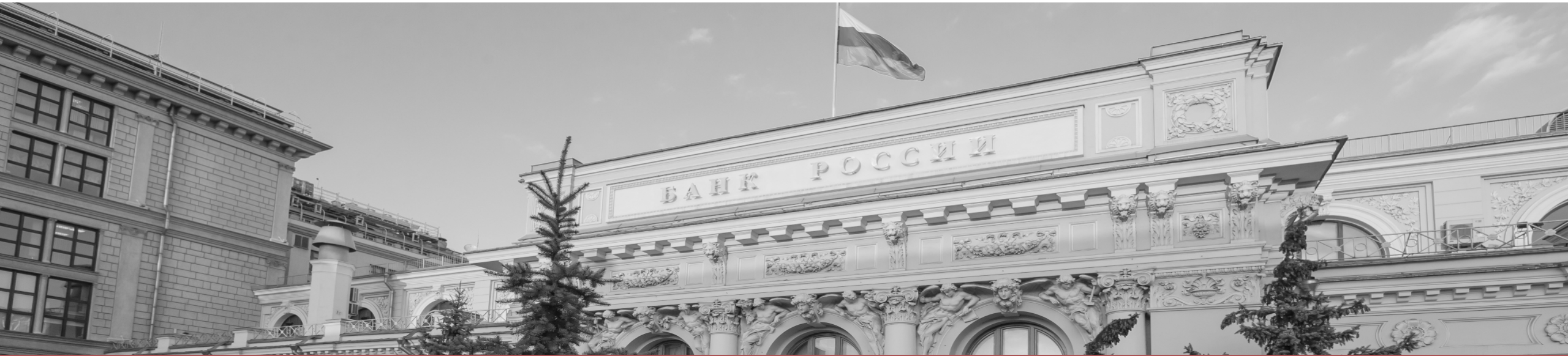




Банк России

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

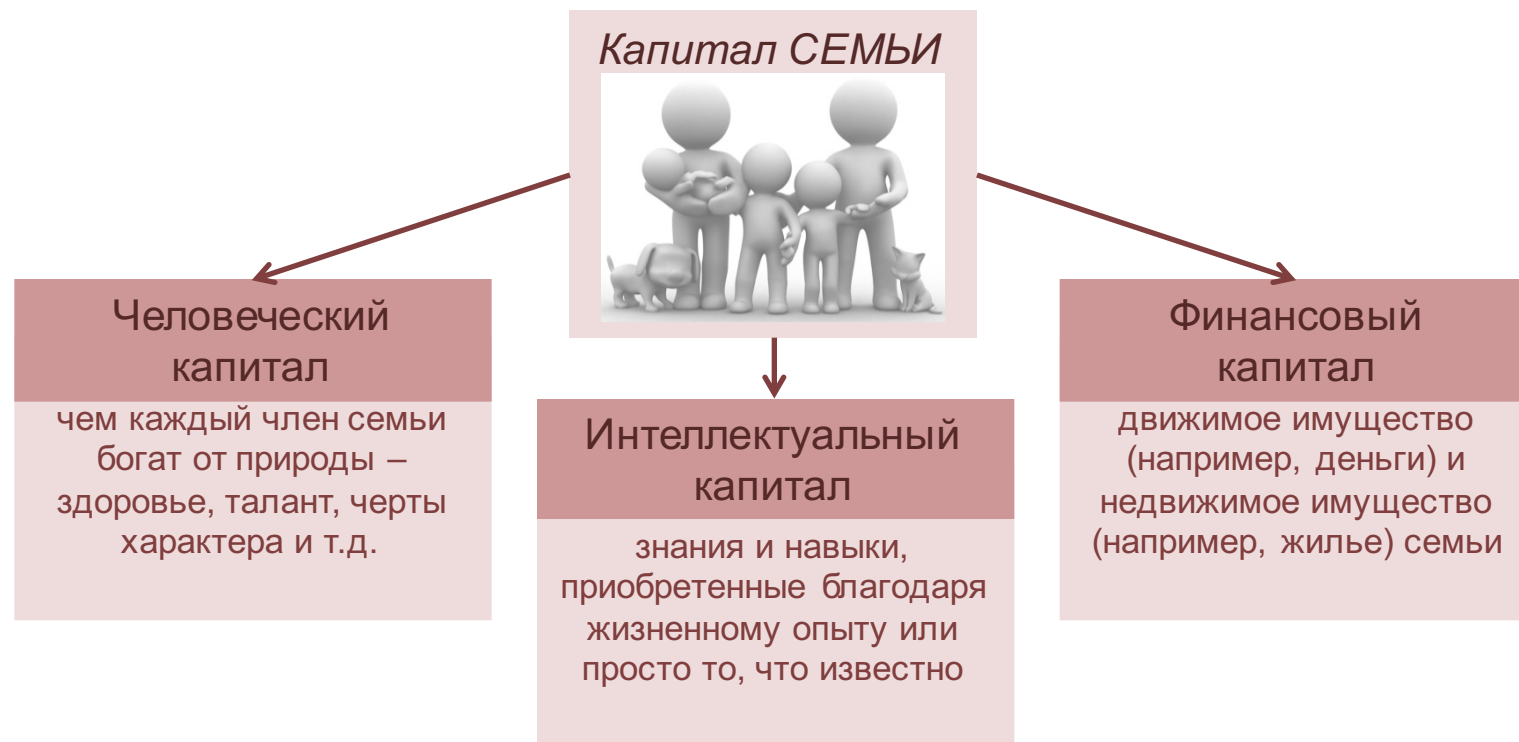


Самый лучший способ решить, как правильнее распорядиться деньгами и контролировать их - составить личный финансовый план, из