

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Светлана Толкачева

Авторский курс





ПЛАНИРОВАНИЕ ЖИЗНИ ПО ВОЗРАСТАМ



ПЛАНИРОВАНИЕ ЖИЗНИ ПО ВОЗРАСТАМ. ЭТАПЫ ЖИЗНИ

I этап Детство



от рождения до выхода
на самостоятельное
обеспечение

II этап Развитие



от выхода на самостоятельное
обеспечение до создания
семьи / обеспечения
иждивенцев

III этап Расцвет



от создания семьи
до выхода на пенсию

IV этап Пенсия



от выхода на пенсию
до конца жизни

ДЕТСТВО: ТОП-3 ЗАДАЧИ



**ОБУЧЕНИЕ
и всестороннее
развитие**

- hard, soft, digital skills
- совмещение обучения с практикой



**Поиск своего
ПРЕДНАЗНАЧЕНИЯ**

- может меняться в течение жизни
- понимать свои слабые и сильные стороны



**Освоение основ
ФИНАНСОВОГО
ПЛАНИРОВАНИЯ**

- постановка финансовых целей
- ведение расходов/доходов

РАЗВИТИЕ: ТОП-3 ЗАДАЧИ



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

- совмещение обучения с практикой
- предпринимательство



СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ

- формирование подушки безопасности
- страхование жизни, здоровья, имущества



СОЗДАНИЕ ПАССИВНОГО ДОХОДА

- приобретение активов — реальных и финансовых
- баланс удовлетворения текущих и будущих потребностей

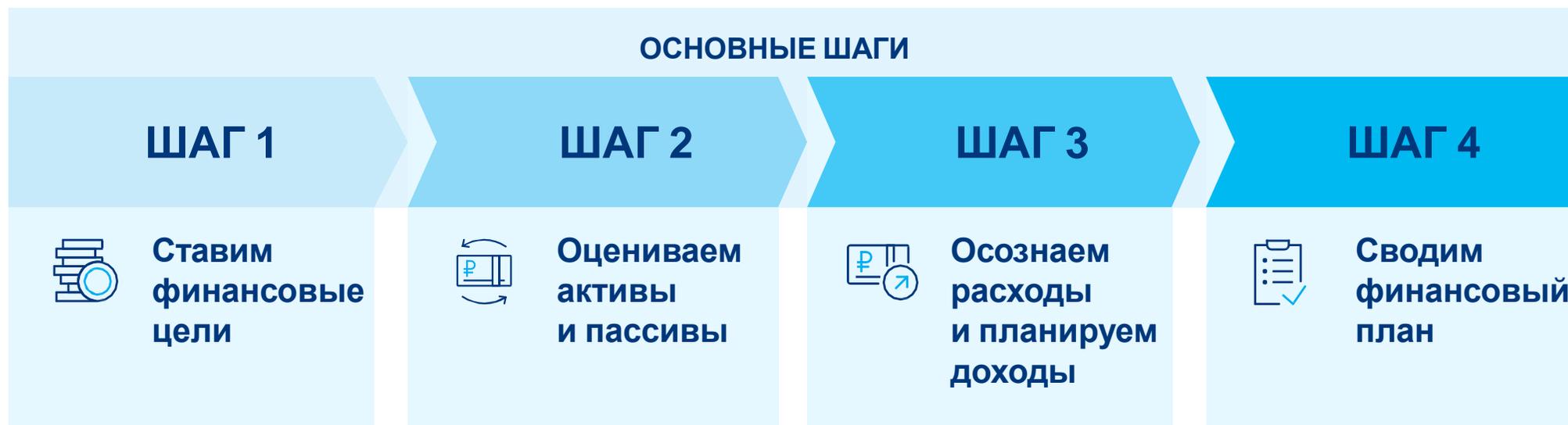




ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



ОЦЕНИВАЕМ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

Активы и пассивы — две части баланса в личном финансовом плане*

АКТИВЫ — это то, во что человек вложил средства: потратил на текущие нужды, приобрел имущество, создал сбережения, капитал, приносящий доход (способы размещения средств).



МАТЕРИАЛЬНЫЕ, ИЛИ РЕАЛЬНЫЕ

имеют вещественную форму (недвижимость, транспорт и пр.)



НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ

результаты интеллектуального труда (товарные знаки, патенты, цифровые активы и пр.)



ФИНАНСОВЫЕ

финансовые вложения в ценные бумаги (акции, облигации и др.) и деньги в банках

Ранжируем:

- по степени ликвидности**
- по доходу на актив, определяя при этом активы, приносящие наибольший доход с учетом требующихся расходов

* Существует альтернативный принцип деления на активы и пассивы по Роберту Кийосаки:

- активы — всё то, что приносит человеку доход (вложенный капитал, ценные бумаги, недвижимость, сдаваемая в аренду, бизнес и т.д.)
- пассивы — всё то, что приносит человеку расходы (кредиты, личный автомобиль, личная недвижимость, не приносящие доход и т.д.)

** Ликвидность — свойство актива быть быстро проданным по цене, близкой к рыночной.

ОЦЕНИВАЕМ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

ПАССИВЫ показывают, откуда у человека появились средства: заработал, получил безвозмездно, взял в долг (источники происхождения средств).



