

Как составить
ЛИЧНЫЙ
финансовый
план



Банк России



Интерактив

ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ?



Человеческие, интеллектуальные и финансовые ресурсы, которые мы используем для достижения успеха.

ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ

ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ

Талант,
здоровье,
характер.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ

Опыт, знания,
навыки,
кругозор.

ФИНАНСОВЫЙ

Деньги,
квартира,
машина, дача.

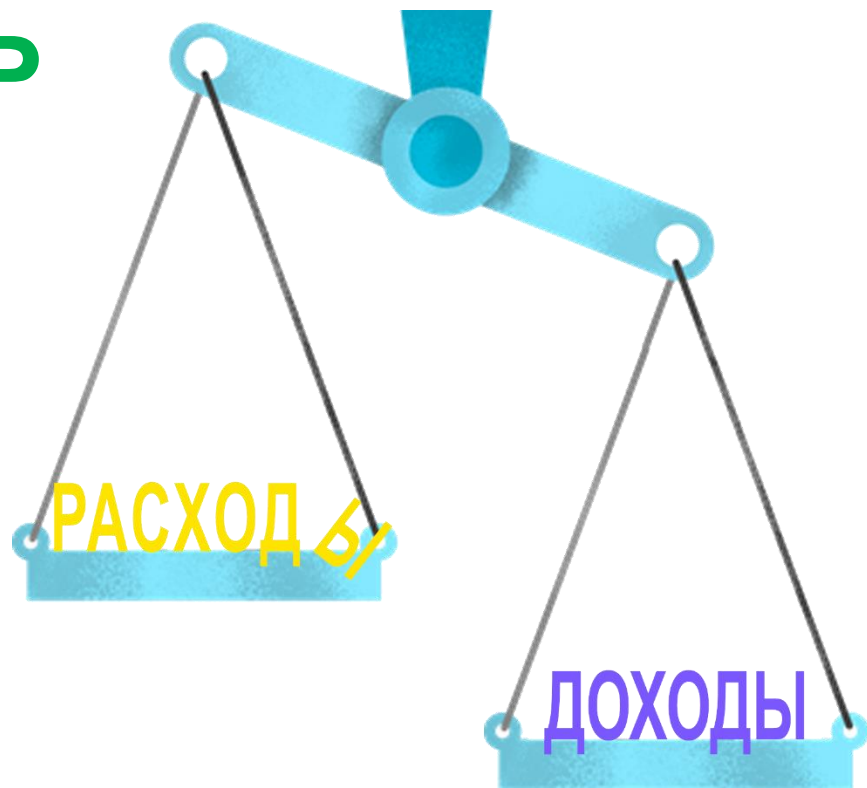
Чтобы
увеличить
капитал, нужен
финансовый
план



КАК УВЕЛИЧИТЬ КАПИТАЛ?

Уменьшить расходы

Увеличить доходы



Банк России
Центральный банк Российской Федерации

Интерактив

**Что можно отнести к
интеллектуальному
капиталу?**

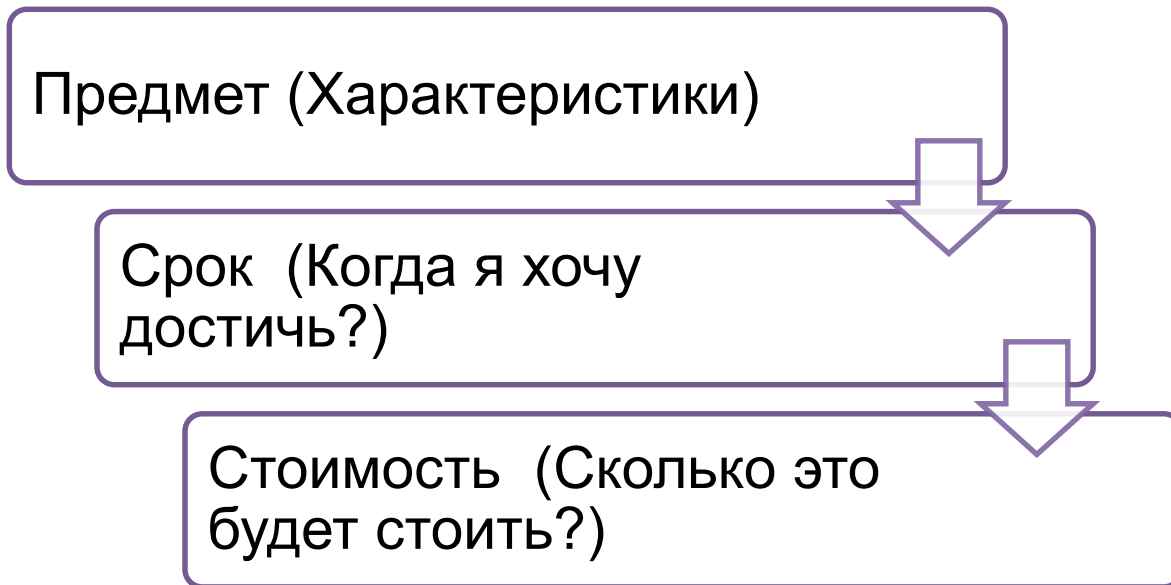
- А Деньги, квартира, машина, дача.**
- Б Опыт, знания, навыки, кругозор**
- В Талант, здоровье, характер.**

