

*ГБПОУ «Самарский торгово-экономический
колледж»*

Тема: Личное финансовое планирование

Преподаватель: Федотенко Надежда Александровна
Самара, 2021



ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ-

это первый шаг к достижению цели и
обретению финансовой независимости

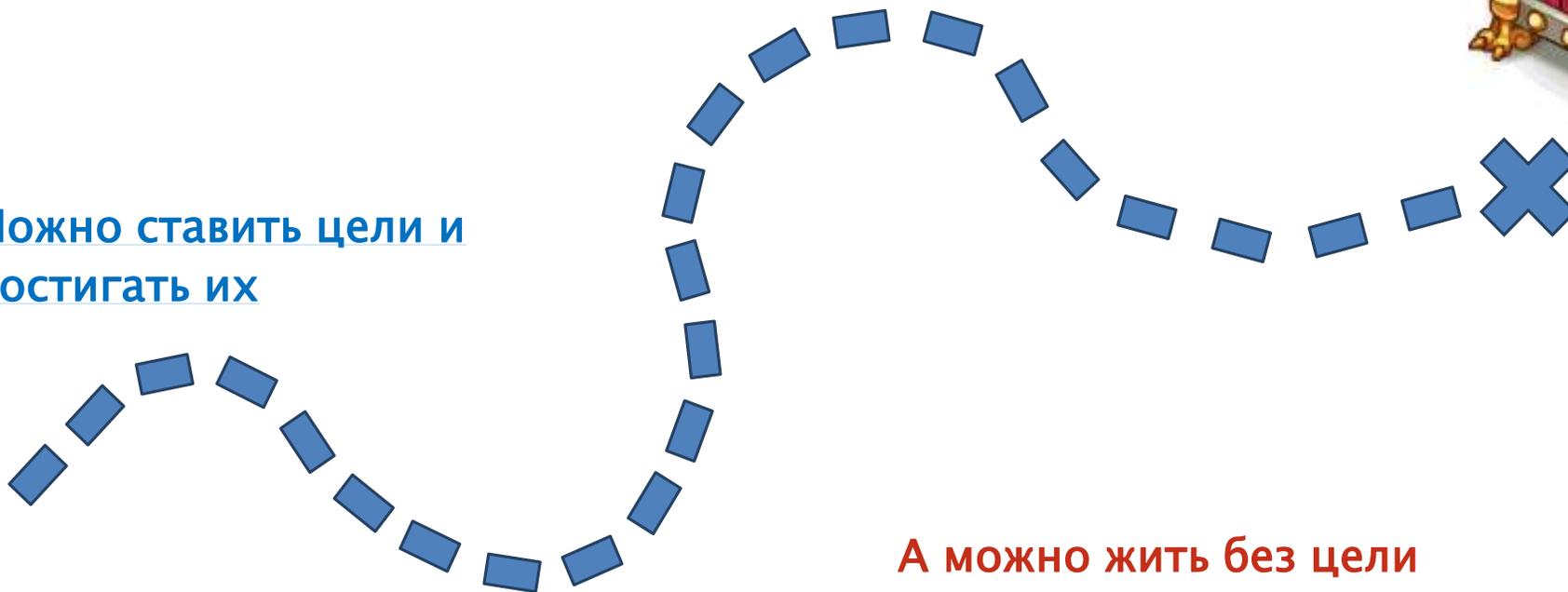


ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН?

ЭТО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЛАН ДОСТИЖЕНИЯ
ПОСТАВЛЕННОЙ ВАМИ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ



Можно ставить цели и
достигать их



А можно жить без цели
и топтаться на месте

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



- ▶ Для чего нужен
- ▶ Как правильно строить финансовый план
- ▶ Какие типичные ошибки могут свести на «НЕТ» любой финансовый план
- ▶ Важные шаги для защиты от рисков

КАК СОСТАВИТЬ СВОЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН?

1

**ОПРЕДЕЛИТЬ СВОИ
ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ**



2

**ОПРЕДЕЛИТЬ СВОИ
ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ**



3

**СОПОСТАВИТЬ ЦЕЛИ С
ВОЗМОЖНОСТЯМИ и
СОСТАВИТЬ ПЛАН**

СПИСОК НАИБОЛЕЕ ЧАСТЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ



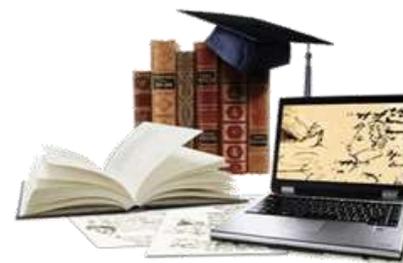
Машина



Квартира



Путешествие



Обучение



Бизнес



Сбережения



Ребёнок



Не работать

(финансовая независимость)



КАК ПОСТАВИТЬ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ ПРАВИЛЬНО?

Я ХОЧУ ...

новый планшет
отдохнуть на море
крутую машину

- НЕПРАВИЛЬНО



ЧТО?

КОГДА?

ПОЧЕМ?

Я ХОЧУ ...

планшет Apple iPad
отдохнуть 2 недели в Крыму
Kia Rio б/у средней комплектации

2021 год
2022 год
2023 год

30 тыс. руб.
45 тыс. руб.
300 тыс. руб.