которого будет видно, как выстраиваются приоритеты в достижении финансовых целей



## Капитал семьи

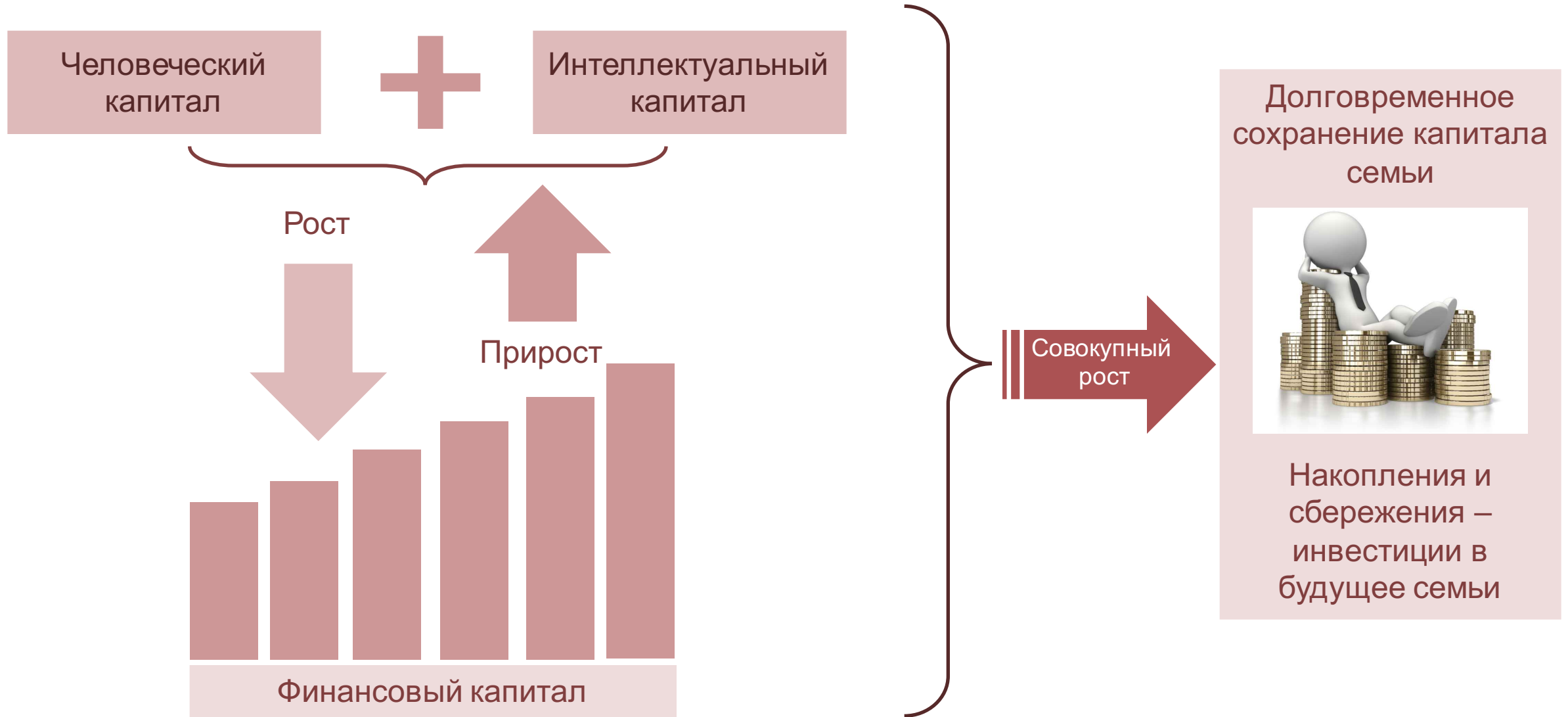
**Капитал семьи** – это совокупность человеческих, финансовых и интеллектуальных средств, используемых для получения материальных благ



