



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Личный финансовый план

Служба по защите прав потребителей
финансовых услуг и миноритарных акционеров



Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор

Осуществляет:

→ Эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение (утверждает графическое обозначение рубля в виде знака)

→ Регулирование, контроль и надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций, а также банковских групп

→ Защиту прав потребителей финансовых услуг и финансовое просвещение



10 000 руб.

Что бы вы сделали с деньгами, которыми вы располагаете?



Путешествия



Спорт



Одежда/
продукты



Подарок
для близкого
человека



Техника



Накопления



Развлечения



Что такое планирование?

План – это один из лучших способов подумать над своими действиями, представить различные варианты будущих событий, поставить цели и выстроить приоритеты



Денег на все мечты и желания не хватает

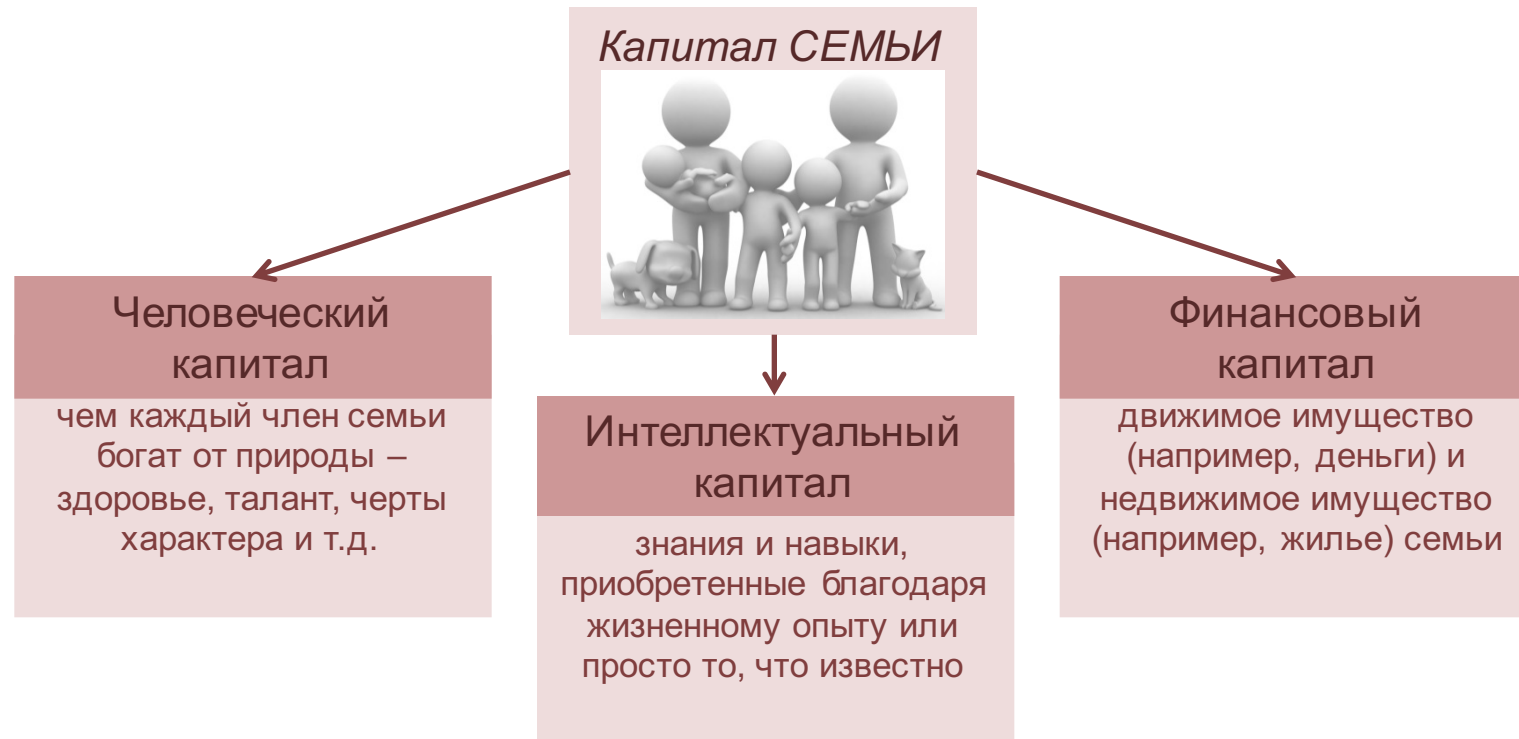


Самый лучший способ решить, как правильнее распорядиться деньгами и контролировать их - составить личный финансовый план, из которого будет видно, как выстраиваются приоритеты в достижении финансовых целей



