

# Курс

## «Личный финансовый план - путь к финансовой свободе»



Красноярск

2020

# Программа практического курса:

## Занятие 1. Определение целей.

- Постановка целей и анализ их действительной необходимости (пассивный доход, покупка дома, квартиры, автомобиля, образование детей, отпуск и т.д.);
- Создание карты целей – визуального пространственно–временного ряда;
- Создание таблицы событий – оцифровка целей;
- Домашнее задание.

## Занятие 2. Анализ текущей ситуации (Оценка собственных возможностей).

- Расчет будущей стоимости целей;
- Расчет собственного капитала – сколько вы стоите?
- Движение денежных потоков (доходы/расходы);
- Домашнее задание.

## Занятие 3. Анализ текущей ситуации (Оценка собственных возможностей).

- Бюджет, – каким бывает;
- Оптимизация расходов;
- 10 способов увеличения дохода;
- Расчет суммы ваших инвестиций;
- Домашнее задание.

## Занятие 4. Управление кредитной нагрузкой.

- Запрос кредитной истории в БКИ
- Аудит своих долгов и кредитов;
- Варианты оптимизации (реструктуризация, рефинансирование, льготы от государства);
- Схема выхода из долгов;
- Домашнее задание.

## Занятие 5. План финансовой защиты.

- План финансовой защиты, как основа личного финансового плана;
- Финансовая защита будущего;
- Финансовая защита настоящей стабильности;
- Финансовая защита близких, и собственной трудоспособности.
- Домашнее задание.

## Занятие 6. План финансовой защиты.

- Методика оценки надежности компаний (банков, страховых компаний);
- Как не попасть в финансовую пирамиду;
- Личный финансовый план
- Ошибки. Для чего необходима дисциплина?

# Личный финансовый план

Стратегия достижения жизненных целей человека или семьи исходя из его текущей ситуации с максимально эффективным использованием финансовых инструментов.



## Для чего нужен Личный Финансовый План?

- ✓ Реализовать свои цели.
- ✓ Иметь финансовую защиту.
- ✓ Приобрести финансовую независимость.

