



Банк России

ЛИЧНЫЙ (СЕМЕЙНЫЙ) ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

ДЛЯ ЧЕГО ОН НУЖЕН И КАК ЕГО СОСТАВИТЬ?

ОТДЕЛЕНИЕ КЕМЕРОВО

СЕНТЯБРЬ 2020 г.





8 сентября

**С ДНЁМ
ФИНАНСИСТА!**

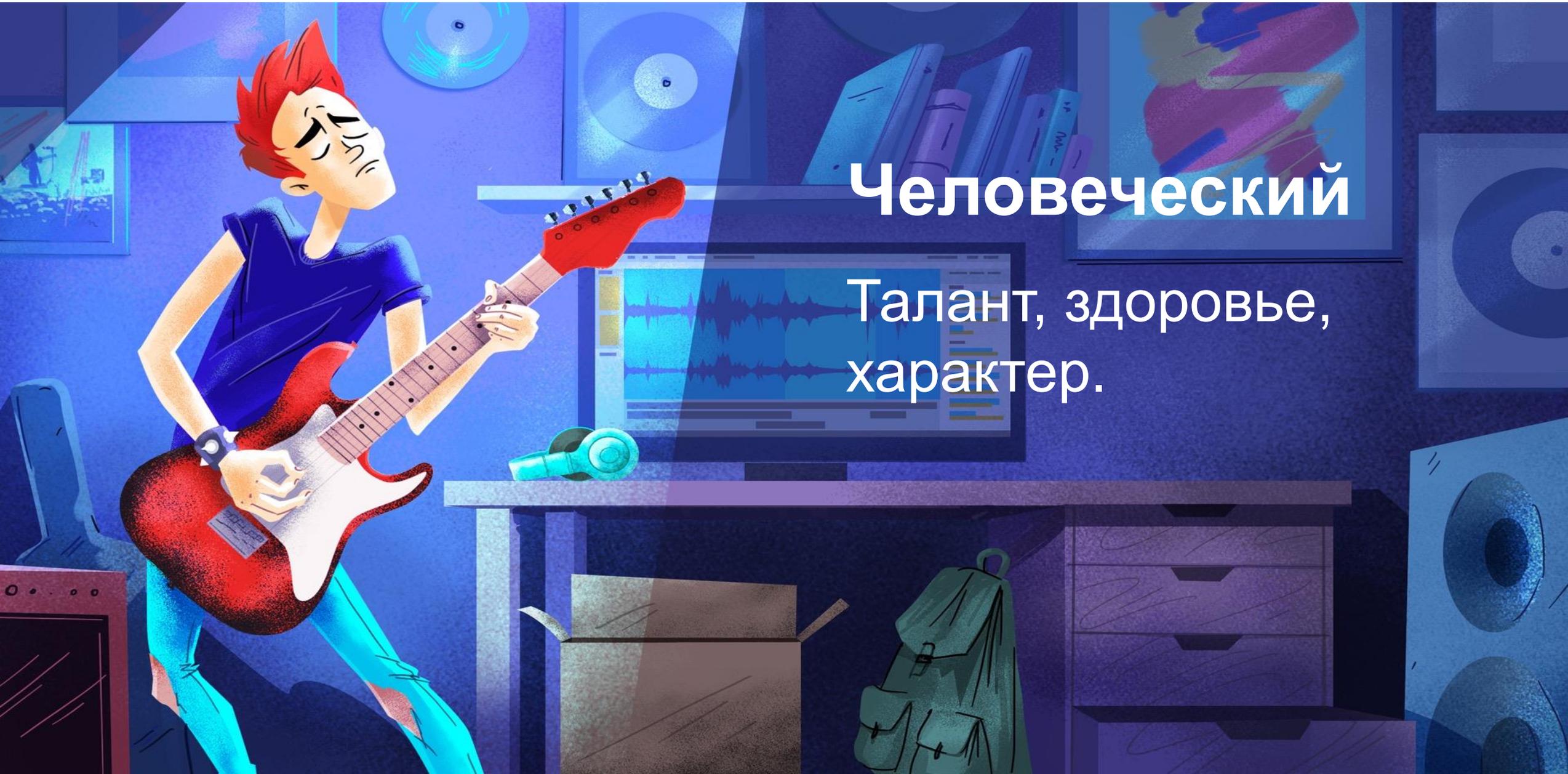




ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНЫЙ (СЕМЕЙНЫЙ) КАПИТАЛ?

