



**ДЕНЬ  
ФИНАНСИСТА**  
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ПРАЗДНИК



**ЛИДЕР**

Управляющая компания

# **ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ И СТУДЕНТОВ**

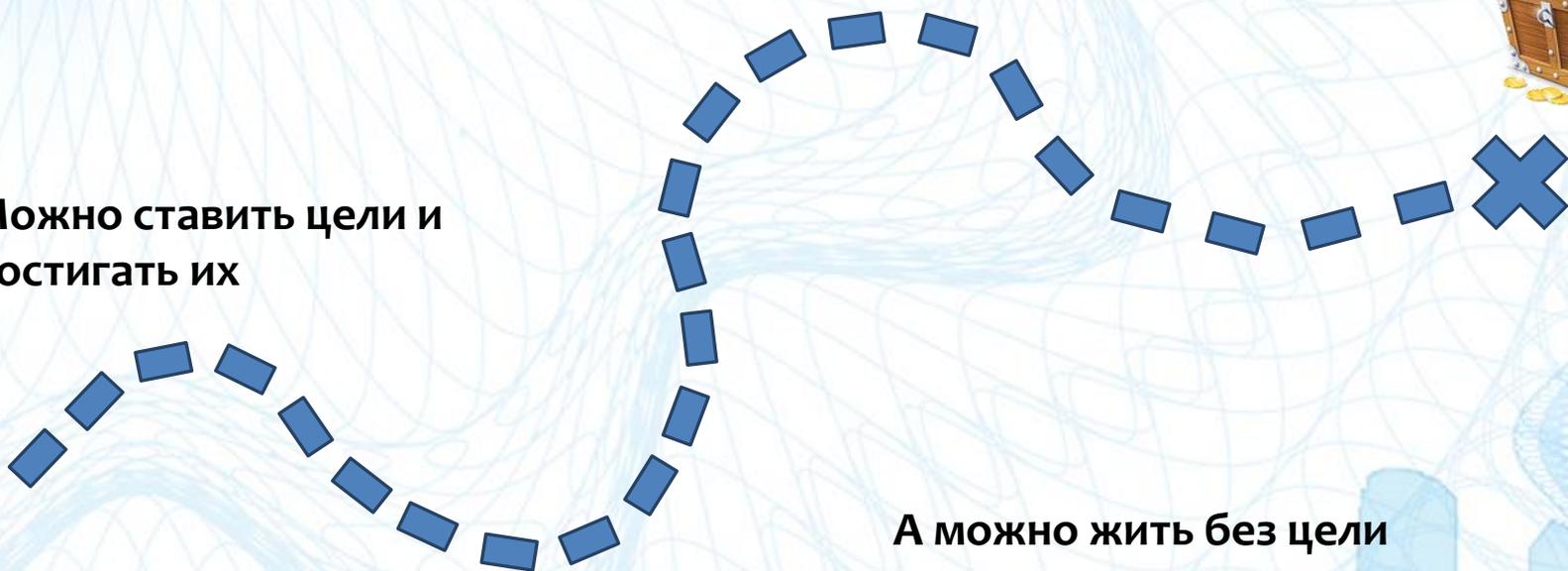
**В рамках Всероссийской программы  
«ДНИ ФИНАСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ»  
в 2015 году**

# 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**



# 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 ЧАСТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ



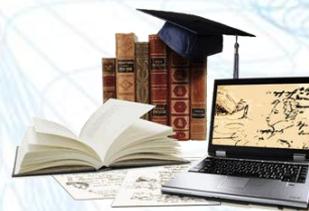
**Машина**



**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 mini 2 32Gb**
- **отдохнуть 2 недели в Крыму**
- **а/м Kia Rio sedan 1.4 б/у  
средней комплектации**

2015 год

30 тыс. руб.

2016 год

45 тыс. руб.

2020 год

300 тыс. руб.

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

**КАК?** Простая формула: **ЦЕНА** x (1 + (темп роста x кол-во лет))

$$\# 45\ 000 \times (1 + 0,15 \times 1) = 51\ 750$$

$$\# 620\ 000 \times (1 + 0,10 \times 5) = 930\ 000$$

# 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  
откладывать каждый месяц!

# УПРАВЛЕНИЕ СОБСТВЕННЫМ БЮДЖЕТОМ

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

Доходы	Месяц
Заработная плата	
Инвестиции	
Семья	
Подарки	
Прочее	
<b>Итого</b>	

**Доходы – Расходы = ?**

**Сбережения**

**Долги**

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

**Ведение собственного бюджета помогает ответить на вопросы:**

- ❖ Какими средствами я обладаю?
- ❖ Какие финансовые цели я могу себе ставить?
- ❖ Что можно сделать лучше?

