



Банк России

Как составить личный финансовый план



WORLD
INVESTOR
WEEK 2021



Интерактив

Что такое личный капитал

Личный капитал

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



Человеческий
Талант, здоровье,
характер

Интеллектуальный
Опыт, знания, умения,
навыки, кругозор

Финансовый
Деньги, квартира,
машина, дача

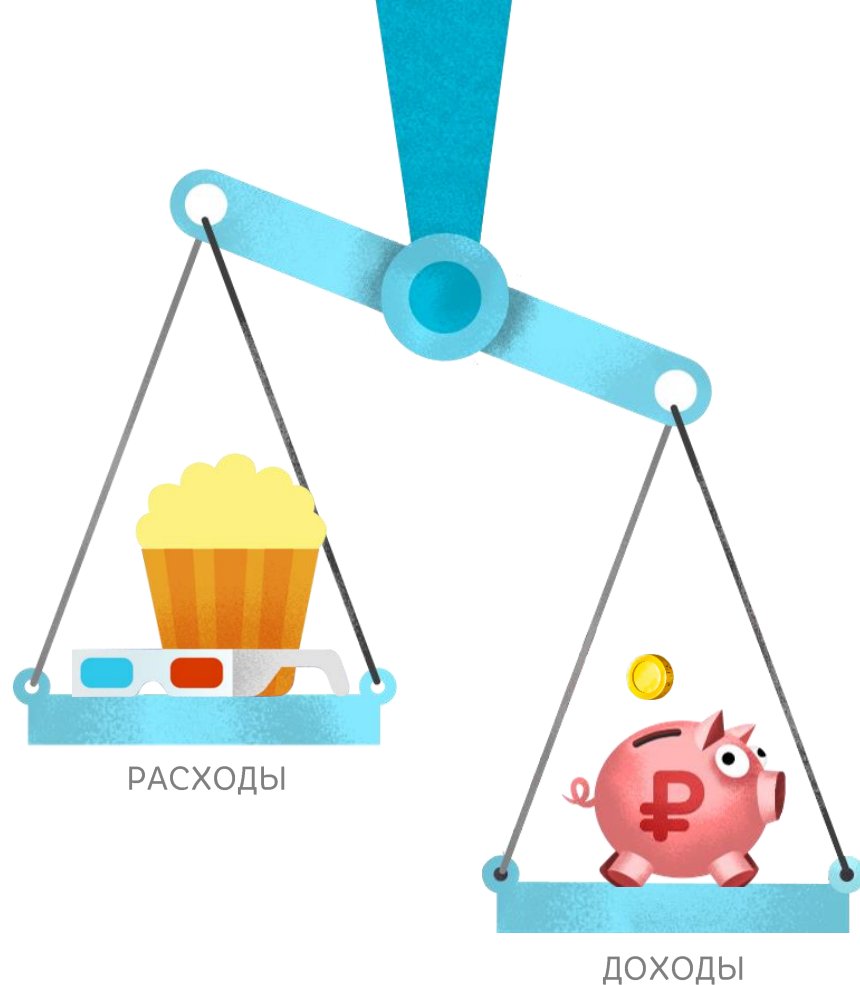


Чтобы
увеличить
капитал, нужен
финансовый
план



Как увеличить капитал

1. Уменьшить расходы
2. Увеличить доходы

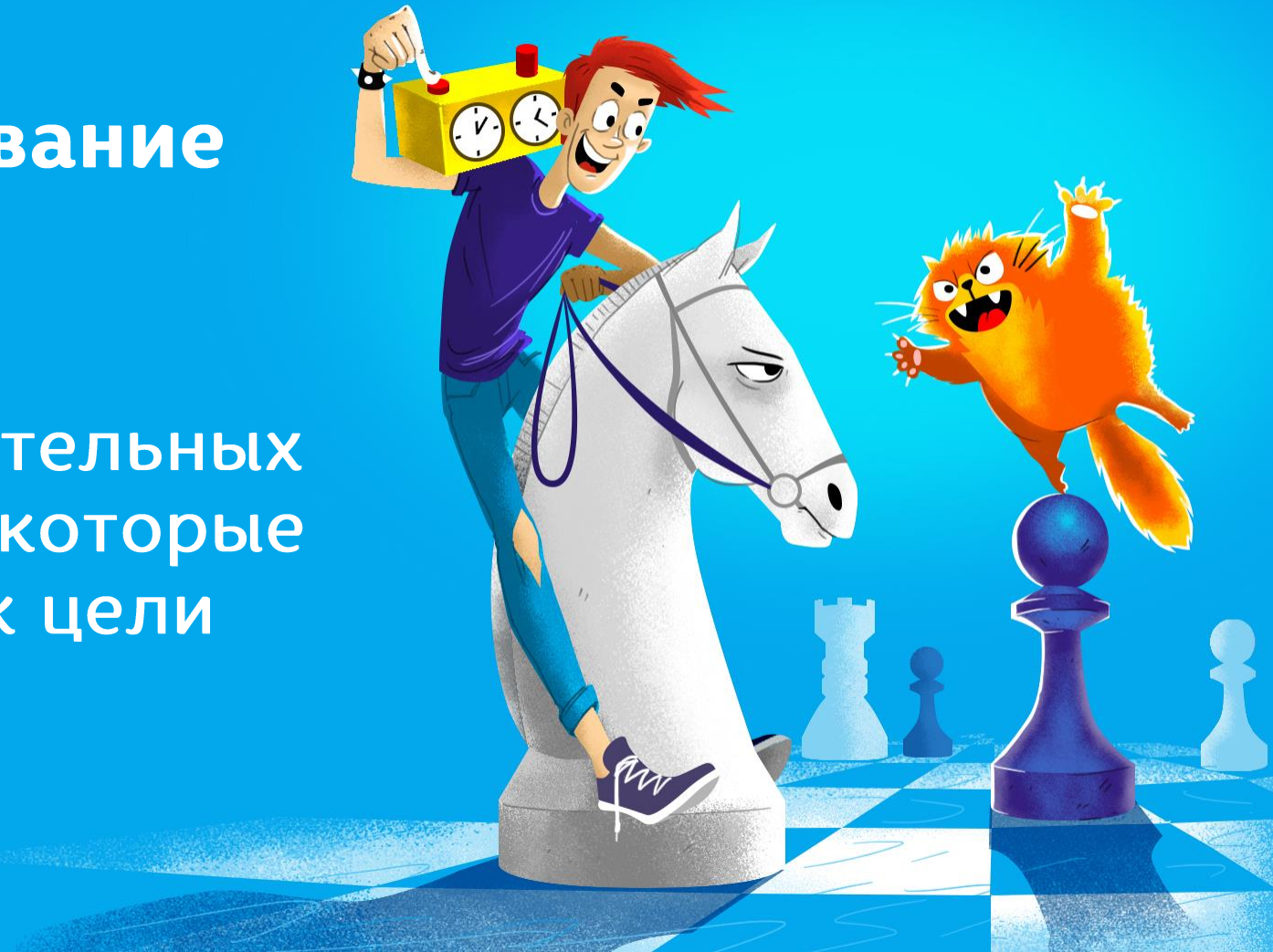


Что можно отнести к интеллектуальному капиталу?

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

Планирование

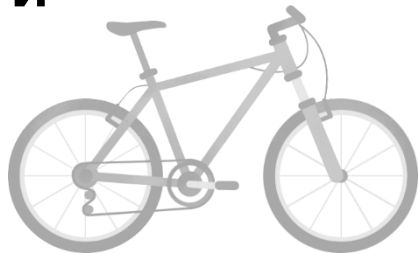
Выбор
последовательных
действий, которые
приведут к цели



Финансовая цель

Предмет

Характеристик
и



Срок

Когда я хочу
достичь цели



Стоимость

Сколько это
будет стоить



Наша финансовая цель:

Пойти на курсы игры на бас-гитаре. Стоимость обучения — 3200 рублей в месяц. Занятия проводятся два раза в неделю по 1 часу (всего 36 часов).



