

# Мастер-классы

# Финансовые цели и финансовое планирование



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ  
ПРОЕКТЫ ПАКК

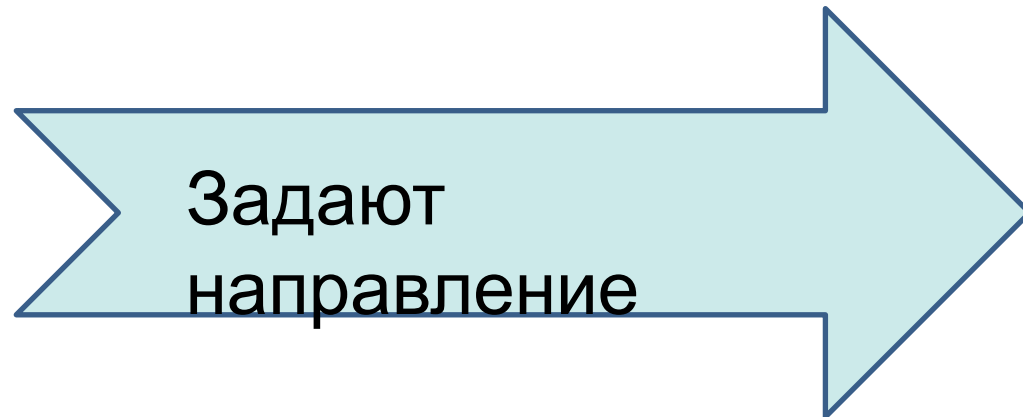
**ФИНАНСОВЫЙ  
ЛАГЕРЬ**

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»

1

# Финансовые цели

□ **Финансовые цели** – это жизненные цели, требующие финансового планирования



# КАКОЙ ДОЛЖНА БЫТЬ ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ

- Конкретная
- Измеримая
- Достижимая
- Актуальная
- Ограниченная во времени
- Стоимостная



- **Краткосрочные** (до 1 года)
  - **Среднесрочные** (1-5 лет)
  - **Долгосрочные** (более 5 лет)
- 
- **Понимание ситуации**
  - **Подробность плана**
  - **Доступные финансовые услуги**



- Цели **потребительского** характера
  
- Цели **глобального** характера:
  1. Финансовая безопасность
  2. Финансовая независимость
  3. Устойчивое финансовое благополучие





## □ Финансовая независимость:

возможность покрывать свои расходы исключительно за счет доходов от сбережений

### Задача:

- Хотим получать от сбережений 75 000 рублей ежемесячно
- Депозит под 15% годовых

$$X * 0,15 / 12 \text{ месяцев} = 75\ 000 \text{ рублей}$$
$$X = 6\ 000\ 000 \text{ рублей}$$

12 500 рублей  
с 20 лет

VS

50 000 рублей  
с 50 лет





Если ежегодно пополнять депозит на **150 000** рублей



Через 40 лет –  
67 006 055 рублей

+10% годовых	Время
165 000	1 год
346 500	2 год
546 150	3 год
765 765	4 год
1 007 341	5 год
1 273 075	6 год
1 565 383	7 год
1 886 921	8 год
2 240 613	9 год
2 629 675	10 год
3 057 642	11 год
3 528 406	12 год
4 046 247	13 год
4 615 872	14 год
5 242 459	15 год
5 931 705	16 год
6 689 875	<b><u>17 год</u></b>

Основным способом достижения финансовой цели является **накопление**:

1. **Когда** цель должна быть достигнута?
2. **Сколько** она стоит сегодня?  
(+инфляция!)
3. Какие ресурсы **уже есть**?
4. Сколько денег нужно **откладывать** в месяц и куда их инвестировать?



## Хочу

«К 49 годам я хочу жить в загородном доме стоимостью 7млн. руб. К этому времени я хочу перестать ходить на работу, получать при этом доход от сбережений, в размере 50тыс.руб. в месяц. Для этого мне нужен накопить сумму в 6 млн.руб.»

Стоимость целей и дедлайны

## Имею

«Когда я пишу эти слова, мне 18 лет, я живу в съемной комнате, за которую выплачиваю 10 тыс.руб. ежемесячно, работаю и получаю зарплату 16 тыс.руб. в месяц.

Накопленных сбережений или собственности у меня нет...»

Необходимые сбережения в месяц

Помогите Андрею составить **финансовый план**, чтобы выполнить за год **все** 4 финансовые цели:

1. Накопить 77 000 рублей на поездку в Таиланд к концу декабря.
2. Отдать долг другу в размере 27 000 рублей не позднее апреля.
3. Купить подарок на день рождения Ангелине не позднее июля.
4. Купить себе зимнюю куртку и сапоги не позднее ноября.

# 2

## Финансовое планирование

Сергей и Паша в прошлом году окончили университет и сразу устроились на работу в одну фирму.

Сереза сразу же открыл депозит в банке и с каждой зарплаты откладывал 20%.

Паша был рад получить собственный источник дохода, и принялся с упоением тратить: купил два модных костюма, несколько дорогих галстуков, часы и айфон.

Недавно фирма разорилась, и ребята потеряли работу. Теперь они снова в поисках.

