

Финансовая грамотность: личное финансовое планирование



Методическая разработка для учащихся

Что делать, если хочется все и сразу?



Личная финансовая грамотность – путь к безопасности и успеху

- вести учет всех поступлений и расходов
- распоряжаться денежными ресурсами
- планировать будущее

принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды

- делать выбор финансовых инструментов
- создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к ситуациям риска

Способность и умение



Способность и умение

Финансовая грамотность – сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте.

Личное финансовое планирование: формулирование цели

Стратегические цели (долгосрочные):
обеспечить достойную пенсию.

Вопросы для планирования: в каком возрасте? Какая сумма будет достойной пенсией? Нужны ли накопления?



Какова моя цель?



Срок реализации цели?



Сколько денег мне нужно для достижения цели в срок?



Тактические цели (краткосрочные):
накопить на новый велосипед или компьютер. Знать и планировать:
размер суммы, срок покупки.

Личное финансовое планирование: определение источника искомой суммы

Активы:
то, чем вы владеете

Банковские депозиты,
драгоценности, квартира,
машина, дача, авторские
права и др.



Пассивы:
ваши обязательства

Банковский кредит,
налоги,
долги частным лицам,
алименты,
коммунальные платежи

Потребительские (для поддержания уровня жизни):

телефон, телевизор,
машина и пр.

Быстро теряют стоимость
и требуют затрат

Инвестиционные (для получения текущего дохода, дохода за счет роста стоимости при продаже):

депозиты, ценные
бумаги, инвестиционная
недвижимость



Каков мой годовой баланс?



Почему квартира относится к смешанным активам?

Личное финансовое планирование: активы в трех измерениях

Примеряйте каждый актив к своим целям!

Ликвидность – способность любой актив превратить в деньги.

Ликвидность зависит от спроса и предложения; от организованного рынка для данного актива.

Деньги – самоликвидный актив; банковский вклад – ликвидный актив.

Надежность – способность актива противостоять рискам.

В разное время надежными считались разные активы: деньги, валюта, золото, недвижимость, депозиты.

Доходность – способность актива изменять свою стоимость во времени. Измеряется в процентах.

Компоненты: текущий доход и прирост стоимости.



Квартира?

ликвидность

надежность

активы



Почему инвесторов привлекают ликвидные надежные активы с низкой доходностью?

доходность

Универсальных активов не существует!

Враги личного капитала



Жадность. «Все и сразу» - главный признак жадности можно побороть, разобравшись в своих желаниях и возможностях. Жадность следует «перевести» в здоровые амбиции и тогда можно достичь целей, тщательно спланировав стратегию



Недобросовестные финансовые посредники. Изучите суть бизнеса каждого посредника, каждого финансового института. Тогда можно выбрать правильного посредника и подходящие инструменты управления личным капиталом.



Время, которое меняет стоимость активов. Стоимость активов колеблется в коротком диапазоне времени (неделя, месяц, год). Длительный период времени (10-20 лет) сглаживает колебания циклов роста и падения.

Модель трех капиталов

Структурируем активы

Текущий капитал – наши ежедневные траты. Расходы держим под контролем и делим на необходимые и второстепенные. Текущий капитал может понадобиться в любой момент, поэтому он должен быть ликвидным.

Текущий капитал

ЛИКВИДНОСТЬ

Резервный капитал – финансовая защита нашего благосостояния, накопления «на черный день»+плановые сбережения, защита от рисков.

Идеал: запас на два года без потери уровня жизни семьи. За это время находится работа, происходит адаптация.

Резервный капитал

надежность

Инвестиционный капитал – дополнительный источник дохода, планируемый на длительную перспективу – более двух лет. Доход от инвестиций помогает пополнить текущий и резервный капитал.

Инвестиционный капитал

ДОХОДНОСТЬ

На заметку каждому



Финансовый план делать никогда не рано. Если у вас есть доход, начинайте планировать независимо от размеров дохода.



Определяя приоритеты, рассматривайте каждый актив в трех измерениях: ликвидность, надежность, доходность.



Разделяйте свой капитал на три составляющие: текущий, резервный и инвестиционный. Текущий должен быть ликвидным; резервный – надежным; инвестиционный – доходным.



Для достижения успеха необязательно иметь большую сумму денег. Инвестиции могут быть не только финансовыми. Инвестиции – это ваше время, знания, энергия, которые принесут самый большой доход.

**Текст презентации составлен на основе книги
«Финансовая грамота» А. Горяева и
В. Чумаченко, изданной в рамках Спецпроекта
Российской экономической школы по личным
финансам.**