



Департамент по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края

**Подпрограмма «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Краснодарского края»
государственной программы «Создание условий для обеспечения доступности
финансовых услуг»**

(утверждена Постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 14 октября 2013 года №1212)

Открытый урок

«Управление личными финансами – путь к успеху»

**НЕДЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
октябрь 2015**

НАШИ ЖЕЛАНИЯ



АНАЛИЗИРУЕМ СВОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

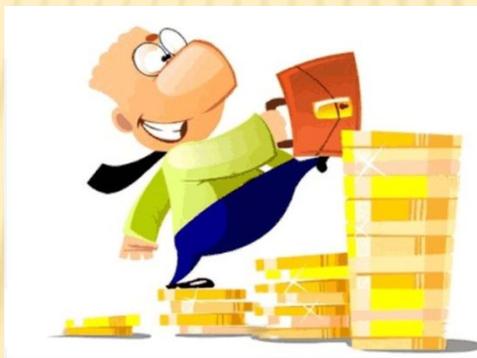
Доходы	В месяц, руб.	Расходы	В месяц, руб.
Зарплата	25 000	Содержание жилья	2 500
Другие доходы от активов	5 000	Питание	10 000
		Одежда, обувь	5 000
		Транспорт	1 500
		Развлечения	5 000
		Прочее	2 000
Итого	30 000	Итого	26 000

Итого сбережений за месяц 4 000 руб.

Доходы

От трудовой деятельности

- Зарботная плата
- Подработки
- Гонорары



От активов

- Рента
- Прибыль от бизнеса
- % по вкладам

Оптимизация расходов

1. Разумное потребление

2. Учет расходов

3. Распределение расходов по статьям и сокращение расходов с максимальной долей в бюджете

4. Концентрация на 2-3 статьях расходов



ОТ ЖЕЛАНИЙ –

К ФИНАНСОВЫМ ЦЕЛЯМ

- Я мечтаю о новой машине
- Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (250 000 руб.) на Пежо 207 (300 000 руб.) в июне 2016г.



ОПРЕДЕЛЯЕМ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И ИХ ГОРИЗОНТЫ

№ п/п	Название цели	Текущая стоимость цели	Будущая стоимость цели	Дата реализации
1.	Отдых на море	40 000 рублей	41 920 рублей	1 год
2.	Машина	300 000 рублей	345 300 рублей	3 года
3.	Квартира	1 200 000 рублей	1 516 800 рублей	5 лет
4.	...			
5.	...			
6.	...			

Корректировка стоимости цели с учетом инфляции

БЦ = ТЦ × (ИПЦ/100)^{КОЛ-ВО ЛЕТ ДО ЦЕЛИ}

БЦ - ЦЕНА БУДУЩАЯ

ТЦ - ЦЕНА ТЕКУЩАЯ

ИПЦ - ИНДЕКС ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН



Пример

Цена в будущем = 300 000 × (104.8/100)³ = 345 300 руб.

ОПРЕДЕЛЯЕМ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И ИХ ГОРИЗОНТЫ

№ п/п	Название цели	Текущая стоимость цели	Будущая стоимость цели	Дата реализации
1.	Отдых на море	40 000 рублей	41 920 рублей	1 год
2.	Машина	300 000 рублей	345 300 рублей	3 года
3.	Квартира	1 200 000 рублей	1 516 800 рублей	5 лет
4.	...			
5.	...			
6.	...			

ОПРЕДЕЛЯЕМ СУММУ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

$$СВ = \frac{БЦ}{\left(1 + \frac{ДГ}{100 \times 12}\right)^{12 \times \text{кол-во лет до цели}} - 1} \times \frac{ДГ}{100 \times 12}$$

СВ – сумма вложений руб./мес.

БЦ – будущая цена

ДГ – доходность в год

Пример

$$СВ = \frac{345300}{\left(1 + \frac{10}{100 \times 12}\right)^{12 \times 3} - 1} \times \frac{10}{100 \times 12} = 8\,320 \text{ руб. /мес.}$$



Этапы личного финансового планирования

1. Превратить желания в финансовые цели
2. Определить стоимость и срок финансовой цели
3. Составить бюджет
4. Провести анализ возможности увеличения доходов
5. Оптимизировать расходы



ГЛАВНЫЕ ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИЙ: РИСК-ДОХОДНОСТЬ

Ожидаемый доход
от инвестиций

Риск
(страх)



Доходность
(жадность)