Грамотный инвестор выбирает инвестиционную стратегию исходя из своих потребностей и целей

Расставляйте
приоритеты
и не поддавайтесь
соблазну!





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 ₽

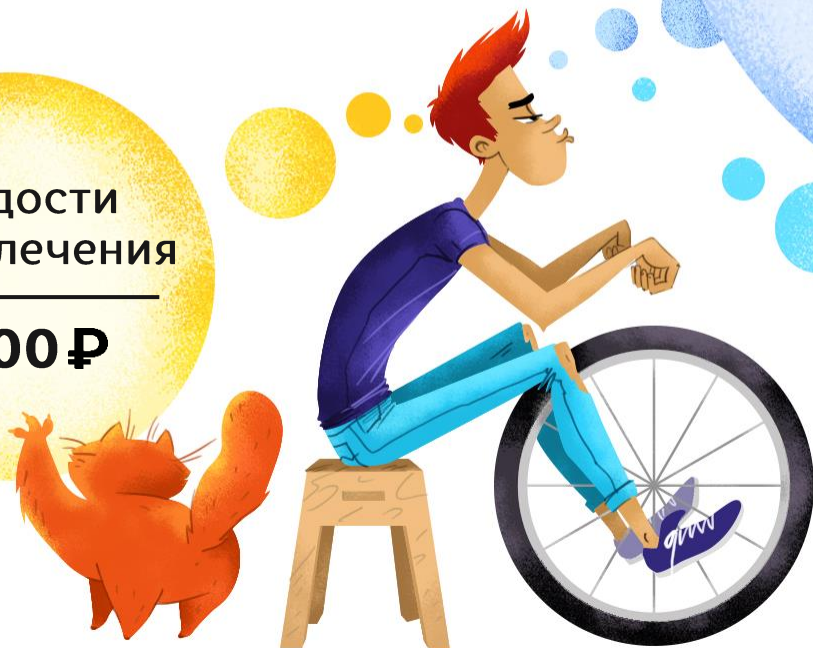
Июль

В

Организовать
рок-концерт

50 000 ₽

Срок не определен



Финансовый навигатор



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



Грамотный инвестор понимает, что выгодное вложение средств представляет, как правило, долгосрочное инвестирование и диверсификация портфеля

Каким бывает бюджет



Дефицитный

Расходы превышают доходы



Сбалансированный

Доходы равны расходам.



Профицитный

Доходы превышают расходы.

Ведите учет доходов и расходов!



Доходы

Ежемесячные

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

Ежегодные

1. Премия	
2. Дивиденды	
Итого разовых ежегодных	
Итого за год	



Расходы

Ежемесячные

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

Ежегодные

1. Отпуск	
2. Страхование	
3. Налоги	
Итого разовых ежегодных	
Итого за год	

Необязательные расходы

1. Кино	
2. Модные бутики	

Как правильно распределить деньги

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



Грамотный инвестор оценивает риски и понимает, что риск присущ любому виду инвестирования

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 уборке 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 за год	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 учетом подарка 3 000 руб.)

