

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.**

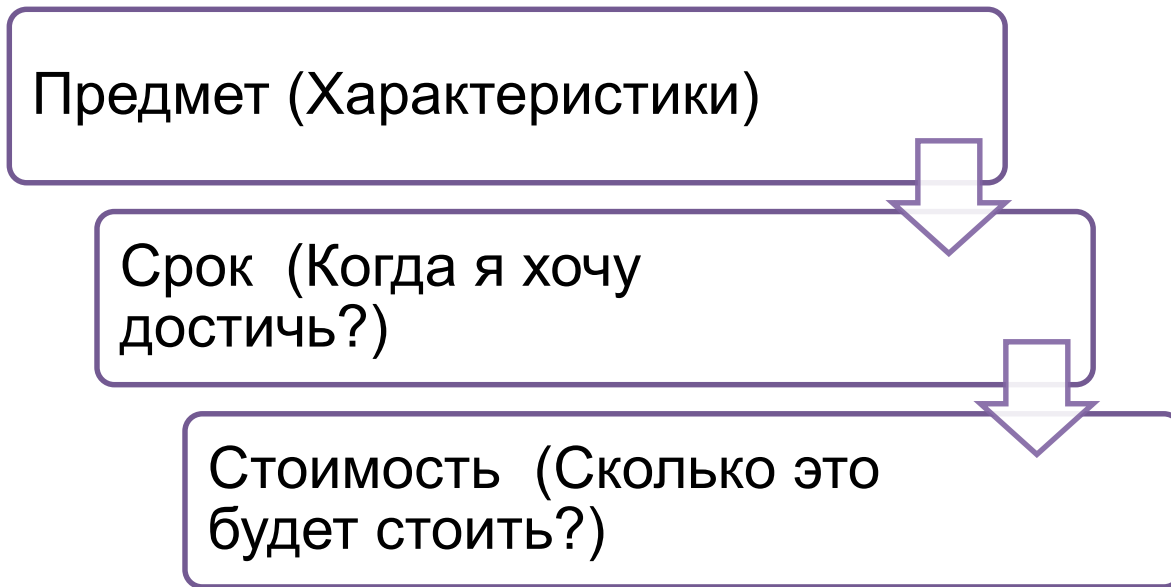


# ПЛАНИРОВАНИЕ

Выбор  
последовательных  
действий, которые  
приведут к цели



# ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ



Любая цель достижима. Но она имеет свою цену!