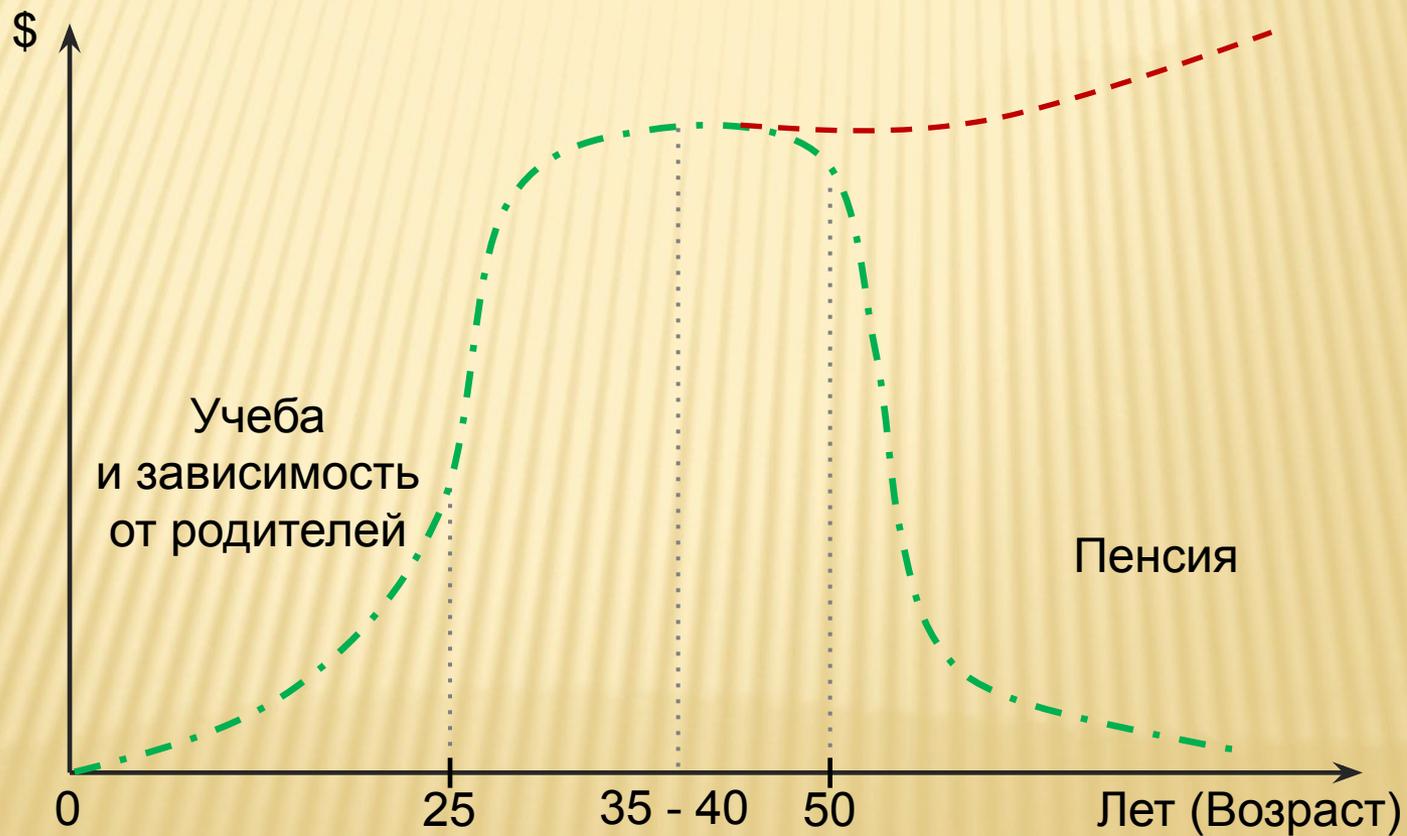
высокий риск,
высокий
доход

низкий риск,
низкий доход

Риск потерять часть
инвестиций

Жизненный цикл доходов

13



Инструменты для вложения денег

14



«Под подушку»



Валюта



Банковский депозит



Недвижимость



Собственный бизнес



Драгоценные металлы



Ценные Бумаги

ВЫВОДЫ

- Составить личный финансовый план
- Начать инвестировать как можно раньше
- Помнить о диверсификации
- Помнить о непрерывности
- Анализировать ситуацию ежегодно

**Это время для ваших
вопросов**