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



## Сохранение семейного капитала





## 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?

Дефицит



Баланс



Профицит





## Финансовые цели и расстановка приоритетов в их достижении



Оплата летнего похода  
с одноклассниками



Покупка подарков  
семье на Новый год



Оплата дополнительного  
образования



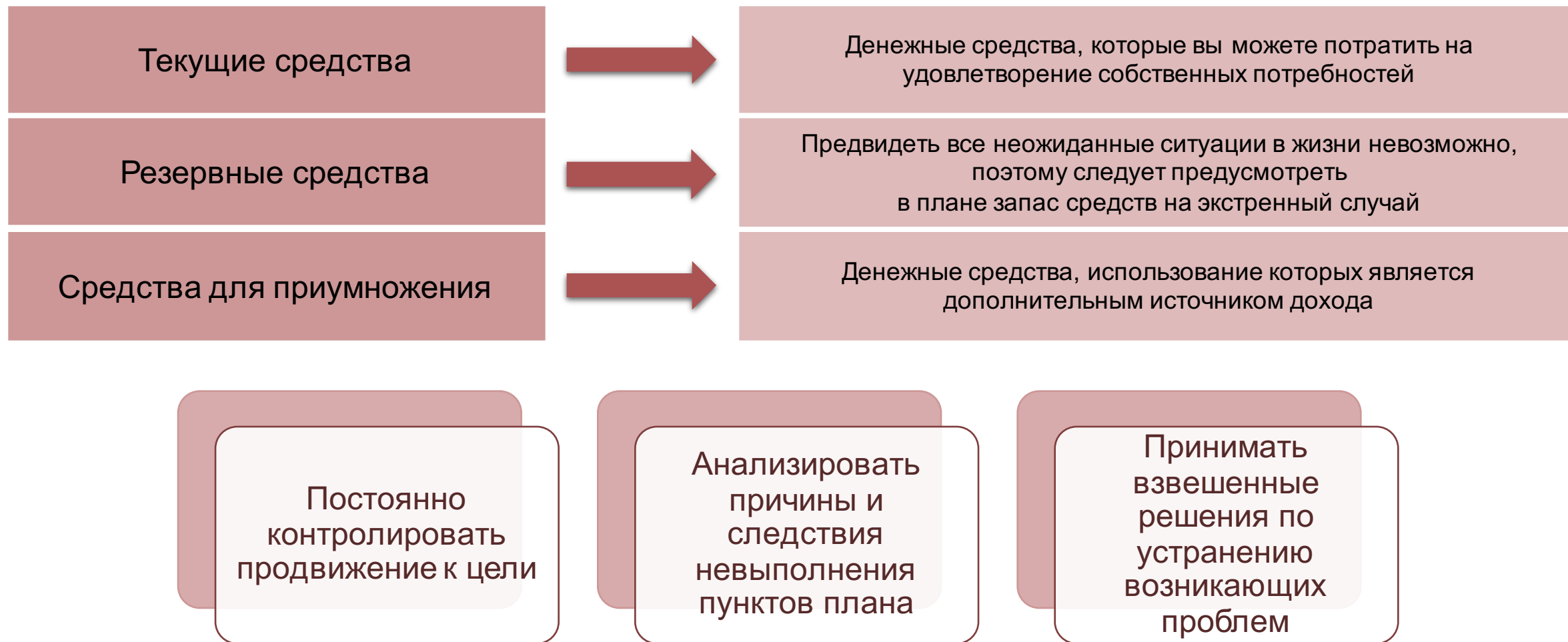
Формирование  
резервного фонда



Покупка квартиры,  
машины и т.д.