ПЛАНИРОВАНИЕ

Выбор
последовательных
действий, которые
приведут к цели



ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ



Любая цель достижима. Но она имеет свою цену!

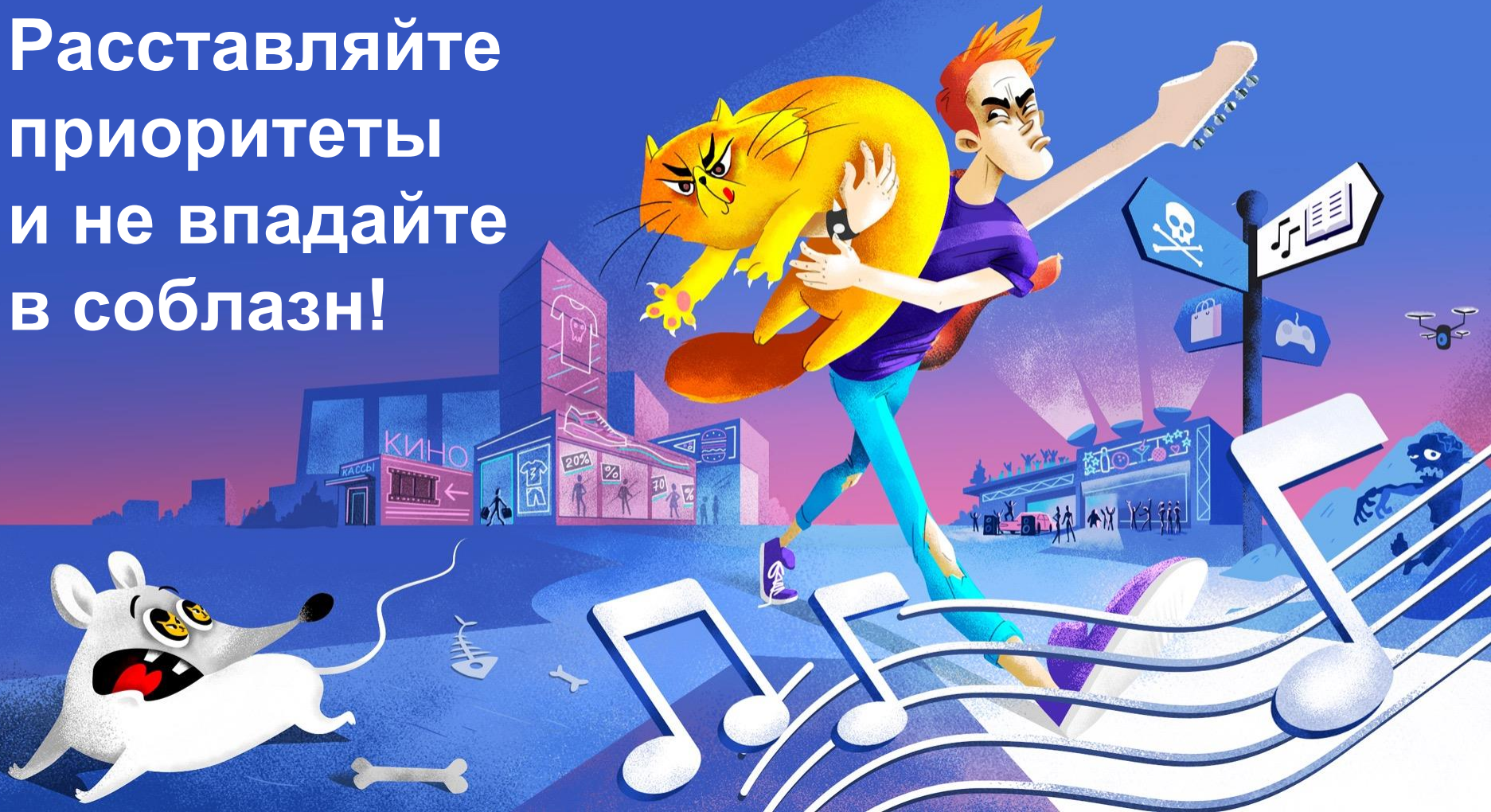


Наша финансовая цель:

Хочу:

1. с сентября 2020 года
2. пойти на курсы игры на бас-гитаре, продолжительностью 36 часов (два раза в неделю по 1 часу),
3. стоимостью 3200 рублей в месяц.

Расставляйте
приоритеты
и не впадайте
в соблазн!





10%
ждут, чтобы
получить
больше.



90%
предпочитают
иметь меньше,
но сейчас.

