



Личное финансовое планирование

Педагог: Светлана Васильевна Малевич

Руководитель проекта «Основы финансовой грамотности»



Что такое «финансы»?

- ▶ **Финансы (от лат. "financia"- наличность, доход) – это совокупность материальных ресурсов.**
- ▶ **Финансы - это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования различных денежных фондов.**
- ▶ **Финансы - это деньги в движении: наличные и безналичные.**
- ▶ **Глагол "финансировать" означает "снабжать деньгами".**

К сведению!

В науке существует дисциплина "ФИНАНСЫ", которая изучает деньги и социально-экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием материальных ресурсов.

Управление финансами банка изучается в рамках науки «Банковское дело».

Финансовые рынки изучает наука «Финансовая экономика».

Сущность финансов

- ▶ **Важный признак финансов** - денежный характер финансовых отношений. Деньги являются обязательным условием существования финансов (распределение прибыли, перечисление налоговых платежей, внесение внебюджетных, благотворительных, коммунальных платежей и пр).
- ▶ **Финансовые ресурсы** - это все возможные доступные средства, которые имеются в распоряжении для выделения денег.
- ▶ **Финансы** - это денежные отношения, которые возникают в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта (Валовой общественный продукт (ВОП) – это сумма стоимости товаров и услуг, произведенных всеми хозяйственными субъектами и поступивших через экономический оборот в сферу потребления) и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Что необходимо сделать для составления финансового плана?

- ▶ 1. Сформулировать финансовые цели — честно и четко, в денежном выражении и с конкретными сроками.
- ▶ 2. Разделить их по степени важности — не жалейте на это время, чтобы не остаться к зиме с телевизором, но без теплых ботинок.
- ▶ 3. Найти оптимальные пути их решения — рассмотрите все варианты, даже самые нереальные, на первый взгляд.
- ▶ 4. Вести учет доходов и расходов — будьте в курсе своего финансового состояния.

Совет!

Перед тем как запланировать покупку и внести ее в план, обдумайте несколько дней, действительно ли она вам нужна.

Как правило, это 72 часа!!!

Самое главное - следуйте плану!!! ШАГ 1.

Для начала нужно перевести мечты и абстрактные желания в формат конкретных целей, а потом трезво оценить их стоимость.



Самое главное - следуйте плану!!! ШАГ 2.

Распределите цели по срочности и важности



Самое главное - следуйте плану!!! ШАГ 3.

Оцените свой бюджет

- ▶ Проанализируйте доходы и расходы и вычислите, сколько денег можете откладывать в месяц.
- ▶ Как минимум первые месяцы лучше всего ежедневно фиксировать поступления и траты – выводить средний месячный показатель.



Пример:

Кроме машины вы мечтаете о квартире, в которой будет отдельная комната для ребенка. В гостиной хорошо бы смотрелся домашний кинотеатр. А летом неплохо бы съездить на море. Когда вы четко расставите приоритеты, может выясниться, что отпуск лучше перенести на осень, когда путевки подешевеют. Своя комната ребенку понадобится не раньше, чем ему исполнится три года, — так что у вас есть время накопить на первоначальный взнос по ипотеке. А кинотеатр, может оказаться, не так уж вам и нужен.

- ▶ **ДОХОДЫ:** Заработная плата мужа 45 000, Заработная плата жены 25 000, Подработка 10 000 **ИТОГО:** _____
- ▶ **РАСХОДЫ:** Коммунальные платежи 5 000, Питание 20 000, Медицина 5 000, Одежда и обувь 10 000, Транспорт 3 000, Развлечения и отдых 6 000, Обучение 2 000, Спорт 3 000, Страхование 1 000 **ИТОГО:** _____
- ▶ **РАЗНИЦА:** _____
- ▶ **Какую часть свободных средств на что направить?**

Самое главное - следуйте плану!!! ШАГ 4.

Рассмотрите разные варианты финансирования

Кредиты и займы

Экономисты рекомендуют придерживаться принципа: на оплату кредитов **не** должно уходить **больше 30% доходов**.



Самое главное - следуйте плану!!! ШАГ 4.

Личный финансовый план: как не спустить все деньги на латте? - YouTube

Самое главное - следуйте плану!!! ШАГ 5.

- ▶ Если до цели еще есть время, лучше копить самостоятельно, используя подходящие финансовые инструменты. Выбирайте их, исходя из доходности, рисков и сроков.
- ▶ Главное – не держать деньги в шкатулке, под подушкой, так вы будете терять часть реальной стоимости своих накоплений из-за инфляции.
- ▶ Вкладывая средства, вы будете получать дополнительный доход – и его тоже нужно отразить в финансовом плане.

