

Как составить  
**ЛИЧНЫЙ  
ФИНАНСОВЫЙ  
ПЛАН**



Банк России



Интерактив

# Что такое личный капитал

# Личный капитал

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



## Человеческий

Талант, здоровье, характер

## Интеллектуальный

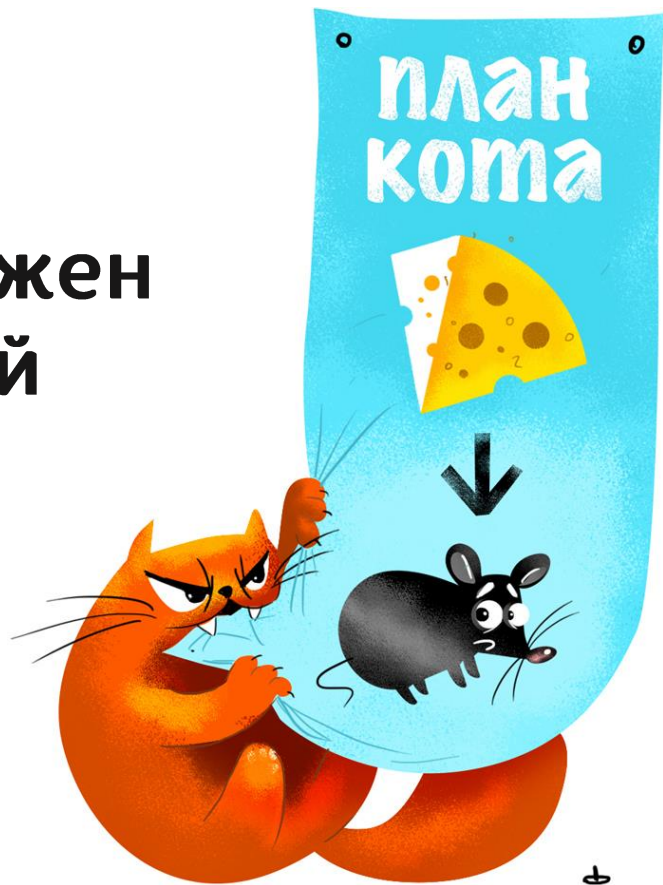
Опыт, знания, умения, навыки, кругозор

## Финансовый

Деньги, квартира, машина, дача

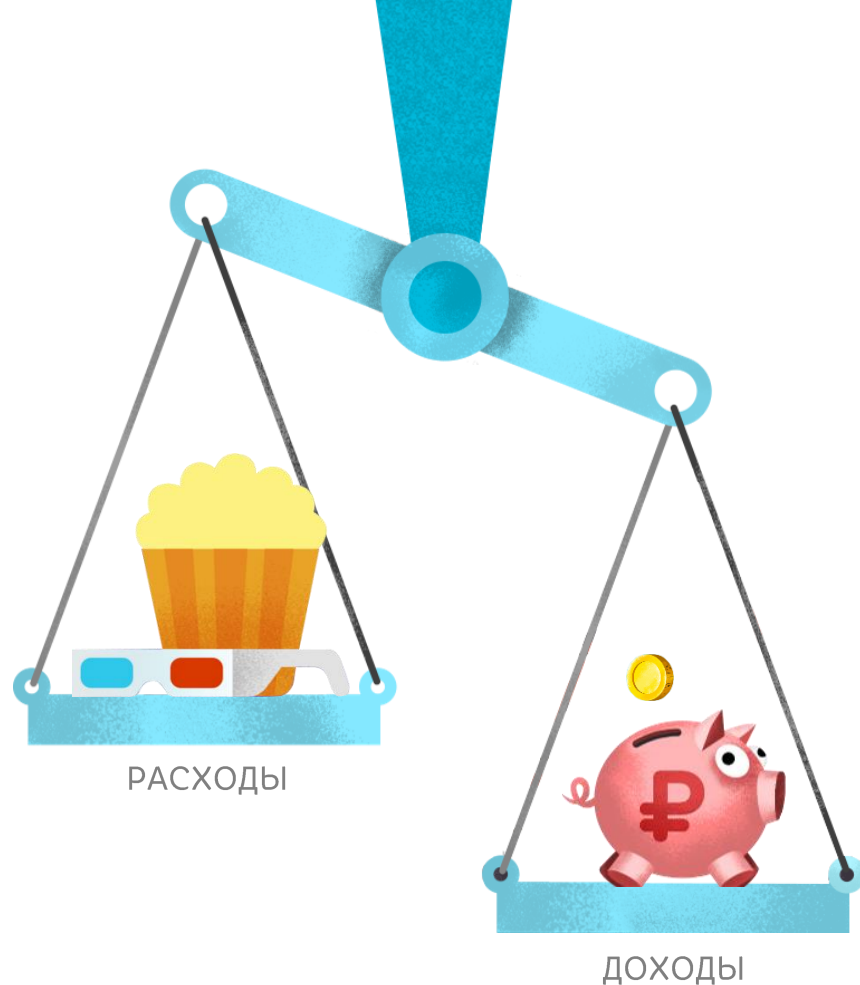