**Наша финансовая цель:**

**Хочу:**

1. с января 2019 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 2019**

**В**

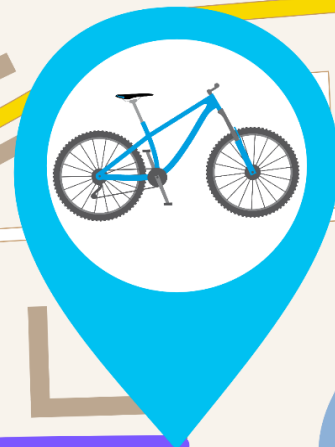
Организовать  
рок-концерт

**50 000 ₺**

**Срок не определен**

# ФИНАНСОВЫЙ НАВИГАТОР

Финансовая цель -  
место прибытия

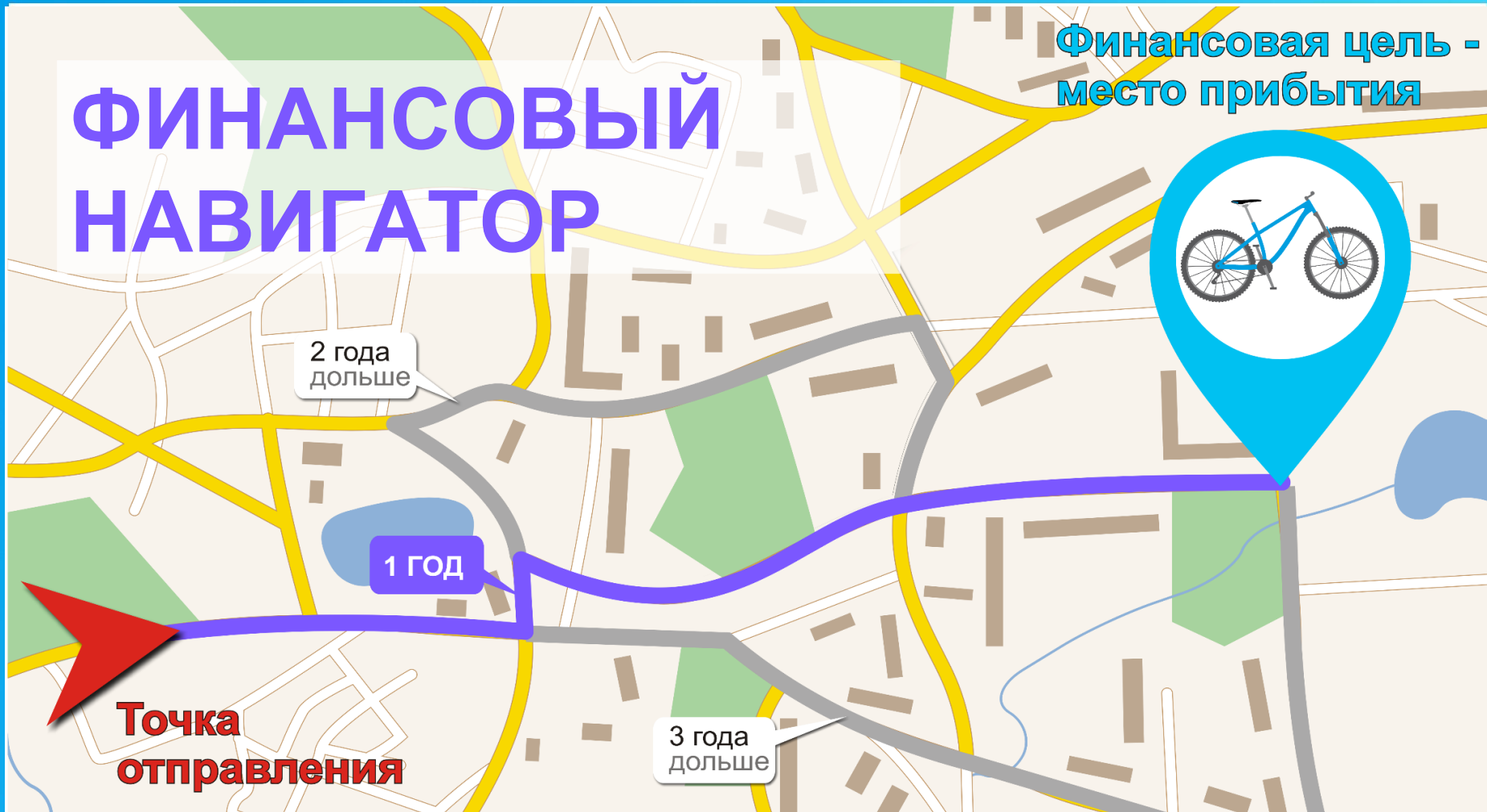


2 года  
дольше

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

# 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

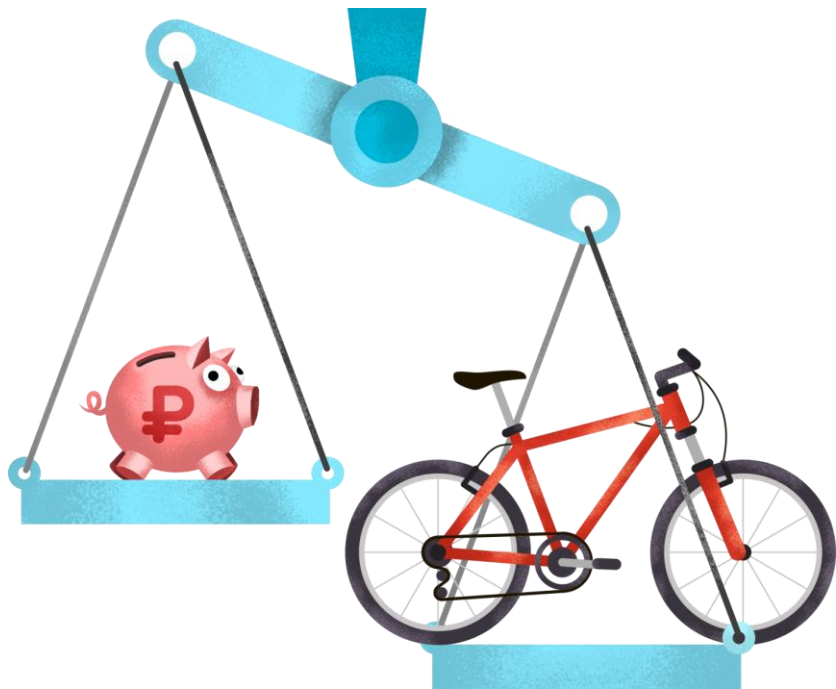
1	Отпуск	
2	Страхование	
3	Налоги	
Итого разовых ежегодных:		
ИТОГО ЗА ГОД:		


## Ежемесячные расходы (необязательные)


Кино	
Модные ботинки	




# Каким бывает бюджет



 **Дефицитный**  
Расходы превышают доходы.

 **Сбалансированный**  
Доходы равны расходам.

 **Профицитный**  
Доходы превышают расходы.

# 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
<b>Итого</b>	<b>27 000</b>	<b>12 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15 607,25</b>




\*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

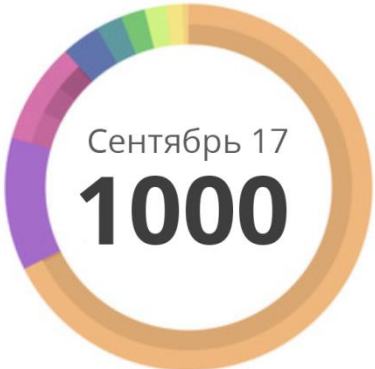
**СПАСИБО!**  
 КАССИР 1 ЧЕК 0093  
 \*ПФП 000000028232\*



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 <b>Еда</b>	<b>300 Р</b>
9 <b>Транспорт</b>	<b>400 Р</b>
3 <b>Телефон</b>	<b>300 Р</b>

# 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](http://fincult.info)

Задавайте вопросы:

[cbr.ru/Reception/](http://cbr.ru/Reception/)

Звоните бесплатно:

**8-800-250-40-72**

# Для получения Сертификата участника

направляйте отзывы на [basewebinar@fincult.com](mailto:basewebinar@fincult.com)

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



В случае возникновения вопросов, пожалуйста, обращайтесь к нам [help@fincult.com](mailto:help@fincult.com)

**Подписывайтесь в группы «Финансовое просвещение»!**



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



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



ВКонтакте: <https://vk.com/finprosv>