** Пополняемый вклад

в банке с учетом накоплений

по ставке 7% годовых

с ежемесячной

капитализацией

*** В декабре — подарок

на новогодние праздники

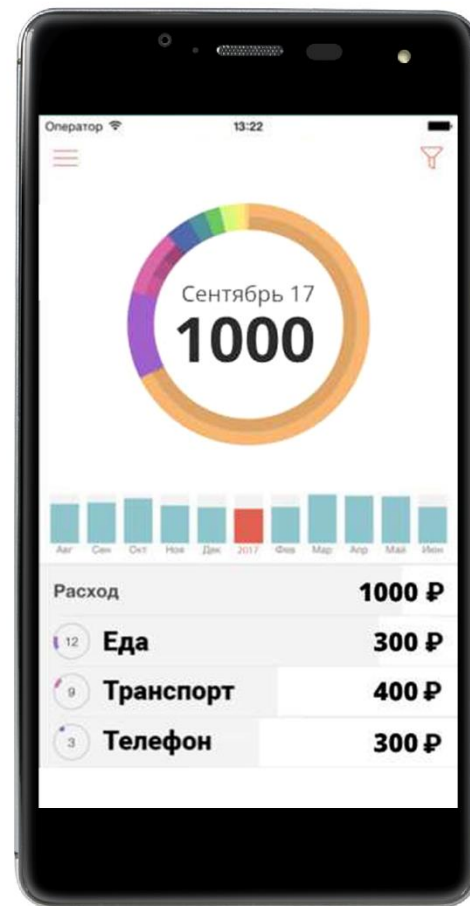
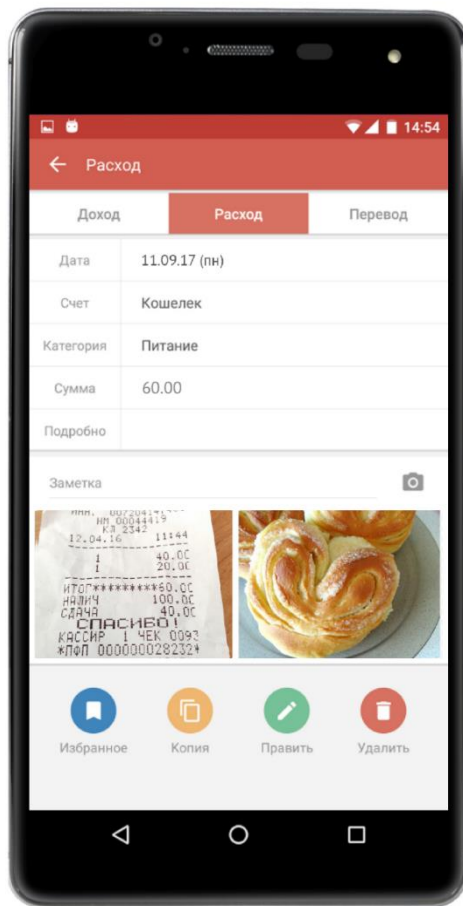
от родственников 3 000 руб.



Грамотный инвестор

осознает силу сложных процентов

С помощью
приложений
удобно вести
учет доходов
и расходов



Как контролировать свои деньги

1. Следите за продвижением к цели
2. Разбирайте причины невыполнения финансового плана
3. Думайте перед принятием финансового решения





Цель
достигнута!

Интерактив



Как достичь своей
финансовой **цели**

Как правильно вести
финансовый **план**

Как достичь своей финансовой цели

Правила, которые помогают достичь цели

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



Грамотный инвестор обдуманно принимает решение о вложении денег – узнает все детали об инвестиционном продукте перед инвестированием

3 правила финансового планирования

1. Финансовые решения начинаются с планирования
2. Финансовый план можно редактировать и дополнять
3. Откладывайте деньги на непредвиденные расходы



**Узнайте
о финансах
больше**



Банк России

**Читайте статьи и новости:
fincult.info**

**Задавайте вопросы:
cbr.ru/Reception/**

**Звоните бесплатно:
[8-800-300-30-00](tel:88003003000)**

Сертификат участника

**Для получения сертификата направляйте отзывы
на basewebinar@fincult.com**

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

**В случае возникновения вопросов обращайтесь в службу поддержки
проекта: <https://dni-fg.ru/help>**

Подписывайтесь на группы «Финансовое просвещение»!



finprosvet



finprosvet



finprosv

Игры по финансовой грамотности (doligra.ru)

Разнообразьте учебный процесс и досуг детей! Скачайте
готовые игры по финансовой грамотности на сайте

<https://doligra.ru/>

Играйте, заполняйте отзыв и получайте сертификат!