**Выберите
финансовую цель
с учетом
приоритетов**

А

Сладости и
развлечения

2 500 ₺



Б

**Горный
велосипед**

15 000 ₺

Июль 2020

В

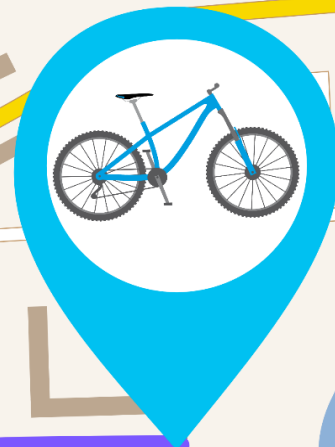
Организовать
рок-концерт

50 000 ₺

Срок не определен

ФИНАНСОВЫЙ НАВИГАТОР

Финансовая цель -
место прибытия

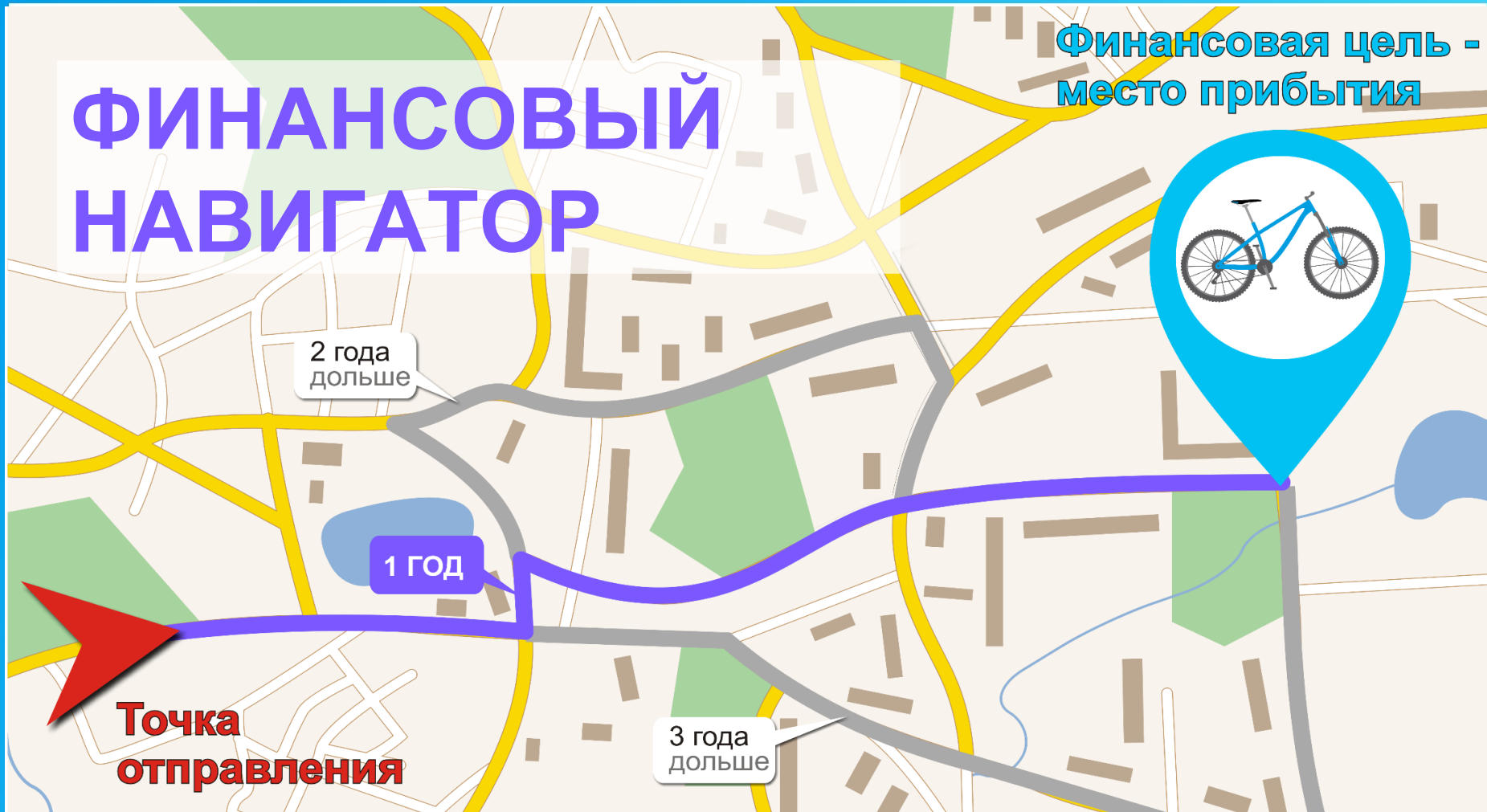


2 года
дольше

1 ГОД

3 года
дольше

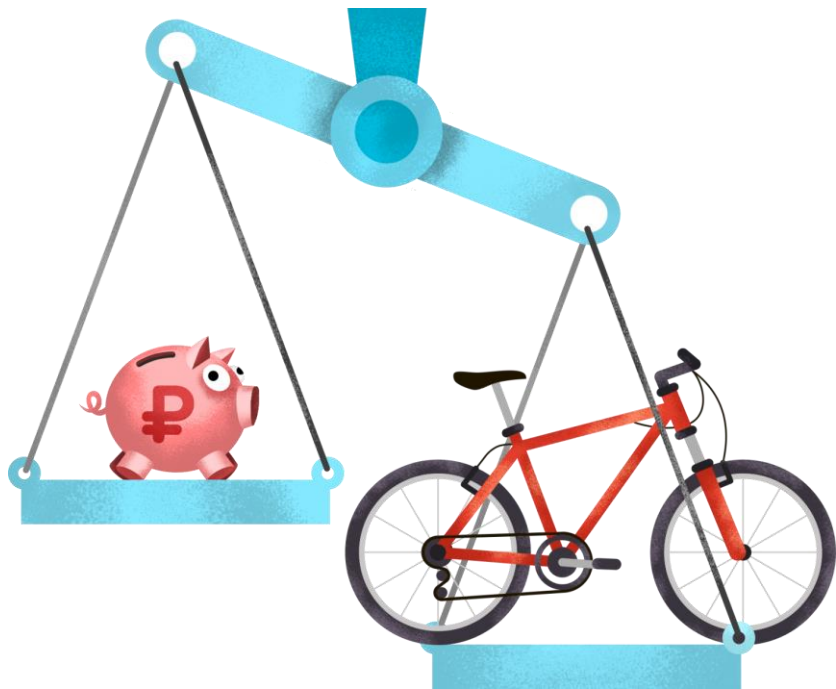
**Точка
отправления**





ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ


1. Оценка текущего финансового положения
2. Определение реальных финансовых целей и расстановка приоритетов
3. Распределение денег в зависимости от приоритетов
4. Выбор оптимального пути достижения целей
5. Контроль достижения целей

Каким бывает бюджет



 **Дефицитный**
Расходы превышают доходы.

 **Сбалансированный**
Доходы равны расходам.

 **Профицитный**
Доходы превышают расходы.

Веди учет доходов и расходов!



