



**Дружи  
с финансами**  
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

[вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф)

# ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ

ОКТАБРЬ 2018





**Дружи  
с финансами**  
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

[вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф)

# ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ

## Практическое задание ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



# ШАГ 1. ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Пожалуй, 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*



*Рождение детей*



*Квартира*



*Пассивный  
доход  
Пенсионное  
обеспечение*



*Обучение детей*



*Загородный дом  
Недвижимость за  
границей*



*Собственный  
бизнес*

# ОПРЕДЕЛЯЕМ И ОЦЕНИВАЕМ

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

Если вы будете начинать двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.

## ЗАПИШИТЕ ПАРАМЕТРЫ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ

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

# 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.

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

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

# 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.

МОИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ	БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ, РУБ.	СКОРОСТЬ ДВИЖЕНИЯ, РУБ. В МЕСЯЦ

# 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



**Дружи  
с финансами**  
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

[вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф)

# ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ

## СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ! ДО СВИДАНИЯ!

