



# Личный финансовый план

# Интерактив



**Сформулируйте  
свою финансовую цель.**



*Напишите ответ в чате*

# Ставим финансовую цель



Конечная цель должна быть конкретной – заработать и накопить определенную сумму денежного резерва или стоимость желаемой дорогой покупки;



Если цель материальна, то узнайте ее денежный эквивалент;



Поставьте реалистичный срок достижения цели;



Составьте план достижения финансовой цели и дисциплинированно следуйте этому плану.

# Как поставить финансовую цель?



## Неправильная постановка цели

Цель – купить автомобиль через 4 года, Буду копить деньги из зарплаты.

*Обозначен только срок достижения цели, нет стоимости и плана*



## Правильная постановка цели

Цель – купить автомобиль через 4 года, стоимость 600 000 руб. Без кредита необходимо ежемесячно сберегать по 12500 руб.

Можно учесть размещение сбережений на банковском вкладе, что ускорит достижение цели или уменьшит сумму ежемесячных накоплений.

# Будьте реалистичными



Начните с постановки более близких по времени и реалистичных целей;



Простой и эффективный вариант постановки финансовой цели – накопить определенную сумму личного денежного резерва за конкретный срок.



Наличие накоплений и денежного резерва позволит почувствовать финансовую независимость.



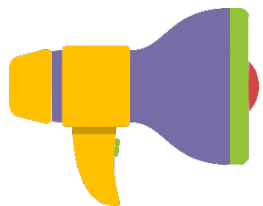
Инвестором становится только тот, кто имеет сбережения и ищет возможности для их инвестирования.

# Инвестиции в свое будущее

Что такое человеческий капитал?

- интеллект;
- здоровье;
- природные таланты;
- приобретенные способности и навыки;
- и так далее.

На каждом этапе жизни появляются новые приоритеты и с ними меняются финансовые цели.



**Инвестируйте в то, что способно принести успех в жизни и позволит достичь своих целей!**

# Интерактив




**Какой процент  
от ежемесячных доходов  
следует направлять  
на сбережения?**



*Напишите ответ в чате*


# Контролируйте доходы и расходы



Возьмите за правило не тратить больше, чем зарабатываете.



Запланируйте сумму ежемесячных накоплений.



Накопите сумму своих ежемесячных расходов на 3-4 месяца и всегда поддерживайте этот резерв.



## Совет:

Используйте приложения для мобильных устройств, позволяющие вести статистику личных доходов и расходов.



# Я и моя финансовая свобода



## Деньги управляют мной

- У меня несколько кредитов и каждый месяц я должен отдать определенную сумму.
- У меня нет денежного резерва и инвестиций.
- Я не могу себе позволить поехать в отпуск или совершить крупную покупку.

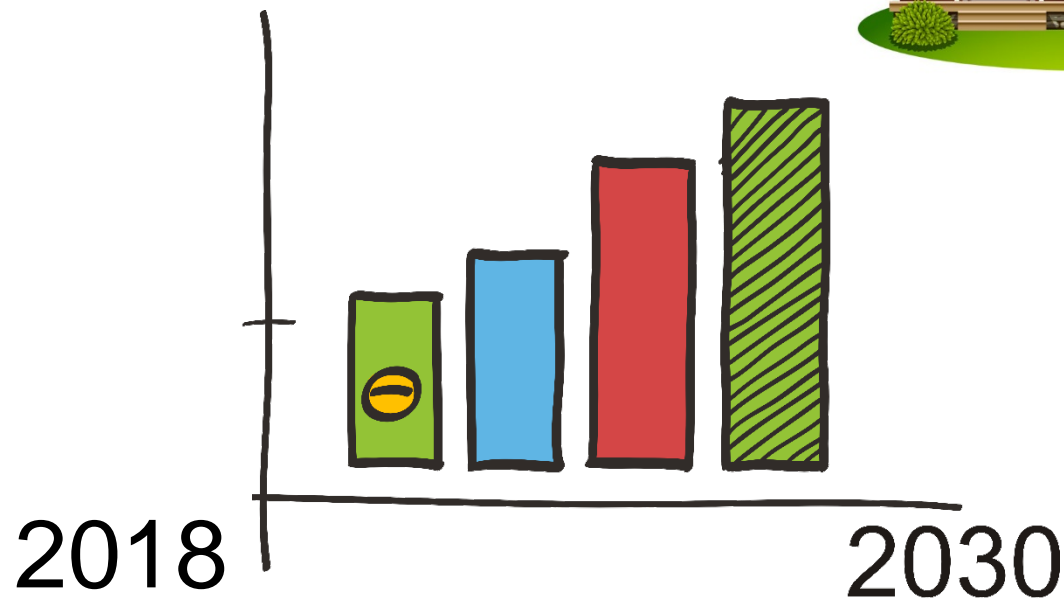


## Я управляю деньгами

- У меня есть денежный резерв и я поставил себе следующую финансовую цель.
- Свои сбережения я инвестирую и они приносят мне дополнительный доход.
- Я всегда могу позволить себе разумные траты.

# Личный финансовый план

Личный финансовый план – это поэтапная схема достижения финансовых целей с детальными расчетами по их реализации на много лет вперед.



# Личный финансовый план

Для составления плана сопоставьте финансовые цели со своими возможностями.