Капитал семьи

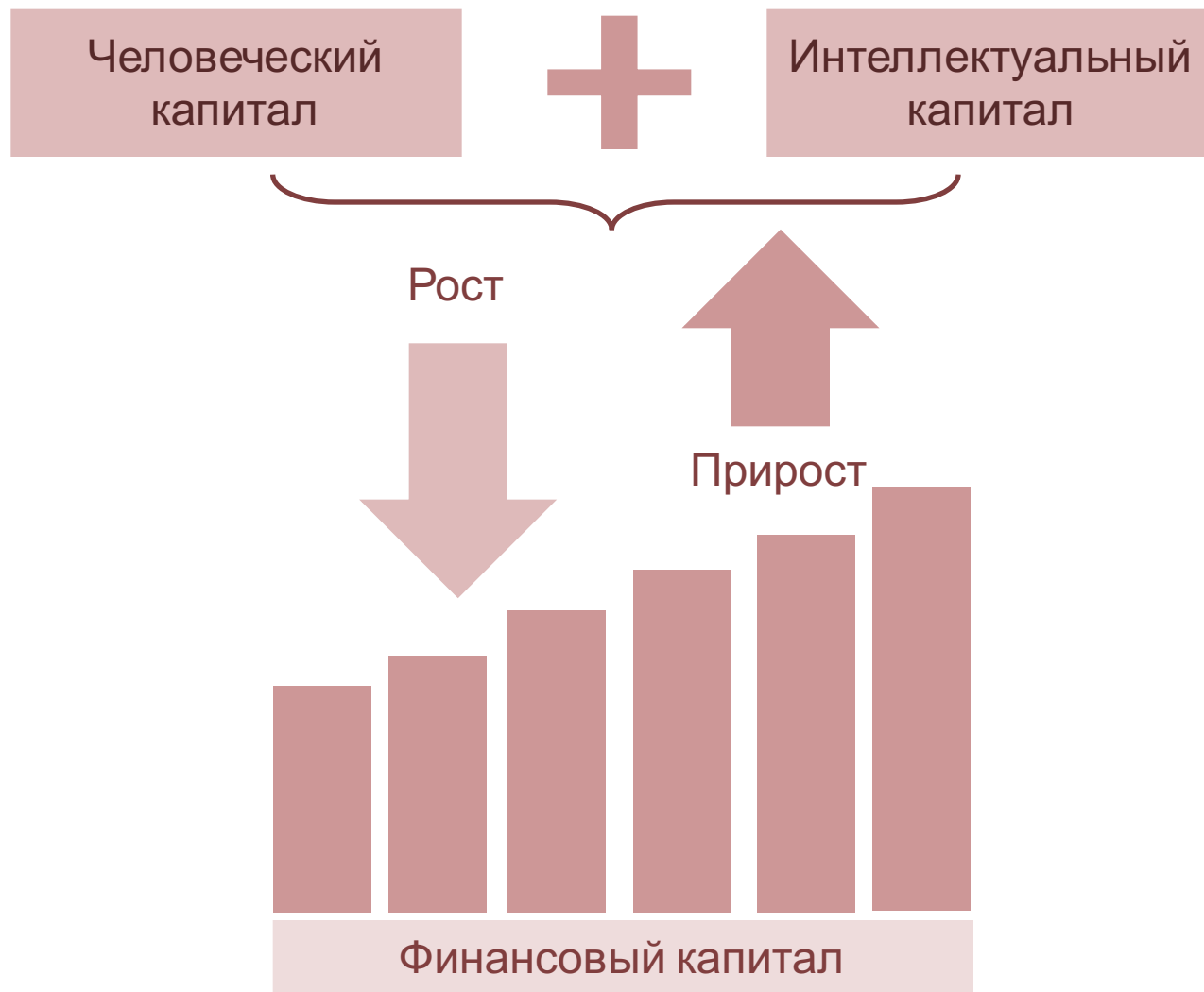
Капитал семьи – это совокупность человеческих, финансовых и интеллектуальных средств, используемых для получения материальных благ



Финансовый капитал семьи необходим для поддержания и развития человеческого и интеллектуального капитала



Сохранение семейного капитала



Совокупный
рост

Долговременное
сохранение капитала
семьи



Накопления и
сбережения –
инвестиции в
будущее семьи



Задачи финансового планирования

Финансовое планирование – процесс распределения ограниченных денежных средств для достижения собственных финансовых целей



Оценка текущего финансового положения: откуда у вас берутся деньги и куда они «уходят»

Определение ближайших финансовых целей и расстановка приоритетов для их достижения

Распределение ограниченных денежных средств по приоритетности поставленных целей

Контроль за продвижением к желаемому результату

Достижение собственной финансовой цели



Анализ текущего финансового положения

ДОХОДЫ

все денежные средства, которые вы получаете из различных источников

1

Родители

2

Заработная плата

3

Выплаты и льготы от государства

4

Использование финансовых инструментов

РАСХОДЫ

затраты на удовлетворение собственных нужд и потребностей

1

Игрушки

2

Сладости

3

Кино

4

Компьютерные игры

5

Гаджеты

6

Велосипед



Каким бывает бюджет?

