

*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

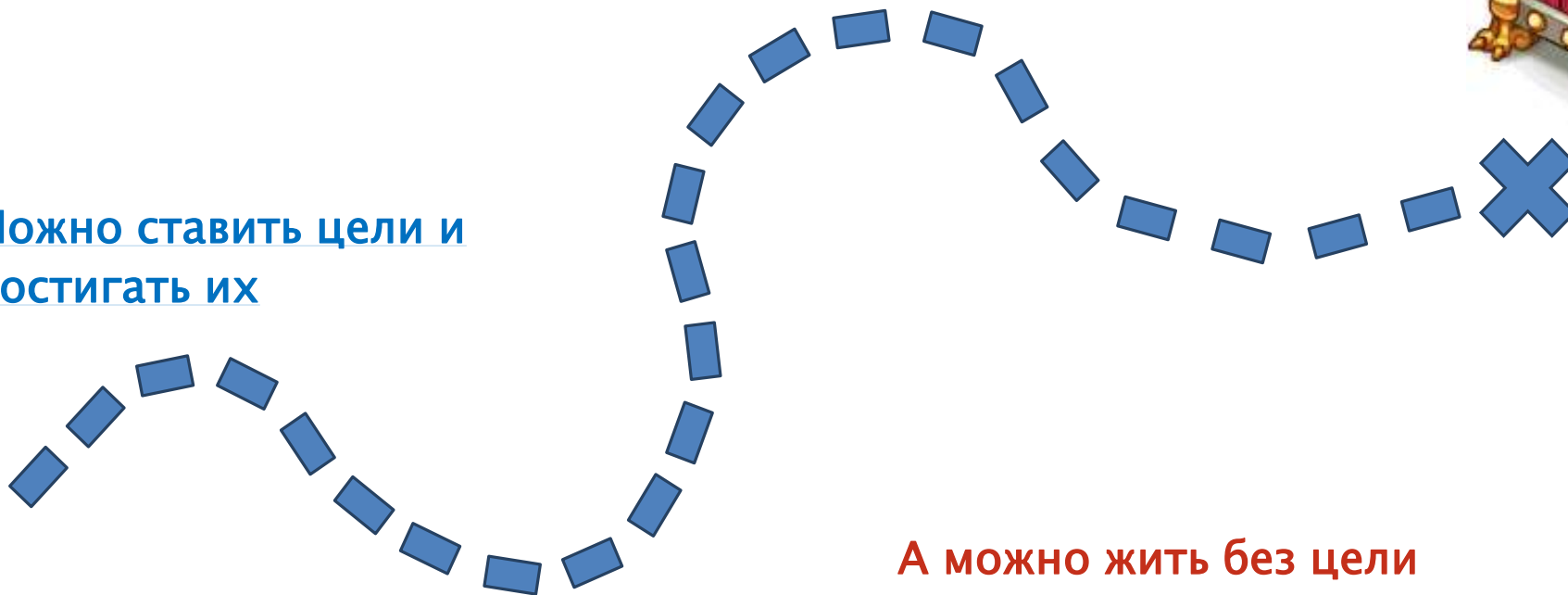


# ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН?

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
<b>Итого</b>	<b>13 200</b>	<b>Итого</b>	<b>9 000</b>
		<b>Сбережения</b>	<b>4 200</b>

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	
<b>Итого</b>	

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

**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

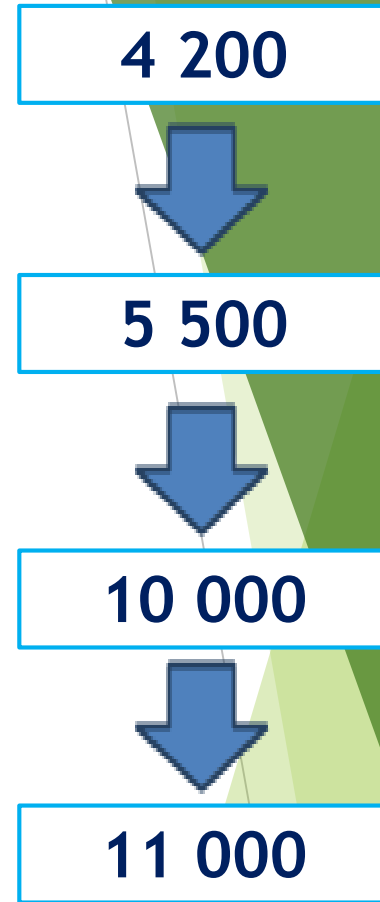
- ▶ Все ли расходы действительно необходимы?
- ▶ На чем можно без проблем сэкономить?

## 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!