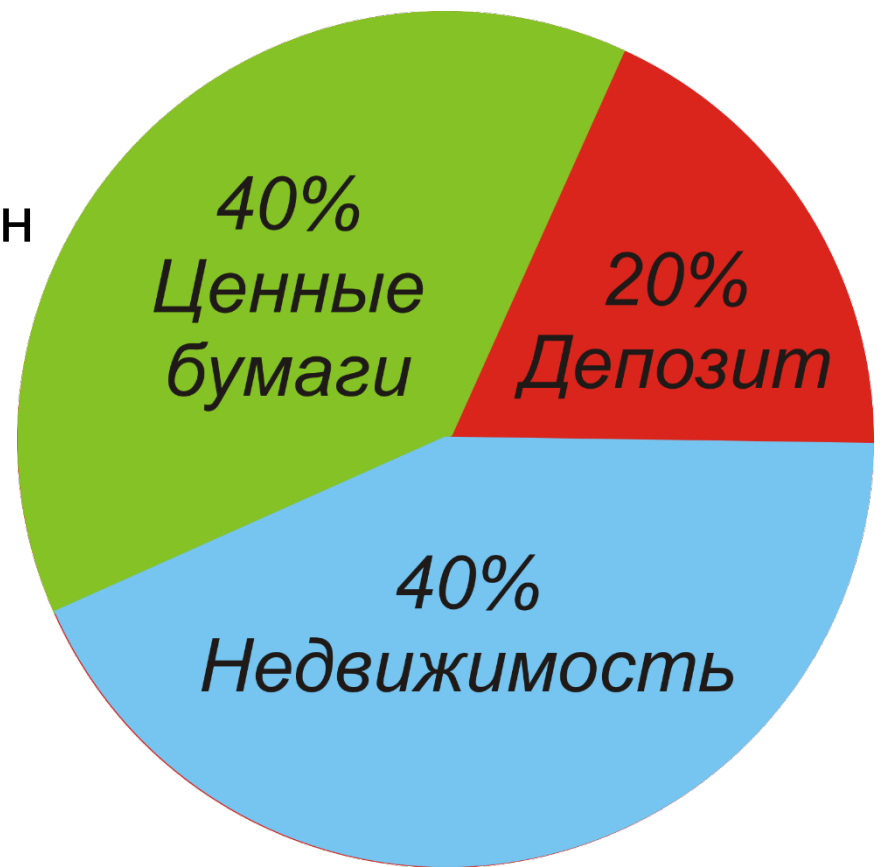
Составьте личный бюджет, сделайте детальный анализ доходов и расходов, определите суммы накоплений.



# Личный финансовый план

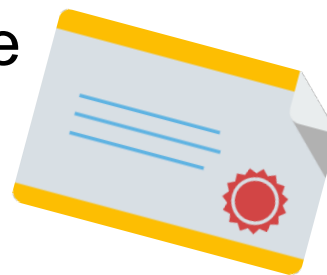
Включите в финансовый план доходы от инвестирования своих сбережений.

Определитесь во что инвестировать и каких результатов ожидать.



# Инструменты для инвестиций

- Банковские вклады
- Государственные и корпоративные облигации
- Жилая и коммерческая недвижимость
- Драгоценные металлы и инвестиционные монеты
- Валюта и вклады в валюте, еврооблигации
- Акции российских и зарубежных компаний
- ПИФы акций, облигаций, недвижимости
- Доверительное управление
- Пенсионные накопления
- Страховые программы



# Долгосрочный эффект инвестиций



Инвестирование позволяет увеличить доходную часть личного бюджета, а вместе с ней и сумму накоплений на новые финансовые цели.



Эффект сложного процента позволяет инвестициям приносить дополнительный доход.



Поиск новых инвестиционных возможностей делает человека более финансово грамотным, творчески мыслящим, а также аккуратным и рациональным в принятии важных решений в жизни.



# Доходность и риск



Не инвестировать в финансовые инструменты, о которых мало знаете.



Чем выше желаемая доходность от инвестиций, тем выше риск потери денег.



Разбивайте накопленный капитал на несколько частей и инвестируйте в разные инструменты.

# Интерактив

**В каких случаях  
РАЗУМНО  
брать кредит?**

*Напишите ответ в чате*



# Что делать если ваши права были нарушены?

Обратитесь с жалобой в:



Правоохранительные органы



Роспотребнадзор



Банк России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Опишите ситуацию, укажите:



ФИО



Почтовый адрес



Номер телефона



E-mail

Доказательства

# Банк России – мегарегулятор финансового рынка

## Функции Банка России:



Защита и  
обеспечение  
устойчивости рубля



Поддержание  
стабильности и развития  
финансового рынка



Защита прав потребителей  
финансовых услуг и  
повышение уровня  
финансовой грамотности  
населения

Узнайте больше о  
финансах:



Читайте статьи и  
новости:

**[fincult.info](http://fincult.info)**



Задавайте вопросы:

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



Звоните бесплатно:

**8-800-300-3000**

# Интерактив

**Какие советы  
по итогам урока  
вы дадите родителям и друзьям?**

*Напишите ответ в чате*

# Получите сертификат участника

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

**[helpfg@cbr.ru](mailto:helpfg@cbr.ru)**

Расписание уроков

**[www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru)**

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