СОБСТВЕННЫЕ

- **заработанные** (зарплата, авторские гонорары, доход от бизнеса, проценты по вкладу, дивиденды по акциям, доходы от аренды и продажи имущества)
- **полученные безвозмездно** (наследство, подарки)



ЗАЕМНЫЕ

- **кредиты**
- **другие долги** (любая задолженность перед людьми и организациями — деньги, одолженные у родственников, долги по ЖКУ, рассрочки)

- **Общая сумма пассивов** показывает совокупный объем финансов в распоряжении человека
- **Структура пассивов** показывает устойчивость финансового состояния человека

**ЧЕМ БОЛЬШЕ ДОЛЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В ПАССИВАХ,
ТЕМ КРЕПЧЕ ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЧЕЛОВЕКА**

ОСОЗНАЕМ РАСХОДЫ И ПЛАНИРУЕМ ДОХОДЫ

ОСОЗНАННЫЕ РАСХОДЫ

денежные средства, которые вы планируете потратить в определенный период для удовлетворения конкретных потребностей.



ЗАПЛАНИРОВАННЫЕ ДОХОДЫ

ваши личные доходы, которые вы планируете получить в виде денежных средств, материальных ценностей и выгод, за определенный промежуток времени.



Установите приложение на смартфон для учета расходов

(возможны Excel и Google Docs).



Учитываются только гарантированные доходы, в том числе от поддержки государства

(как в денежной форме (стипендии, пособия, пенсия), так и в неденежной (льготы на проезд, услуги и пр.)).



Разделите расходы по степени приоритетности и обязательности

(выплаты по кредитам — это обязательные платежи первой приоритетности, также выделите жизненно важные расходы: питание, проживание, транспорт).



Прежде чем задумать расходы, сформируйте доходы под них

СВОДИМ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

1

СНАЧАЛА ДЕЛАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ:
откладываем средства на «подушку безопасности»
и разовые покупки

Для сложных жизненных ситуаций

- потеря работы
- длительная болезнь
- рождение ребенка

Для разовых покупок

- отпуск
- автомобиль
- ремонт
- образование

2

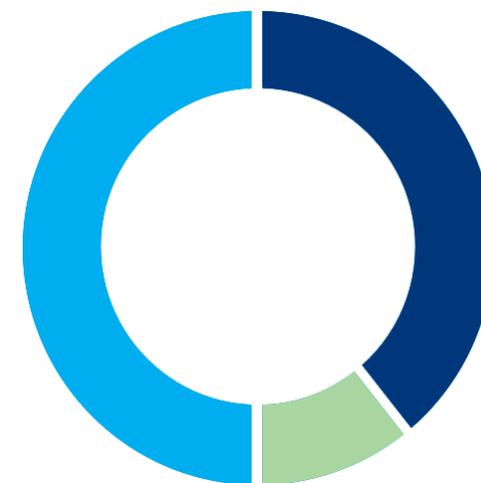
РАССТАВЛЯЕМ ПРИОРИТЕТЫ
с учетом отложенных средств (повторный «кастинг» расходов)

- **обязательные** (ЖКУ, продукты, проценты по кредитам)
- **необязательные** (спорт, салон красоты, дополнительное образование, развлечения, поездки, подарки)

3

ИЩЕМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОХОДЫ
(в том числе от продажи неликвидных активов)

ДОХОДЫ — РАСХОДЫ



- Доходы
- Расходы
- Сбережения

НЕОБХОДИМО ВЫРАБОТАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПРИВЫЧКУ НА ВСЮ ЖИЗНЬ:
«СНАЧАЛА ЗАПЛАТИ СЕБЕ — С КАЖДОГО ПОСТУПЛЕНИЯ ДОХОДОВ 10% ОТЛОЖИТЬ»

СКОЛЬКО МОЖНО НАКОПИТЬ?

СОБСТВЕННЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ ДОЛЖНЫ СОСТАВЛЯТЬ БОЛЬШУЮ ЧАСТЬ ДОХОДА НА ПЕНСИИ

РАСЧЕТ НАКОПЛЕНИЙ ДО 60 ЛЕТ*		МЛН РУБ.		
		с 20 лет	с 30 лет	с 50 лет
Заработная плата	50 000 руб.	32,18	11,51	1,05
Ставка	10%			
Ежемесячный накопительный взнос	5000 руб.			

ЧЕМ РАНЬШЕ НАЧАТЬ СОЗДАВАТЬ ПАССИВНЫЙ ДОХОД, ТЕМ БОЛЬШЕ ВЕРОЯТНОСТЬ СФОРМИРОВАТЬ ЕГО К ВОЗРАСТУ ПЕНСИИ — ВРЕМЯ И СЛОЖНЫЕ ПРОЦЕНТЫ РАБОТАЮТ НА ВАС.

* <https://fincalculator.ru/>



**«НЕ СОСТАВЛЯТЬ ПЛАНОВ —
ЗНАЧИТ ЗАПЛАНИРОВАТЬ
СВОЕ ПОРАЖЕНИЕ».**

Бенджамин Франклин,
американский политический деятель

Толкачева Светлана

www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva

www.instagram.com/Tolkacheva_sv



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