Кристина и Леша молодая семья. Кристина учится в университете, а Леша работает инженером. Они снимают квартиру за 30 000 рублей в месяц. Хозяйка квартиры приезжает за деньгами 15 числа каждого месяца. 20 числа Леша снимает 10 тысяч аванса с дебетовой карты, а 5 числа – 20 тысяч с заработной платы и кладет их в шкаф до 15 числа. 13 июля Леша как обычно пришел домой вечером после работы. Его встретила радостная Кристина в шубе:

- Смотри, какую шубу я купила! На распродаже всего за 30 000, а старая цена – 100 000 тысяч! Ярмарка приезжала к нам всего на день, хорошо, что успела до закрытия. Они уже в другой город поехали.
- Кристина, а где ты взяла 30 000 тысяч?
- В шкафу, конечно. Я подумала, что мы уговорим хозяйку приехать за деньгами попозже или может, займем у кого-нибудь? Ну, нельзя же было от такой цены за шубу отказываться!

Дмитрий шел после тяжелого рабочего дня домой. По дороге он иногда заходил в букинистический магазин. Редкие книги были его слабостью.

Этот день не стал исключением. На витрине Дмитрий увидел невероятной красоты книгу в переплете, инкрустированном полудрагоценными камнями. Продавец рассказал, что это настоящий антиквариат, большая редкость.

С того дня молодой человек потерял покой. Он всегда был равнодушен к старинным томикам, но эта книга стала чем-то большим для него. Она стоила 600 000 рублей, и конечно, молодой специалист Дмитрий не мог себе позволить просто пойти и купить ее.

Тогда он принял решение взять потребительский кредит. Его немного смущало, что на работе говорили о скором сокращении штата, но желание приобрести библиографическую редкость было сильнее. Через месяц Дмитрия уволили, и в жизни наступила черная полоса. Книгу пришлось продать ниже ее стоимости – за 450 000 рублей. Дмитрий погасил часть кредита этими деньгами, но еще остался должен



- 18-26 лет – **фаза обучения**  
(студенчество)
- 27-35 лет – **фаза адаптации**  
(молодость)
- 36-45 лет – **фаза опыта**
- 46-55 лет – **фаза мастерства**
- 56-65 лет – **фаза наставничества**  
(ухода)
- Более 66 лет – **старость**



Колокольцевы и Бубновы – соседи, проживающие в квартирах одинаковой площади.

В семье Колокольцевых папа получает 40 000 рублей, а мама – 35 000 рублей, дочь - школьница. Оба Колокольцева откладывают по 10% от своих зарплат на депозит, и стараются вести жизнь «по средствам». При этом они позволяют себе походы в театр раз в месяц и отдых на море раз в год.

В семье Бубновых папа получает 42 000 рублей, мама – 33 000 рублей, сын – школьник. Бубновы ничего не откладывают, а недавно взяли потребительский кредит в размере 400 000 рублей на 12 месяцев под 20% годовых., чтобы сделать шикарный ремонт. Теперь им предстоит выплачивать 40 000 каждый месяц

Доля выплат по кредиту Бубновых **53,3% - недопустимо!**  
Колокольцевы смогут накопить 400 000 тысяч через **4,5 года**  
 $400\ 000 / (0,1 * 75\ 000) = 53,3$  месяца, то есть 4,5 года

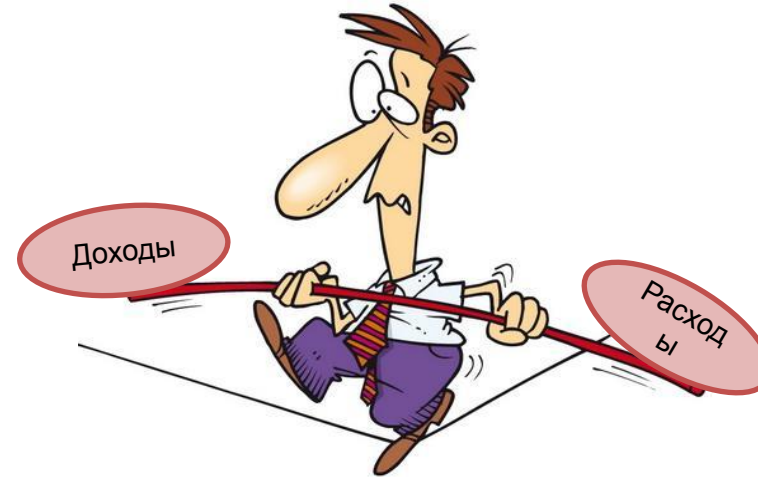
- Зомби
- Канатоходцы
- Черепахи
- Мудрецы



Зомби

Расходы > доходы

- Долги, кредиты ✓
- Сбережения ✗



Канатоходцы

Расходы = доходы

- Долги, кредиты ✗
- Сбережения ✗



Черепахи

Расходы < доходы

- Долги, кредиты ✗
- Сбережения ✓ - *под матрасом*



Мудрецы

Расходы < доходы

- Долги, кредиты ✗
- Сбережения ✓ - *работают*

1. **Планируйте** свои расходы
2. **Контролируйте** спонтанные траты
3. Делайте **сбережения**
4. Старайтесь **не брать кредитов**
5. **Соблюдайте график** возврата взятых **кредитов**
6. **Ведите учет** фактических доходов и расходов
7. Анализируйте и **оптимизируйте** бюджет

# Вопросы?

# Задавайте! 😊

**Иллюстрации взяты из открытых источников:**

<https://goo.gl/z4S3kS> ; <https://goo.gl/evoKqN> ; <https://goo.gl/Bo1pQE> ; <https://goo.gl/ohfZNy> ; <https://goo.gl/HZL1S8> ; <https://goo.gl/wT3PQr> ; <https://goo.gl/X25VU7> ; <https://goo.gl/IEfv70> ; <https://goo.gl/svupT8> ; <https://goo.gl/ebCJSW> ; <https://goo.gl/LpPTuK> ;  
<https://goo.gl/ojEIJT>