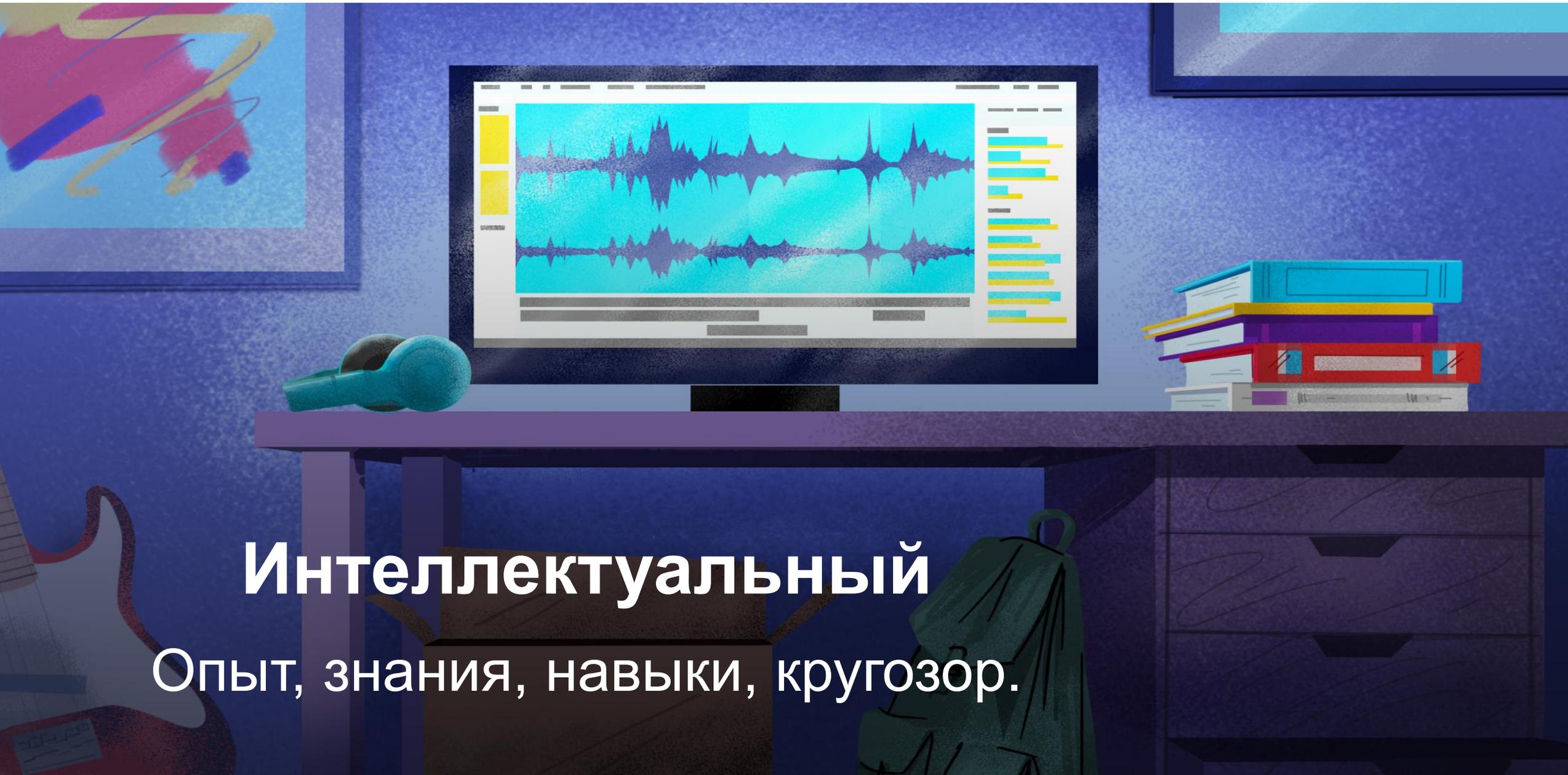
Это человеческие, интеллектуальные и финансовые ресурсы, которые мы используем для достижения успеха.

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



Человеческий

Талант, здоровье,
характер.



Интеллектуальный

Опыт, знания, навыки, кругозор.



Финансовый

Деньги, квартира,
машина, дача.





Чтобы увеличить капитал, нужен финансовый план!





Расходы





Не впадайте в соблазн!



10%

ждут, чтобы
получить
больше.



90%

предпочитают
иметь меньше,
но сейчас.

Расставляйте приоритеты правильно для себя!



ЧТО ТАКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ?

Выбор
последовательных
действий, которые
приведут к поставленной
цели, в нашем случае,
финансовой!