ВАЖНО: учтите, что цены растут и важно хотя бы примерно определить будущую стоимость вашей цели

КАК?

Простая формула: $\text{ЦЕНА} \times (1 + (\text{темп роста} \times \text{кол-во лет}))$

- $45\,000 \times (1 + (0,15 \times 1)) = 51\,750$
- $300\,000 \times (1 + (0,10 \times 5)) = 450\,000$

ОПРЕДЕЛИТЬ СВОИ ВОЗМОЖНОСТИ (ежемесячно)

Определите, примерно, какие источники дохода у вас есть и какие расходы вы обычно несете каждый месяц:

МОИ ДОХОДЫ		МОИ РАСХОДЫ	
Стипендия	1 200	Питание	5 000
Родители	6 000	Развлечения	3 000
Родственники	2 000	Проезд	500
Подработка	4 000	Услуги связи	500
Итого	13 200	Итого	9 000
		Сбережения	4 200

Столько я могу спокойно
каждый месяц!

откладывать



УПРАВЛЕНИЕ СОБСТВЕННЫМ БЮДЖЕТОМ

Любой состоятельный в финансовом плане человек должен вести учет личных финансов, чтобы жить эффективно, уверенно и безопасно



Доходы	Месяц
Заработная плата	
Инвестиции	
Семья	
Подарки	
Прочее	
Итого	

Расходы	Месяц
Услуги связи	
Проезд	
Питание	
Развлечения	
Техника	
Одежда и стиль	
Обучение	
Здоровье	
Подарки	
Разное	
Итого	

Доходы – Расходы = ?

Сбережения

Долги

Распределение средств
60% - основные расходы, продукты питания и ежемесячные бытовые затраты;
10% - накопления, которые будут потрачены на отпуск или крупные покупки;
10% - накопления с долгосрочной перспективой (счета на обучение детей, пенсию и пр.);
10% - развлекательные мероприятия и удовольствия;
10% - разное, незапланированные расходы

СОПОСТАВИМ СВОИ ЦЕЛИ И ВОЗМОЖНОСТИ

Я ХОЧУ ...

планшет Apple iPad

отдохнуть 2 недели в Крыму

Kia Rio средней комплектации

2021 год

2022 год

2023 год

35 тыс. руб.

52 тыс. руб.

450 тыс. руб.
(мы примерно
учли инфляцию)

Я МОГУ ...

откладывать 4 200 руб. в месяц

ЭТО ЗНАЧИТ:

Я куплю планшет через 8 мес.!

После я смогу купить путевку в Крым через 12 мес.!

НО я так и не смогу купить желаемую машину... :(



УРА!



Что же делать?

КАК ДОБИВАТЬСЯ ПОСТАВЛЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ?



1. ОПТИМИЗИРОВАТЬ СВОЙ БЮДЖЕТ

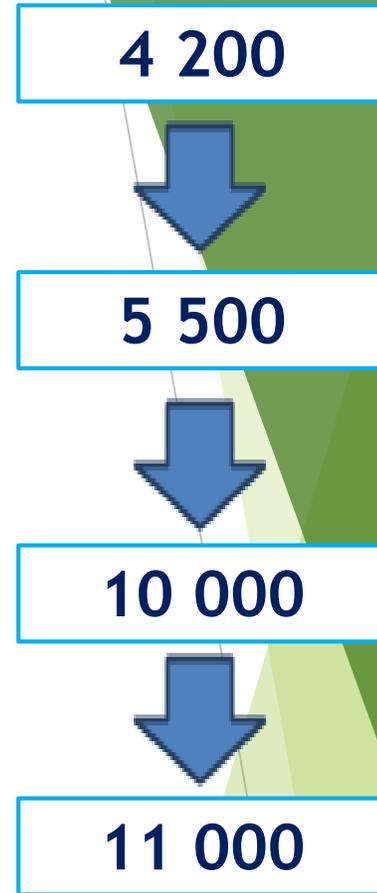
- ▶ Все ли расходы действительно необходимы?
- ▶ На чем можно без проблем сэкономить?

2. НАЙТИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДОХОДА

- ▶ Могу ли я подрабатывать репетитором, помогать друзьям и знакомы родителей, найти работу на лето?

3. ЗАСТАВИТЬ СВОИ СБЕРЕЖЕНИЯ РАБОТАТЬ

- ▶ Деньги можно положить, например, на депозит.



8 месяцев

12 месяцев

107 месяцев (почти 9 лет)

4 месяца

4 месяца

35 месяцев (почти 3 года)

ИТОГ



ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ позволяет мне достигать моих финансовых целей, а значит жить лучше и увереннее

Я СТРОЮ СВОЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН:

1. конкретно определив свои **ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ**

(чего я хочу, когда я хочу и сколько это будет стоить)

2. понимая, сколько я могу откладывать **СБЕРЕЖЕНИЙ ЕЖЕМЕСЯЧНО**

(знаю и умею планировать свои доходы и расходы)

3. выбирая эффективный **ТЕМП ДОСТИЖЕНИЯ** своих целей

(учитываю все возможности для скорейшего и комфортного достижения поставленных целей, строю план и следую ему)



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

