



## **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
<b>Итого</b>	<b>30 000</b>	<b>Итого</b>	<b>26 000</b>

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)<sup>КОЛ-ВО ЛЕТ ДО ЦЕЛИ</sup>**

**БЦ - ЦЕНА БУДУЩАЯ**

**ТЦ - ЦЕНА ТЕКУЩАЯ**

**ИПЦ - ИНДЕКС ПОТРЕБИТЕЛЬСКИ**



*Пример*

**Цена в будущем = 300 000 × (104.8/100)<sup>3</sup> = 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

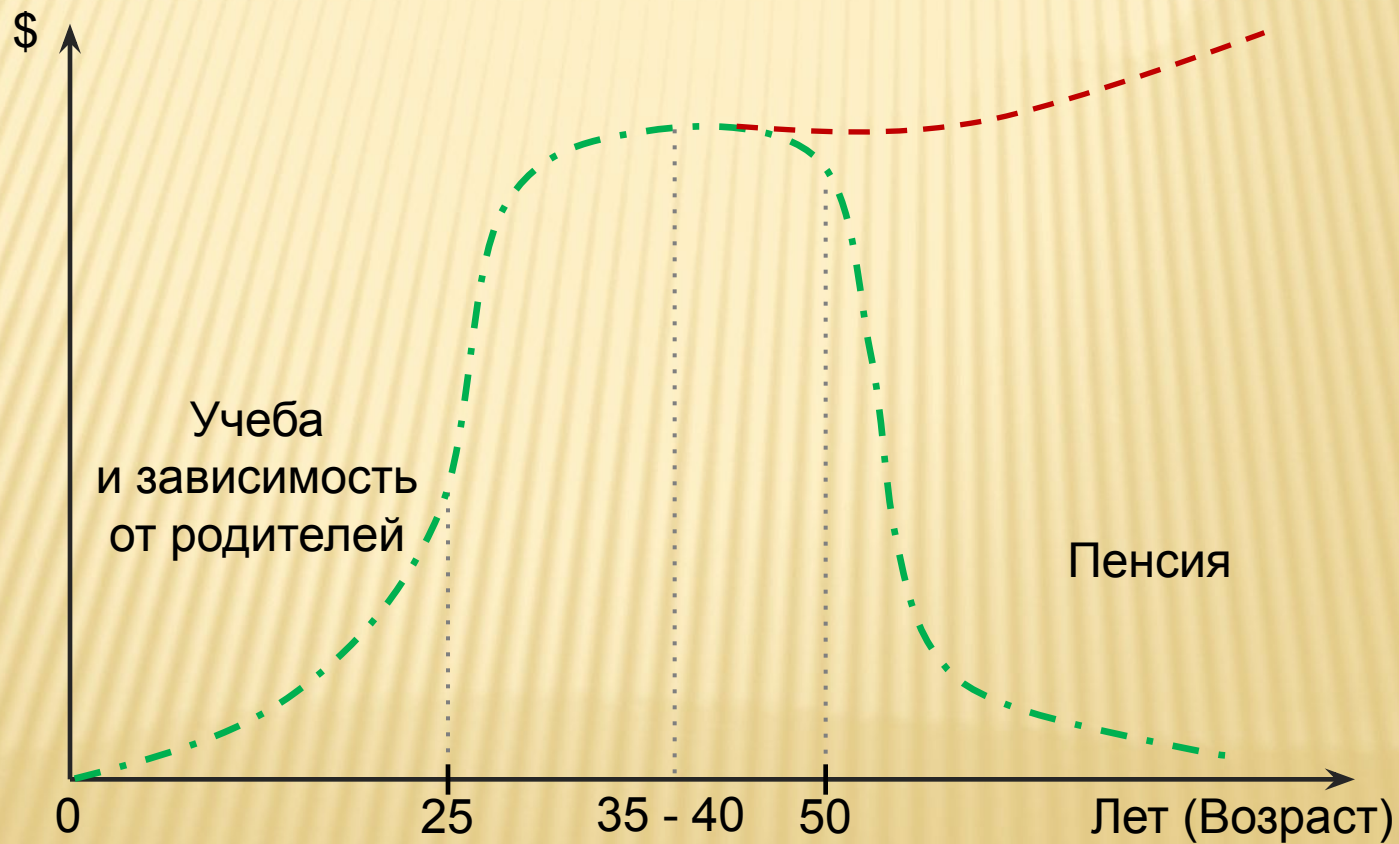
низкий риск,  
низкий доход

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**