ЦФП  
центр финансового просвещения

## Шаги по составлению финансового плана:

### 1. Определяемся с целями:

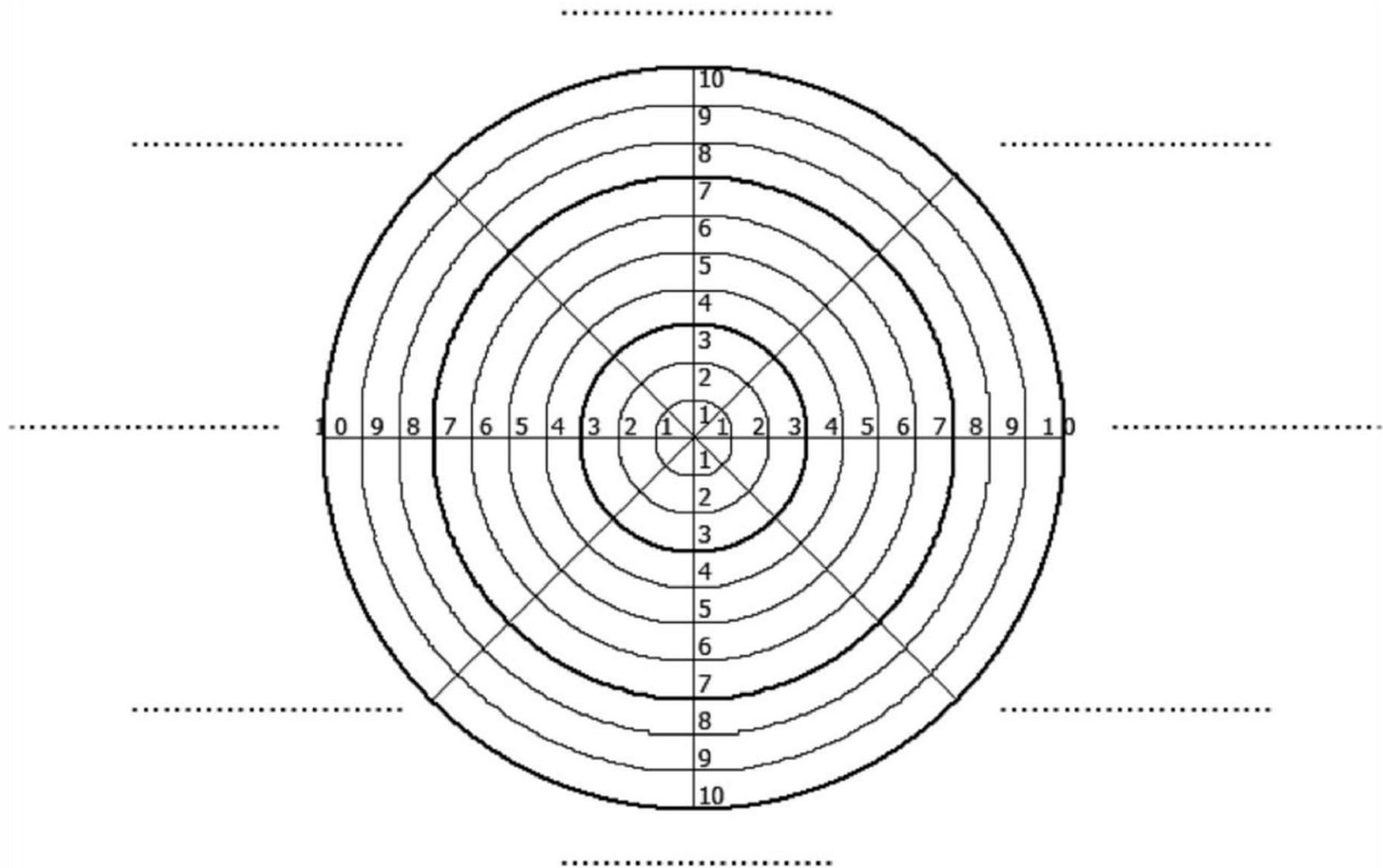
- долгосрочные (покупка квартиры, накопления к определенному сроку, образование детей и т.д.)
- среднесрочные и краткосрочные (покупка автомобиля, ремонт в квартире, отпуск и т.д.)

### 2. Оценка собственных финансовых возможностей:

- работа с доходами и расходами.

### 3. План ЗАЩИТЫ.

## Постановка целей



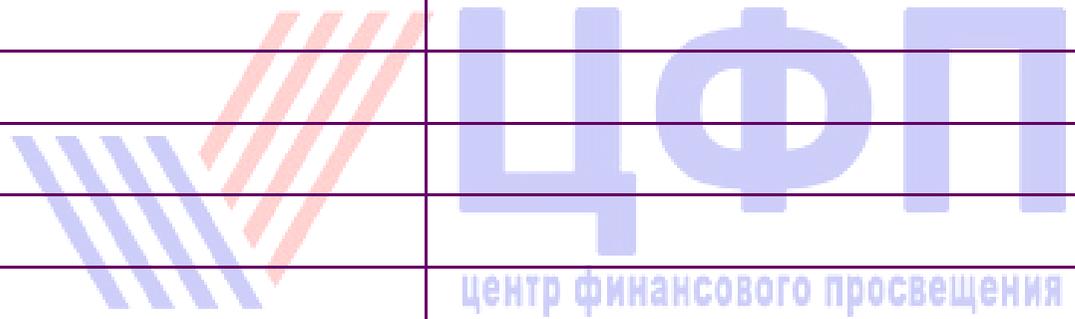
## Цели

Сфера	Долгосрочные 15 лет	Среднесрочные 5 лет	Краткосрочные 1 год	На завтра
Карьера				
Деньги				
Личностный рост				
Здоровье				



## ТАБЛИЦА СОБЫТИЙ

№	Событие	Показатели	Год осущ.	Стоимость
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
11.				



## Расчет будущей стоимости целей

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.