## Контроль за продвижением к желаемому результату





## 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.**



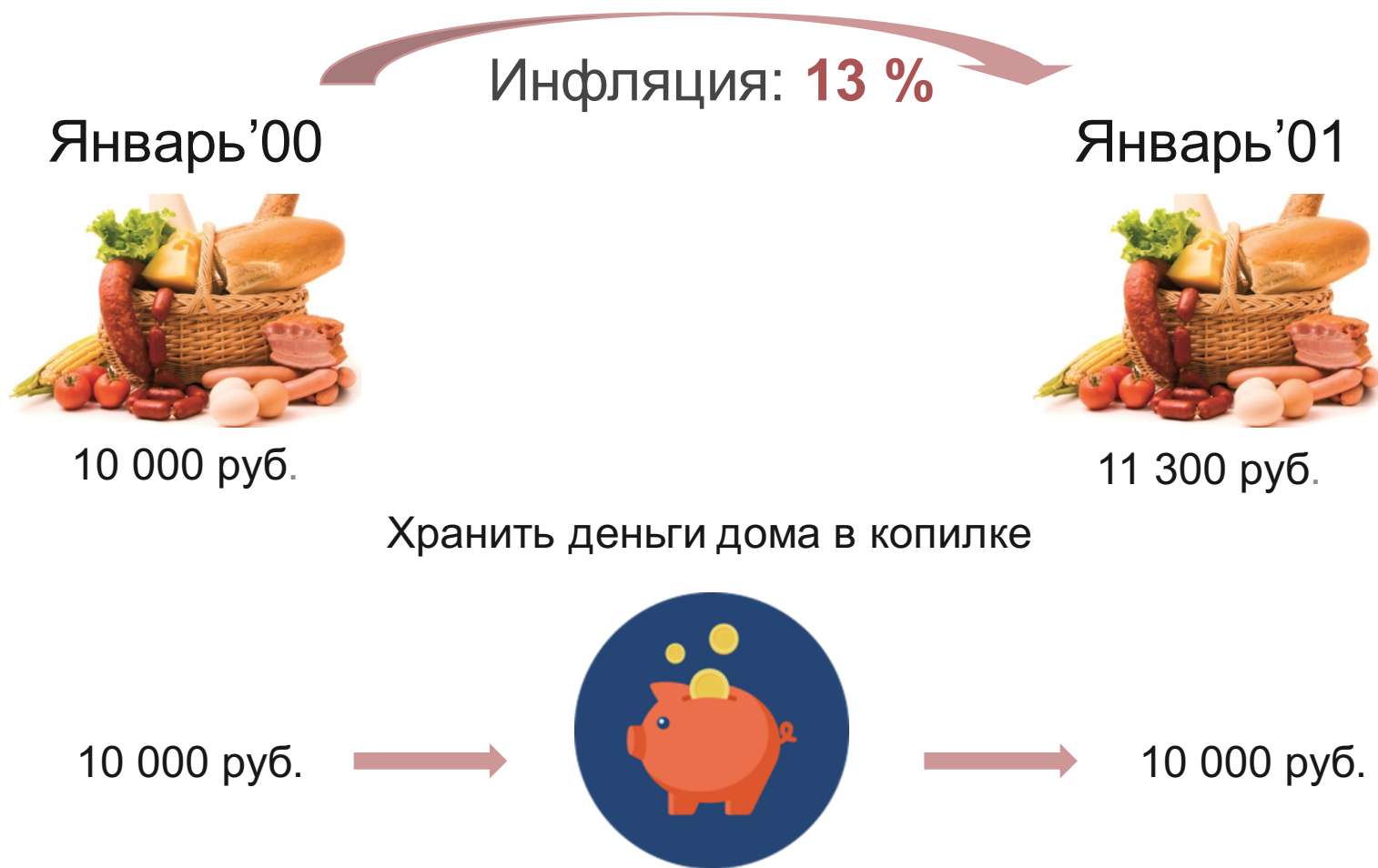
Купить в конце года



**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.



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](http://www.cbr.ru)

**Электронная почта:** [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru)