Чтобы  
увеличить  
капитал, нужен  
финансовый  
план



# Как увеличить капитал

1. Уменьшить расходы
2. Увеличить доходы

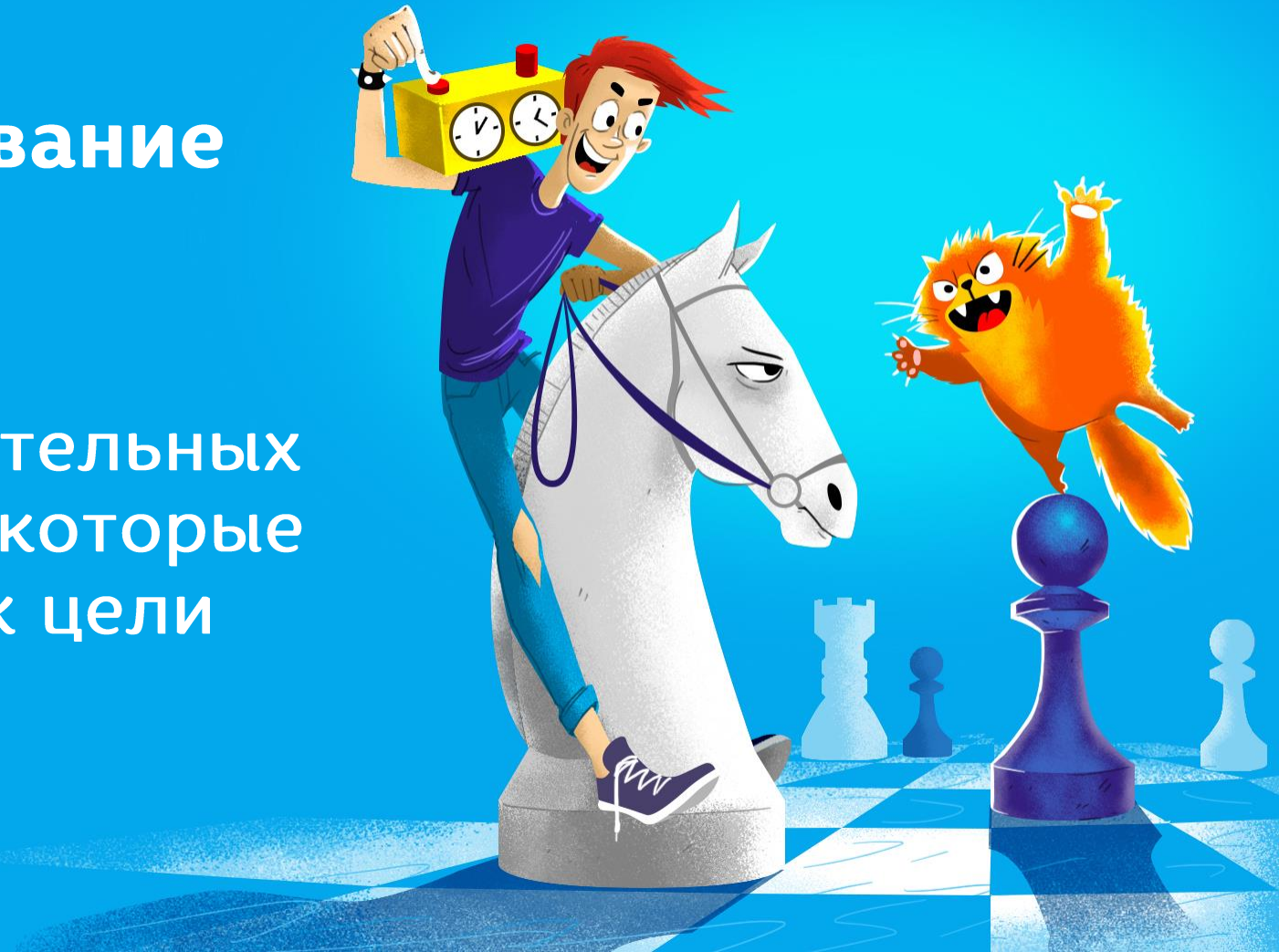


## Что можно отнести к интеллектуальному капиталу?

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

# Планирование

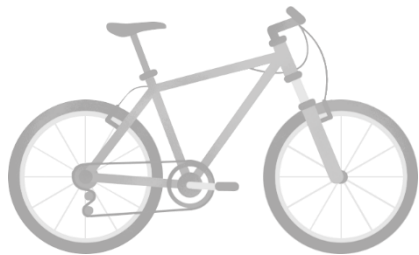
Выбор  
последовательных  
действий, которые  
приведут к цели



