

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №1

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

ШАГ 1. ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Наиболее важным этапом составления финансового плана является определение финансовых целей. Несмотря на кажущуюся простоту, этот этап может оказаться основным препятствием к составлению плана. Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.



Путешествие,
свадьба, юбилей



Автомобиль



Квартира



Обучение

ОПРЕДЕЛЯЕМ И ОЦЕНИВАЕМ

Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них.

ЗАПИШИТЕ ПАРАМЕТРЫ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая



УЧИТЫВАЕМ ИНФЛЯЦИЮ

Инфляция не только способна со временем увеличивать стоимость нашей повседневной жизни, но и влиять на стоимость наших финансовых целей в будущем, поэтому ее важно заложить в персональный финансовый план.

Будущая цена = сегодняшняя цена x (индекс потребительских цен* / 100)^{количество лет до цели}

$$\text{Будущая цена} = \text{сегодняшняя цена} \times (\text{индекс потребительских цен}^* / 100)^{\text{количество лет до цели}}$$

Например:

ЦЕЛЬ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ	БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ, РУБ
Обучение	2022	80 000	?

Решение:

$$\text{Будущая цена} = 80\,000 \times (102,5 / 100)^2 = 84\,800$$

ШАГ 2. ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц. Это мои сбережения.

ШАГ 3. Сопоставьте цели с возможностями

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

СКОРОСТЬ ДВИЖЕНИЯ К ЦЕЛЯМ

Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30% от вашего текущего бюджета расходов.

Не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо.



Инструменты различных категорий риска:

- Консервативные (4–10%): сберегательные счета, депозиты и т. д.
- Умеренно-консервативные (10–15%): ПИФы облигаций, структурные ноты и т.д.
- Агрессивные (15–19%): ПИФы акций, смешанные фонды и т. д.

ВАЖНО!



Не откладывайте на завтра то, что вы можете сделать сегодня. Чем раньше вы начнете заботиться о своих финансовых целях, тем легче будет к ним дорога. Например, за будущую комфортную пенсию можно заплатить 6 400 руб./в месяц – если в запасе 30 лет, а можно – 75 000 рублей в месяц, если начать двигаться к цели только за 10 лет до ее начала



При выполнении плана не позволяйте сиюминутным желаниям ставить под угрозу выполнение главных целей, не растрачивайте деньги попусту на мелкие расходы, полагая, что это несущественно. Воспитывайте в себе здоровые финансовые привычки



Актуализируйте свой план. Возвращайтесь к нему хотя бы раз в год – за это время могут поменяться ваши финансовые цели, или финансовые инструменты, или экономическая ситуация. Подведите итоги – посчитайте, насколько вы приблизились к вашим финансовым целям, внесите необходимые коррективы, если это необходимо



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!