

Что такое активы?

☐ ?????? активы



☐ ?????????? активы



Что такое пассивы?



□ Чем мы на самом деле
владеем?



В чем цель управления активами и пассивами?

Как узнать свой чистый капитал?

□ Как заставить активы работать?



□ Как сократить пассивы?



Что такое бюджет?

- Сбалансированный бюджет:

Доходы *Расходы*

- Профицитный бюджет:

Доходы *Расходы*

- Дефицитный бюджет:

Расходы *Доходы*

- Как оптимизировать расходы?

- Какие категории расходов легче всего сократить?

Глава 1. ЛФП

Урок 6.

Составление личного финансового плана

Что случилось?

Непредвиденные
расходы



Какой выход?

- ❑ Иметь резерв на черный день.
- ❑ Если увольнение с работы или разорение?
- ❑ Иметь дополнительные источники дохода.



Сбалансированный бюджет: достаточно ли этого для успеха в личных финансах?

- Стратегические цели:
 - Защита от рисков
 - Формирование дополнительных источников дохода

- Для этого нужно уметь составлять личный финансовый план на несколько лет вперед
 - ...а в идеале – на всю жизнь



Как составлять личный финансовый план? - с.32.

1. *Определение личных финансовых целей*
2. *Подбор альтернативных способов достижения целей*
3. *Выбор стратегии достижения целей*

□ Пример:
покупка горного велосипеда – 15 тыс. руб.

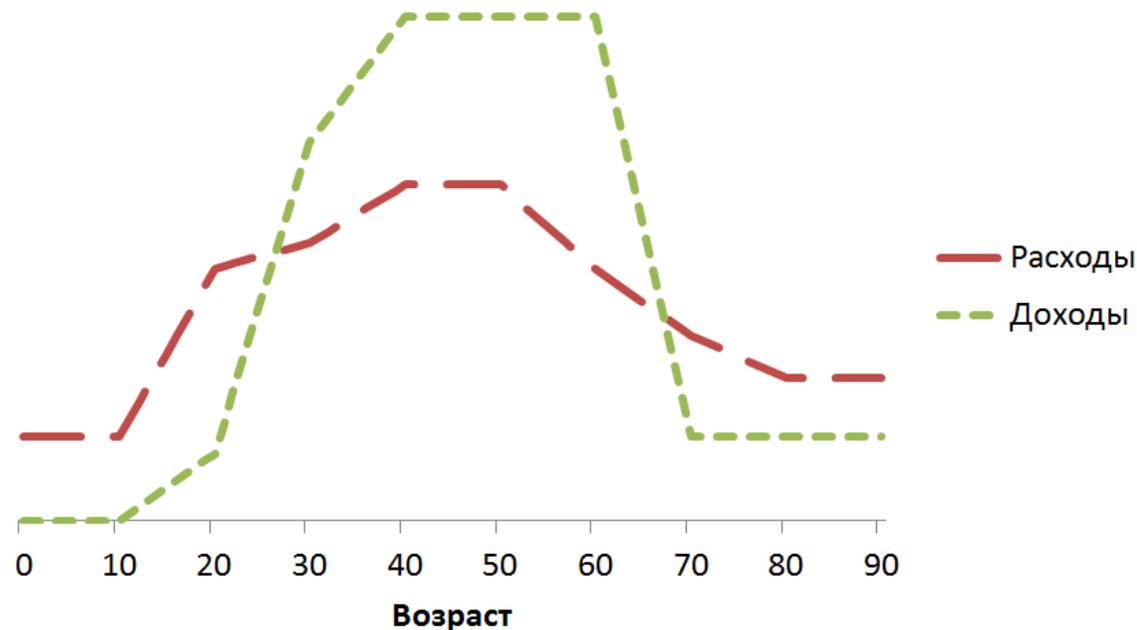


Как определить долгосрочные финансовые цели? - с.33.

□ Жизненный цикл человека:

- Детство и юность
- Молодость
- Зрелость
- Старость

□ В какой период можно делать накопления?



Три группы личных финансовых целей

- *Осуществление текущих трат*
 - ...на еду, коммунальные услуги, транспорт,...
 - *Защита от наиболее важных рисков*
 - Нужно быть готовым к неожиданному падению доходов или вынужденному росту расходов.
 - *Формирование накоплений*
 - На крупные покупки: машина, квартира,...
 - Важные расходы в будущем: на поддержку родителей, образование детей, собственную пенсию и т.д.
- Какие цели ставить?
 - Какие цели важны именно для вас?

Как подобрать альтернативные способы достижения своих финансовых целей?

- Пример: Как накопить 100 тыс. руб. за 2 года к окончанию школы?
 - ... чтобы оплатить первый год обучения в вузе
- *Сократить расходы*
 - Например, на 500 руб. в месяц.
Результат: 12 тыс. руб.
- *Увеличить доход*
 - Например, подрабатывать 4 тыс. руб. в месяц в течение 10 месяцев в году.
Результат: 80 тыс. руб.
- *Использовать финансовые инструменты.*
 - Разместить сбережения на банковском депозите. Проценты по депозиту принесут еще 8 тыс. руб.

Как стать мастером личных финансов?

- ❑ Умеете ли вы распоряжаться деньгами для совершения **текущих трат**?



Как стать мастером личных финансов?

- У вас есть **резервный фонд**, которого хватит на несколько месяцев жизни?



Как стать мастером личных финансов?

- ❑ Вы делаете **инвестиции** для умножения своего капитала?



Как выбрать стратегию достижения своих финансовых целей? – с.37-39.

❑ Текущий капитал

- На повседневные расходы и (относительно) крупные покупки

❑ Как начать делать сбережения?

- *Эффект латте!*
- Какую часть дохода можно откладывать?

❑ Резервный капитал

- На непредвиденные расходы

❑ Каким должен быть размер резервного фонда?

- Какие риски можно застраховать?

❑ Инвестиционный капитал

- Дополнительный доход

❑ Во что можно инвестировать?

Как выбрать стратегию достижения своих финансовых целей? – с.37-39.

□ Текущий капитал

- На повседневные расходы и (относительно) крупные покупки

- 10%



Как начать делать сбережения?

Эффект латте! - с.38.

Какую часть дохода можно откладывать?



- ❑ Сможете пожертвовать мелкими расходами для достижения более значимых целей?

Резервный капитал

3-6 ежемесячных доходов



Инвестиционный капитал

Дополнительный доход

Во что можно инвестировать? - с.39



Как выбрать стратегию достижения своих финансовых целей? – с.37-39.

❑ Текущий капитал

- На повседневные расходы и (относительно) крупные покупки

❑ Как начать делать сбережения?

- *Эффект латте!*
- Какую часть дохода можно откладывать?

❑ Резервный капитал

- На непредвиденные расходы

❑ Каким должен быть размер резервного фонда?

- Какие риски можно застраховать?

❑ Инвестиционный капитал

- Дополнительный доход

❑ Во что можно инвестировать?

Виды капитала

текущий

резервный

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ



Что делать после составления личного финансового плана?

- ❑ Финансовый план – как дорожная карта – выбран пункт назначения и пути к нему.
- ❑ 1 раз в месяц проверять выполнение плана, корректировать, анализировать, совершенствовать.

*«План – ничто,
планирование – всё»*
Дуайт Эйзенхауэр

Домашнее задание

- С.31-40, записи в тетради
- Повторение по вопросам на с. 41.