

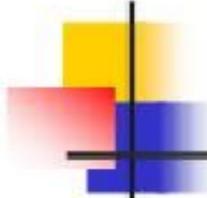
СОСТАВЛЕНИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



Цель урока:

- обучение методам и анализу распределения личных доходов и достижения финансовых целей, через личное финансовое планирование*



Личный финансовый план

- Личный финансовый план (ЛФП) - это метод, который позволяет разработать последовательную стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся на сегодня финансовых инструментов для его текущей ситуации.
- ЛФП – это бизнес-план конкретного человека.

С чего начать?

1. Понять, каковы ваши финансовые цели и какая сумма для них требуется
2. Составить личный финансовый план, оценить достижимость целей
3. Понять, как оптимизировать доходы и расходы, активы и пассивы
4. Подобрать подходящие финансовые инструменты



Три этапа составления ЛФП:

- 1. Определение личных финансовых целей
- 2. Подбор альтернативных способов достижения целей
- 3. Выбор стратегии достижения целей

Финансовая цель – это ответ на два вопроса: какая нужна сумма денег и к какому сроку.

Цель 1. Хочу _____, на что необходимо _____ рублей через ____ лет.

Цель 2. Хочу _____, на что необходимо _____ рублей через ____ лет.

...
Цель N. Хочу _____, на что необходимо _____ рублей через ____ лет.



Исходя из жизненного цикла человека, выделяют три основных группы личных финансовых целей:

- 1) Осуществление текущих трат;
- 2) Защита от наиболее важных рисков, которые угрожают личному финансовому благополучию;
- 3) Формирование накоплений для крупных покупок и инвестирования.

Задание классу:

Как накопить 100 000 рублей
за 2 года к окончанию школы?

Способы достижения финансовых целей:

- 1. Сокращение расходов
- 2. Увеличение доходов
- 3. Использование финансовых инструментов

С каждого полученного дохода (даже если вы нашли 100 рублей), минимум 10% необходимо заплатить самому себе.

Что значит "заплати себе"?

Это важнейшее правило обращения с деньгами. Вы можете создать капитал только за счет сбережения части текущего дохода – других вариантов обычно нет.

Так куда же девать эти 10% от дохода?
Очень просто
- **инвестировать!**



Формирование трех видов капитала:

- ① 1) Текущий капитал – это деньги, которые тратят на повседневные расходы
- ② 2) Резервный капитал – его предназначение – выручить вас в случае непредвиденных расходов.
- ③ 3) Инвестиционный капитал – его цель – заставить ваши деньги работать на вас, принося дополнительный доход.

Кратко резюмирую шаги:

1. *Определение своих финансовых целей.*
2. *Составьте список расходов и доходов.*
3. *Уменьшите расходы и по возможности увеличьте доходы.*
4. *Сэкономленные деньги (минимум 10% от дохода) инвестируйте.*
5. *Составьте список ваших финансовых целей (от глобальных, до повседневных).*
6. *Сделайте таблицу, в которой будут отражаться ваши финансовые операции.*
7. *Не останавливайтесь!*
8. *Не тратьте накопленные деньги на то, что вам не нужно!!!!*

- Проверять выполнение своего ЛФП необходимо не реже, чем один раз в месяц, вместе с анализом бюджетом за прошлый месяц.
- План нужно постоянно анализировать, проверять и совершенствовать, чтобы он оставался актуальным!

Подумай, ради чего вы все это делаете? Как изменится ваша жизнь через 20 лет? Каким вы хотите видеть своё будущее? Жить на подачки от государства или чувствовать уверенность в завтрашнем дне? Решать вам.

Ваш финансовый план – это не железный закон, который вы должны выполнять во что бы то ни стало.