**Цена в будущем = сегодняшняя цена × (индекс потребительских цен / 100) кол-во лет до цели**

## Скорость движения

*Сумма вложений в цель, руб / мес. =*

$$= \frac{\text{Будущая стоимость цели, руб.}}{\left(1 + \frac{\text{доходность, \% в год}}{100 * 12}\right)^{12 * \text{количество лет до цели}} - 1} \times \frac{\text{доходность, \% в год}}{100 * 12}$$

МОИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ	ДАТА РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ, ГОД	ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ, РУБ.	БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ, РУБ.

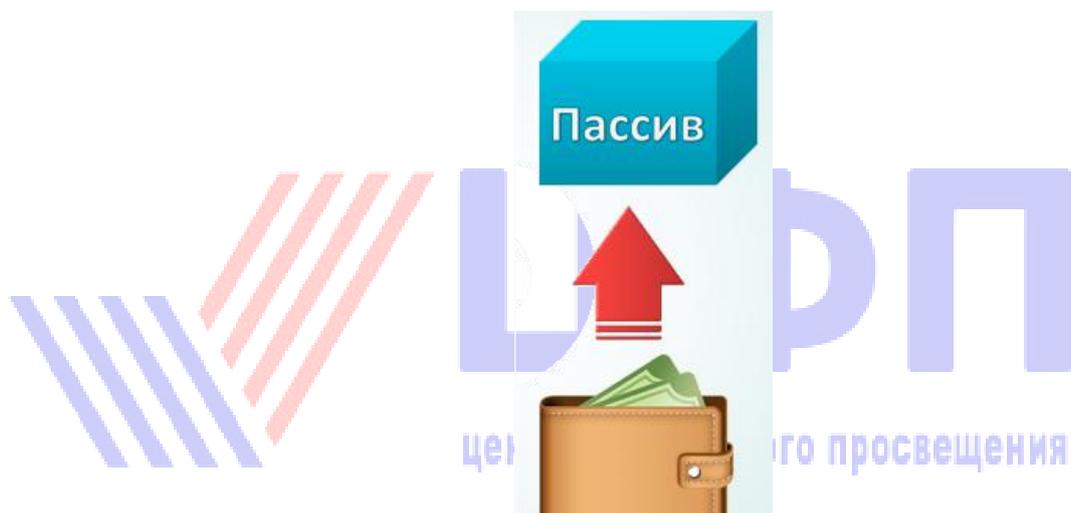




## ПАССИВЫ

То, что Вы должны вернуть

Наименование пассива	Размер пассива	Сумма выплаты по кредиту (займу)	% по кредиту (займу)
<b>ИТОГО:</b>			



**$\Sigma$ Активы –  $\Sigma$ Пассивы = Ваш Капитал**

**ВСЕ ДОЛЖНО БЫТЬ НАПИСАНО НА БУМАГЕ.**

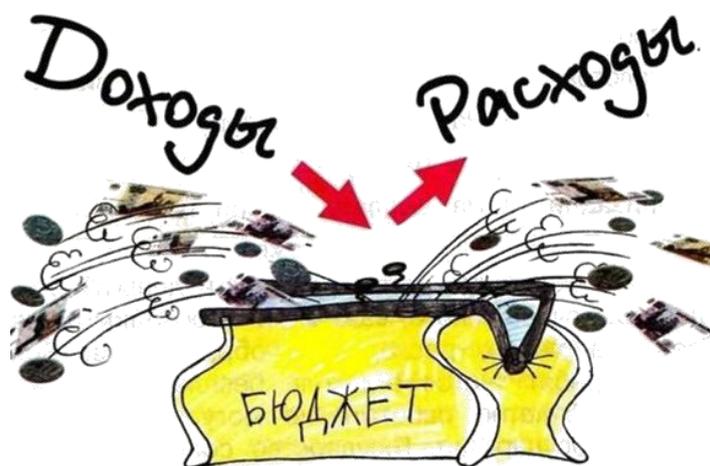
**ТОЛЬКО ТАКИМ ОБРАЗОМ, УВИДЕВ И ОЦЕНИВ СИТУАЦИЮ СОБСТВЕННЫМИ ГЛАЗАМИ, ВЫ СМОЖЕТЕ ПОНЯТЬ, ЧТО ВЫ ИМЕЕТЕ И КУДА ДВИГАТЬСЯ ДАЛЬШЕ!**