**Дисциплинирует и заставляет тратить эффективнее!**



**ТОП – 8 программ для  
вашего телефона**

учитывай свои финансы  
удобно и правильно!

# СОПОСТАВИМ СВОИ ЦЕЛИ И ВОЗМОЖНОСТИ

	ЧТО?	КОГДА?	ПОЧЕМ?
Я ХОЧУ ...	<ul style="list-style-type: none"><li>○ планшет Apple iPad mini 2 32Gb</li><li>○ отдохнуть 2 недели в Крыму</li><li>○ а/м Kia Rio sedan 1.4 б/у средней комплектации</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>2015 год</li><li>2016 год</li><li>2020 год</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>35 тыс. руб.</li><li>52 тыс. руб.</li><li>450 тыс. руб. <i>(мы примерно учли инфляцию)</i></li></ul>
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 знакомым родителей, найти работу на лето?

## 3. ЗАСТАВИТЬ СВОИ СБЕРЕЖЕНИЯ РАБОТАТЬ

Деньги можно положить, например, на депозит

4 200



5 500



10 000



11 000



8 месяцев  
4 месяца



12 месяцев  
4 месяца



107 месяцев (почти 9 лет)  
35 месяцев (почти 3 года)



# ИТОГИ ЛЕКЦИИ



**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)

# НАЧНИТЕ САМИ УЖЕ СЕЙЧАС!

## ПОСТАВЬТЕ СЕБЕ ЦЕЛИ

ЦЕЛЬ	КОГДА?	СТОИМОСТЬ	
		Текущая	Будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна и пять, но они должны быть осознанными.

Действительно ли это мне нужно? Переплачиваю ли я за бренд? Есть ли аналоги?

## ОСОЗНАЙТЕ СВОИ ВОЗМОЖНОСТИ

МОИ ДОХОДЫ		МОИ РАСХОДЫ	

Количество строк доходов/расходов у каждого своё. Не ограничивайте себя, но выделяйте в отдельные строки только самые крупные статьи.

Все ли эффективно? могу ли я увеличить доходы или уменьшить расходы?

Я МОГУ ОТКЛАДЫВАТЬ: \_\_\_\_\_ руб. в месяц

# НАЧНИТЕ САМИ УЖЕ СЕЙЧАС!

## КАК Я МОГУ СБЕРЕГАТЬ БОЛЬШЕ?

- Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- Есть ли у меня возможность немного подзаработать?
- Мои сбережения хранятся дома, в кошельке или копилке? А если положить их, скажем, на депозит под 10% годовых?

Сколько я  
откладываю сейчас



Столько я бы мог  
откладывать

## СОПОСТАВЬТЕ ЖЕЛАНИЯ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ

ЦЕЛЬ	КОГДА?	СТОИМОСТЬ		СКОРОСТЬ ДВИЖЕНИЯ, руб. в мес.
		Текущая	Будущая	

**СЛЕДУЙТЕ СВОЕМУ ФИНАНСОВОМУ ПЛАНУ  
И ДОСТИГАЙТЕ ЖЕЛАЕМОГО!**

# ЕСЛИ ИНТЕРЕСНО ...



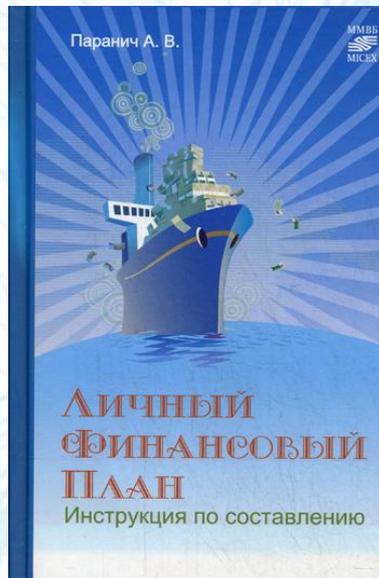
Книги «Финансовая грамота»  
(А.Горяев, В.Чумаченко)  
для школьников и взрослых

## Интернет-ресурсы:

<http://fingramota.org/> - доступные видео, статьи, и др. материалы

<http://www.incomepoint.tv/> - финансовая видеоэнциклопедия

<http://finday.ru/fingram/material> - материалы Дня Финансиста



Книга «Личный финансовый  
план: инструкция по  
составлению» (А.Паранич)



Полезные и  
интересные  
материалы!