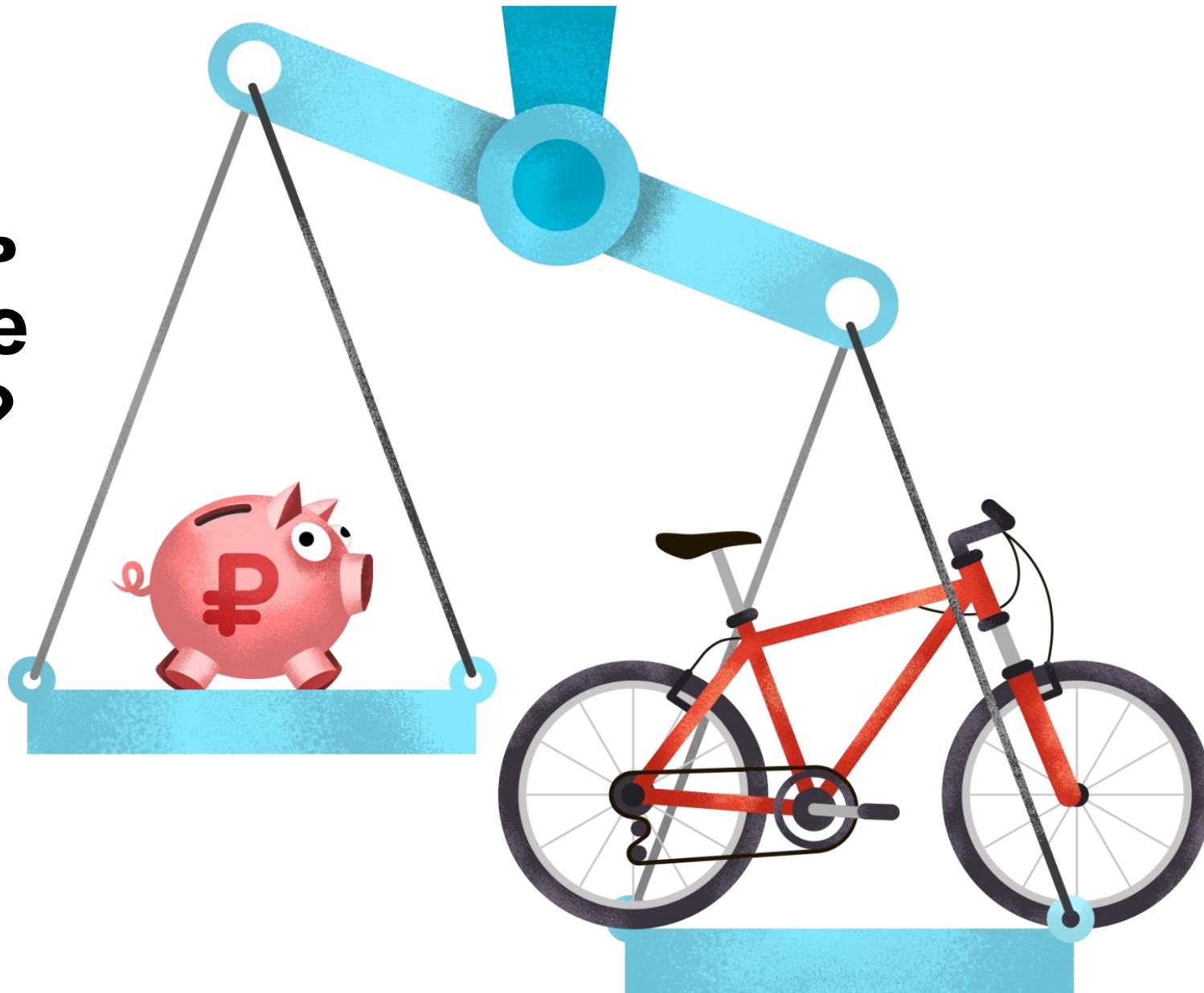


ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

1. Оценка текущего финансового положения.
2. Определение реальных финансовых целей и расстановка приоритетов.
3. Распределение денег в зависимости от выбранных приоритетов.
4. Выбор оптимального пути достижения целей.
5. Контроль достижения поставленных финансовых целей.



Как оценить финансовое положение?





Каким бывает бюджет?

Любой:
личный,
семейный,
Кузбасса или
всей страны!



Дефицитный

Расходы превышают доходы.



Сбалансированный

Доходы равны расходам.



Профицитный

Доходы превышают расходы.



Финансовые приоритеты и цели

Горный велосипед для вечерних прогулок после работы

15 000 ₹

Кроссовер для поездок на природу и на дачу

1 000 000 ₹

Новая стиральная машина-автомат

50 000 ₹



Как правильно распределить деньги (получаемый доход)?

- Текущие расходы – **50%**
- Накопления (сбережения) для достижения кратко- и среднесрочных целей (крупных покупок) – **25%**
- Долгосрочные средства для приумножения (инвестиции) – **25%**





КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ СВОИ ДЕНЬГИ?

1. Следите за продвижением к своей цели.
2. Разбирайте причины невыполнения финансового плана (такое тоже бывает).
3. Взвешенно думайте перед принятием финансового решения.