## БЮДЖЕТ – ЭТО:

- Инструмент, позволяющий понять Вам, на что Вы тратите деньги;
- Инструкция, помогающая Вам расходовать деньги на наиболее

**ВАЖНЫЕ для ВАС цели**



## СТАТЬИ ДОХОДОВ СЕМЬИ

Статьи доходов	Факт	План
<b>ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ДОХОДЫ</b>		
Заработная плата		
Проценты по депозиту		
Рента от сдачи в аренду недвижимости		
Другие		
<b>ИТОГО ежемесячно</b>		
<b>ЕЖЕГОДНЫЕ ДОХОДЫ</b>		
Ежегодный бонус		
Дивиденды по акциям		
Отпускные		
<b>ИТОГО ежегодных разовых</b>		
<b>ИТОГО ДОХОДЫ ЗА ГОД</b>		

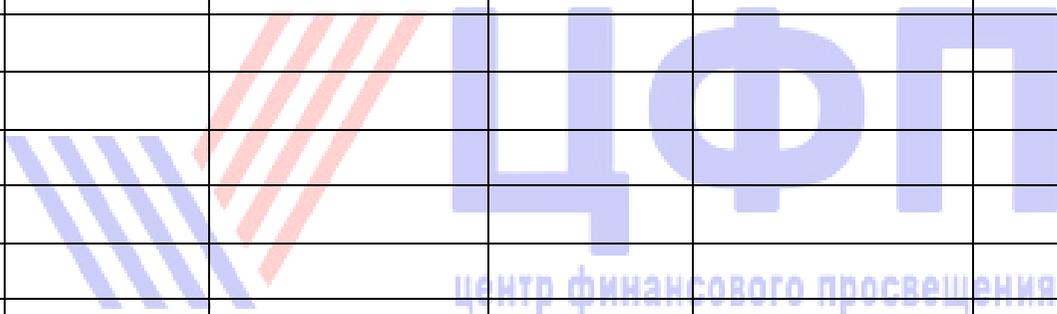
## СТАТЬИ РАСХОДОВ СЕМЬИ

Статьи расходов	Факт	План
<b>ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ РАСХОДЫ</b>		
Услуги ЖКХ		
Электричество		
Газ		
Моб. Телефон		
Лекарства, врачи		
Бензин для а/м		
Ремонт а/м		
Одежда		
Обувь		
Продукты		
Дача		
Мелкий ремонт квартиры		
Мебель		
Проценты по кредитам		
Отдых, развлечения (без отпуска)		
Хобби		
Сигареты		
Спорт		
Другие ежемесячные расходы		
<b>ИТОГО ежемесячно</b>		
<b>ЕЖЕГОДНЫЕ РАСХОДЫ</b>		
Отпуск		
Страховка		
Абонемент в спортзал		
<b>ИТОГО ежегодных разовых</b>		
<b>ИТОГО РАСХОДЫ ЗА ГОД</b>		

**Доход – Расход = Инвестируемая сумма (в месяц)**

## Анализ и планирование расходов

Обязательные регулярные		Обязательные не регулярные		Не обязательные		
Категория	Сумма	Категория	Сумма	Категория	Сумма	Альтернатива
<b>Итого</b>		<b>Итого</b>		<b>Итого</b>		



## ИТОГИ СЕМИНАРА

- Поставьте финансовые цели.
- Постройте личные финансовые отчеты – балансовый отчет и отчет о доходах и расходах.
- Определите размер ежемесячно инвестируемой суммы.
- Создать план финансовой защиты
- Откорректируйте свои цели в зависимости от Ваших возможностей
- Определите свою стратегию инвестирования.
- Выберите инвестиционные институты и инструменты для инвестирования.
- Сделайте расчеты Вашего ЛФП.

**Желаем Вам осознать свои цели, достичь  
необходимого уровня состоятельности и  
финансовой независимости!  
Начните сейчас!**