# Финансовая цель

## Предмет

Характеристики



## 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).

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

Старт

3 года  
(дольше)

Место  
прибытия —  
финансовая  
цель

1 год


2 года  
(дольше)





# 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

# 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	
<b>Итого за месяц</b>	

Ежегодные

1. Премия	
2. Дивиденды	
<b>Итого разовых ежегодных</b>	
<b>Итого за год</b>	

## Расходы

Ежемесячные

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

Ежегодные

1. Отпуск	
2. Страхование	
3. Налоги	
<b>Итого разовых ежегодных</b>	
<b>Итого за год</b>	

**Необязательные расходы**

1. Кино	
2. Модные бутики	



# Как правильно распределить деньги

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



## 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!**

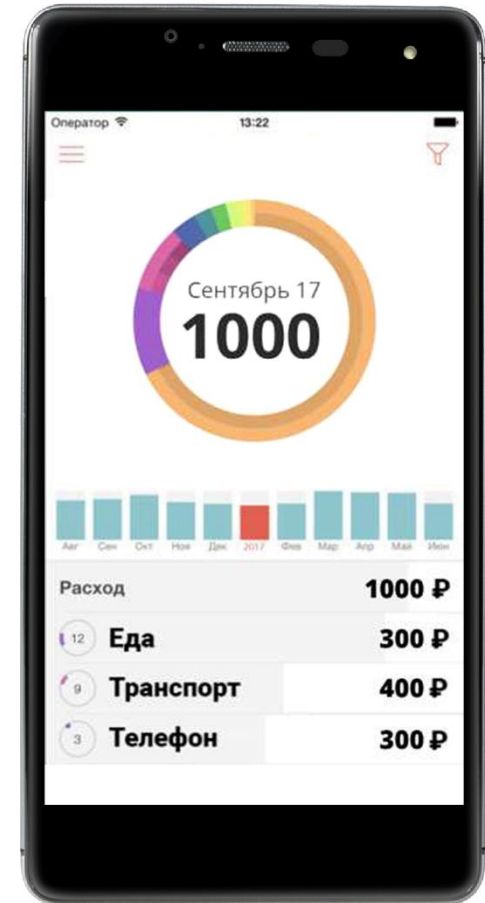
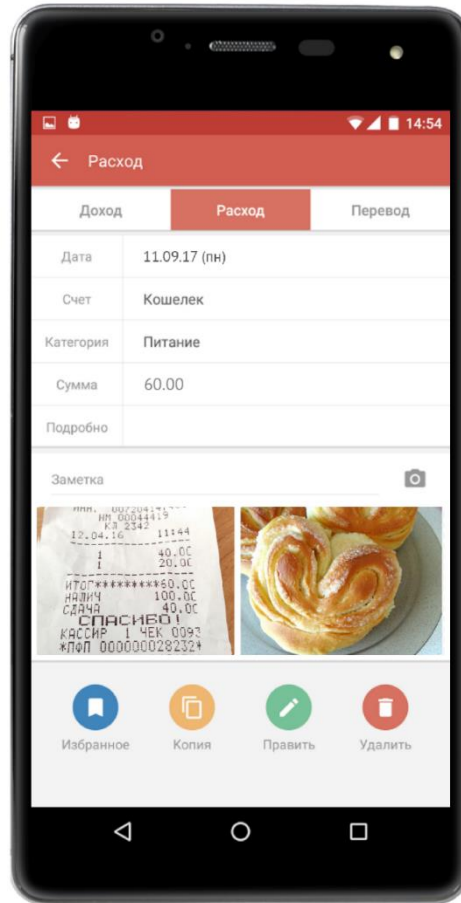
Период	Доходы	Расходы	Копилка*	Вклад**
Август	2 000	1 000	1 000	1 005,95
Сентябрь	2 000	1 000	2 000	2 017,49
Октябрь	2 000	1 000	3 000	3 035,43
Ноябрь	2 000	1 000	4 000	4 058,64
Декабрь***	5 000	1 000	8 000	8 106,55
Январь	2 000	1 000	9 000	9 160,69
Февраль	2 000	1 000	10 000	10 215,26
Март	2 000	1 000	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
<b>Итого за год</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 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.

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

## 3 правила финансового планирования

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



12/05

ROCK

20:00  
АКТОВЫЙ  
ЗАЛ ШКОЛЫ

ПРЕСБЕРТ

ДИКИЕ  
БОБРЫ

**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:  
**8-800-300-30-00**

# 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 к нам — **help@fincult.com**

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



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



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



ВКонтакте: <https://vk.com/finprosv>