Баланс



Дефицит



Профицит





Финансовые цели и расстановка приоритетов в их достижении



Оплата летнего похода
с одноклассниками



Покупка подарков
семье на Новый год



Оплата дополнительного
образования



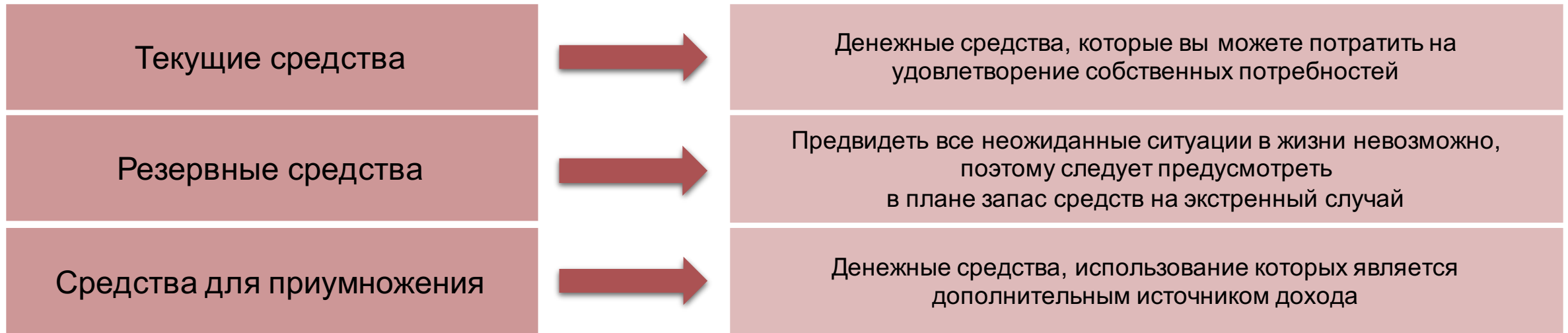
Формирование
резервного фонда



Покупка квартиры,
машины и т.д.



Контроль за продвижением к желаемому результату



Постоянно
контролировать
продвижение к цели

Анализировать
причины и
следствия
невыполнения
пунктов плана

Принимать
взвешенные
решения по
устранению
возникающих
проблем



Навыки, необходимые для ведения личного финансового плана

1

Контролировать заработанные денежные средства

2

Грамотно и эффективно расходовать денежные средства

3

Сохранять собственные денежные средства

4

Приумножать денежные средства



Как инфляция влияет на финансовое положение

Инфляция: **13 %**

Январь



Цена товара
10 000 руб.



Декабрь



Цена товара
10 000 руб.