ПРАВИЛЬНО ВЕДИТЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН:

1. Ведите учёт доходов и расходов.
2. Тратьте деньги обдуманно.
3. Сохраняйте и копите деньги (учитывайте текущий уровень инфляции на сайте Банка России).
4. Приумножайте свой капитал.



Период	Доходы	Расходы	Копилка*	Вклад**
Авг.	60 000	59 000	1 000	1 005,95
Сент.	60 000	59 000	2 000	2 017,49
Окт.	60 000	59 000	3 000	3 035,43
Нояб.	60 000	59 000	4 000	4 058,64
Дек.	63 000	59 000	8 000	8 106,55
Янв.	60 000	59 000	9 000	9 160,69
Февр.	60 000	59 000	10 000	10 215,26



Период	Доходы	Расходы	Копилка*	Вклад**
Март	60 000	59 000	11 000	11 281,93
Апр.	60 000	59 000	12 000	12 352,60
Май	60 000	59 000	13 000	13 431,98
Июнь	60 000	59 000	14 000	14 515,01
Июль	60 000	59 000	15 000	15 607,25
Итого	27 000	12 000	15 000	15 607,25

*Копилка: 250 руб. в неделю; 1 000 руб. в месяц; 15 000 руб. в год (с учётом премии к НГ 3 000 руб.)

**Пополняемый вклад в банке с учетом накоплений по ставке 7% годовых с ежемесячной капитализацией

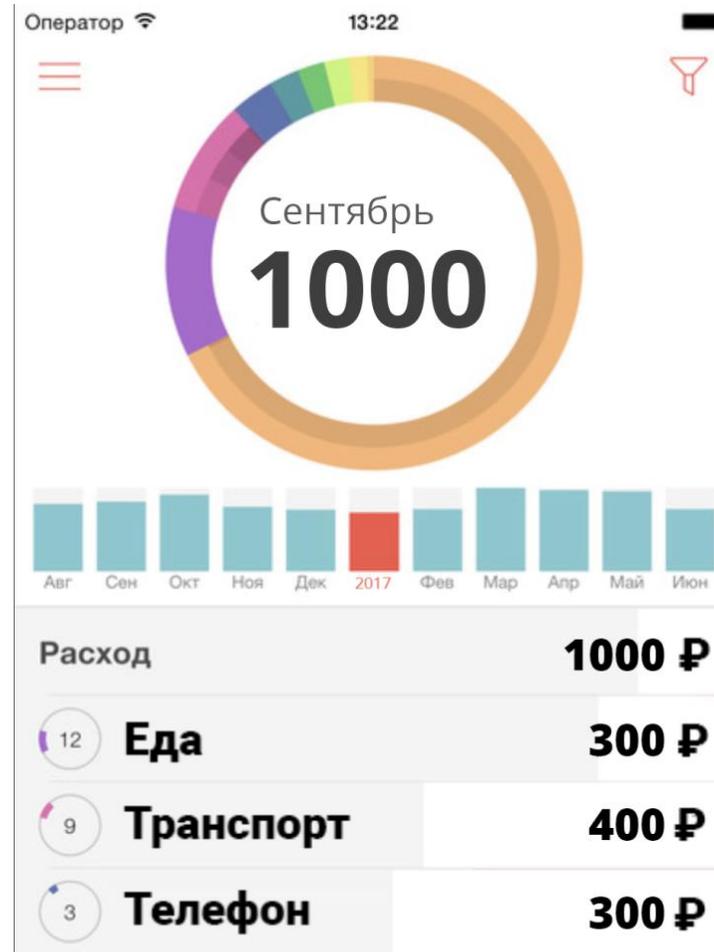


← Расход

Доход	Расход	Перевод
Дата	.09.	
Счет	Кошелек	
Категория	60.00	
Сумма	60.00	
Подробнее		



Избранное Копия Править Удалить





ПРАВИЛА УСПЕШНОГО финансового планирования:

- 1 Абсолютно все финансовые решения начинаются с рационального планирования.
- 2 Финансовый план можно редактировать и дополнять (помните, он гибкий!).
- 3 Откладывайте деньги на непредвиденные расходы (всегда имейте резерв и пополняйте его в сумме 10% от текущего дохода).



***Нажить много денег – храбрость,
сохранить их – мудрость,
а умело расходовать – искусство!***

Бертольд Авербах



Банк России

Спасибо за внимание!

Всем хорошего дня
и успехов в делах!



Читайте статьи
и новости о финансах
fincult.info

Задавайте вопросы:
cbr.ru/Reception/

Звоните бесплатно:
8-800-300-3000

Сибирское ГУ Банка России
Отделение Кемерово