होता है।
युवा अविवाहित चरण	जब कोई व्यक्ति आजीविका कमाना शुरू करता है लेकिन अकेला है।
युवा विवाहित चरण	जब कोई व्यक्ति जीवन साथी बनता है अथवा पति या पत्नी।
छोटे बच्चों के साथ विवाहित चरण	जब कोई माता पिता बन जाता है।
बड़े बच्चों के साथ विवाहित चरण	जब कोई प्रदाता बन जाता है और उसे बड़े होते बच्चों की जरुरतों और उनकी शिक्षा का ख्याल रखना पड़ता है।
परिवार के बाद /	जब बच्चे आत्मनिर्भर हो जाते हैं और घर छोड़ देते हैं जैसे चिड़िया अपना

सेवानिवृत्ति पूर्व चरण	खाली घोंसला छोडकर उड़ जाती है।
सेवानिवृत्ति चरण	जब व्यक्ति जीवन के संध्याकाल से गुजरता है और जीवन की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए पर्याप्त प्रावधान करता है और बचत की है तो वह सम्मान के साथ रह सकता है अथवा यदि पर्याप्त प्रावधान नहीं किया है तो निराश्रित हो सकता है और दूसरों की दया पर निर्भर रहना पड़ सकता है।

वित्तीय योजना सलाहकार सेवा

- नकदी नियोजन
- निवेश नियोजन
- बीमा नियोजन
- सेवानिवृत्ति नियोजन
- संपदा नियोजन
- कर नियोजन