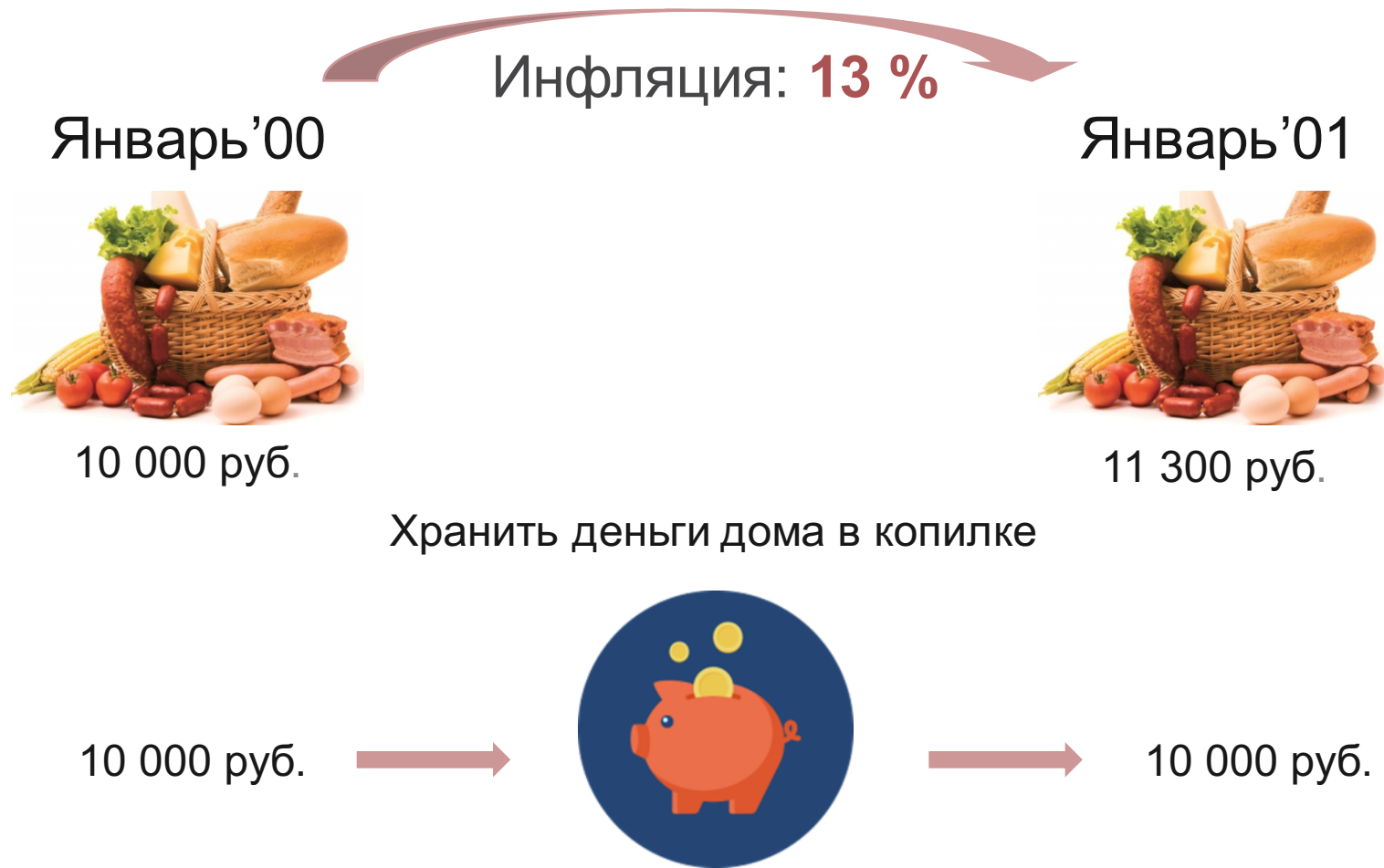
Купить в конце года



Инфляция – повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике.



Уязвимость сбережений перед инфляцией



Для приобретения того же товара в начале следующего года, вам потребуется доплатить: **1 300 руб.**



Ослабление действия инфляции



Вам потребуется доплатить: **300 руб.**



Рынок ценных бумаг и инфляция - 1

Акция - ценная бумага, которая выпускается компанией (*акционерным обществом*) и удостоверяет владение долей в ее капитале.

Компания «А»



Купили акции в 2015 году на **10 000 рублей**

Стоимость акций повысилась на **16,9 %**

Продали акции в 2016 году и получили – **11 690 рублей**



Рынок ценных бумаг и инфляция - 2

Компания «В»



Купили акции в 2015 году на **10 000 рублей**

Стоимость акций упала на **97 %**

Продали акции в 2016 году и получили – **300 рублей**



Пример личного финансового плана

		Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Итого
ДОХОДЫ	Деньги на карманные расходы	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	18 000
	Подарки	0	0	0	0	2 000	0	5 000	0	0	7 000
	Итого	25 000									
	Карманные расходы	1 000	1 000	1 000	1 000	2 000	1 000	1 000	1 000	1 000	10 000
	Накопления	1 000	2 000	3 000	4 000	6 000	7 000	13 000	14 000	15 000	15 000

Карманные деньги:

100 — в день
500 — в неделю
2000 — в месяц

Экономия карманных денег

Накопления:

50 — в день
250 — в неделю
1000 — в месяц



Правила, которые нужно запомнить

- 1 Составление финансового плана – то, с чего должно начинаться принятие любых финансовых решений в вашей жизни
- 2 Не стоит относиться к финансовому плану, как к документу, который должен быть реализован в неизменном виде
- 3 Следует предусмотреть в плане запас средств на экстренный случай, а также подумать о страховании от несчастных случаев и потери трудоспособности
- 4 Для обеспечения себе комфортной жизни на пенсии необходимо копить на дополнительную пенсию к государственной



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Служба по защите прав потребителей
финансовых услуг и миноритарных акционеров

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: www.cbr.ru

Электронная почта: fps@cbr.ru