Ежемесячные доходы

1	Заработная плата	
2	Премии	
3	Подарки	
4	Доход по вкладу	
5	Доход от сдачи в аренду	
6	Другие доходы	
Итого за месяц:		

Ежегодные доходы

1	Ежегодная премия	
2	Дивиденды	
Итого разовых ежегодных		
ИТОГО ЗА ГОД:		

Ежемесячные расходы (обязательные)

1	Сбережения	10%
2	Продукты	
3	Коммунальные услуги	
4	Одежда, обувь	
5	Проценты по кредитам	
6	Другие расходы	
Итого за месяц:		

Ежегодные расходы

1	Отпуск	
2	Страхование	
3	Налоги	
Итого разовых ежегодных:		
ИТОГО ЗА ГОД:		

Ежемесячные расходы (необязательные)

Кино	
Модные ботинки	

Как правильно распределить деньги

- Текущие расходы – 50%
- Накопления – 25%
- Средства для приумножения – 25%



Интерактив

Напишите в чате номера расходов, от которых можно отказаться в текущем месяце

1. плата за аренду квартиры, коммунальные платежи
2. общественный транспорт
3. услуги по доставке готовой еды и уборки в доме
4. новый зонтик (старый сломался)
5. заказ такси
6. новая шапка
7. поход в оперу
8. мобильная связь
9. новые лакированные туфли
10. поход к парикмахеру

**КАК выбрать оптимальный путь
движения к цели?**

**Поможет ЛИЧНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН!**

Период	Доходы	Расходы	Копилка*	Вклад**
Август	2 000	1 000	1 000	1 005,95
Сентябрь	2 000	1 000	2 000	2 017,49
Октябрь	2 000	1 000	3 000	3 035,43
Ноябрь	2 000	1 000	4 000	4 058,64
Декабрь	5 000	1 000	8 000	8 106,55
Январь	2 000	1 000	9 000	9 160,69
Февраль	2 000	1 000	10 000	10 215,26
Март	2 000	1 000	11 000	11 281,93
Апрель	2 000	1 000	12 000	12 352,60
Май	2 000	1 000	13 000	13 431,98
Июнь	2 000	1 000	14 000	14 515,01
Июль	2 000	1 000	15 000	15 607,25
Итого	27 000	12 000	15 000	15 607,25



*Копилка: 250 руб. в неделю; 1 000 руб. в месяц; 15 000 руб. в год (с учётом подарка 3 000 руб.)

**Пополняемый вклад в банке с учетом накоплений по ставке 7% годовых с ежемесячной капитализацией

**В декабре –подарок на новогодние праздники от родственников – 3000 руб.

← Расход

Доход	Расход	Перевод
Дата	11.09.17 (пн)	
Счет	Кошелек	
Категория	Питание	
Сумма	60.00	
Подробнее		

Заметка

ИНН. 0072041417
 HM 00044419
 КЛ 2342
 12.04.16 11:44

1 40.00
 1 20.00

ИТОГ*****60.00
 НАЛИЧ 100.00
 СДАЧА 40.00

СПАСИБО!
 КАССИР 1 ЧЕК 0093
 ПФП 000000028232

Избранное Копия Править Удалить

Оператор 13:22

Сентябрь 17
1000

Авг Сен Окт Ноя Дек 2017 Фев Мар Апр Май Июн

Расход	1000 Р
12 Еда	300 Р
9 Транспорт	400 Р
3 Телефон	300 Р

КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ СВОИ ДЕНЬГИ?

1. Следите за продвижением к цели

2. Разбирайте причины невыполнения финансового плана

3. Думайте перед принятием финансового решения





ЦЕЛЬ
ДОСТИГНУТА!

3 ПРАВИЛА

финансового планирования

1

Финансовые решения начинаются с планирования

2

Финансовый план можно редактировать и дополнять

3

Откладывайте деньги на непредвиденные расходы

Интерактив

**Как достичь своей
финансовой цели?
Как правильно вести
финансовый план?**

Правила, которые помогут достигчь цели

1. Ведите учёт доходов и расходов
2. Тратьте обдуманно
3. Сохраняйте и копите
4. Приумножайте свой капитал!



УЗНАЙТЕ О ФИНАНСАХ БОЛЬШЕ



Банк России

Читайте статьи
и новости:

fincult.info

Задавайте вопросы:

cbr.ru/Reception/

Звоните бесплатно:

8-800-300-3000

Для получения Сертификата участника

направляйте отзывы на basewebinar@fincult.com

Форму отзыва все участники получают на электронную почту в течение суток после урока.



В случае возникновения вопросов, пожалуйста, обращайтесь к нам helpfg@cbr.ru

Подписывайтесь в группы «Финансовое просвещение»!



Facebook: <https://www.facebook.com/groups/finprosvet/>



Одноклассники: <https://ok.ru/finprosvet>



ВКонтакте: <https://vk.com/finprosv>

