

# ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Выполнила: Отделова Алиса,

обучающая 9Б класса

МОУ «Атемарская СОШ»

Лямбирского муниципального района

Республики Мордовия



# АКТУАЛЬНОСТЬ

Финансовое планирование помогает контролировать деньги, избегать долгов и достигать целей. Оно защищает от неожиданностей, создает уверенность в будущем, минимизирует налоги и способствует инвестициям, обеспечивая психологический покой.

Финансовая грамотность улучшает осознанное потребление, экономическую стабильность, возможности для инвестиций и обеспечивает лучшее будущее для семьи. Она также способствует самореализации и эмоциональному комфорту.



## ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

**Финансовое планирование** – это процесс разработки стратегии управления личными финансами для достижения конкретных целей. Оно состоит из нескольких этапов:



Анализ текущего состояния  
финансов



Постановка финансовых  
целей и Разработка стратегии  
достижения целей



Мониторинг и корректировка  
плана

## ПОДРОБНЕЕ ОБ ЭТАПАХ

**Анализ текущего состояния финансов:** Необходимо оценить свои текущие доходы, расходы, активы и пассивы. Это позволит увидеть реальную картину и определить точки роста.

**Постановка финансовых целей:** Цели должны быть конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными по времени (SMART). Например, накопление определенной суммы денег за определенный период.



## ПОДРОБНЕЕ ОБ ЭТАПАХ

### **Разработка стратегии достижения целей:**

На этом этапе определяются конкретные шаги, которые нужно предпринять для достижения поставленных целей. Это может включать изменение привычек потребления, увеличение доходов, создание резервных фондов и т.д.

### **Мониторинг и корректировка плана:**

Важно регулярно отслеживать прогресс и при необходимости вносить изменения в план. Жизненные обстоятельства меняются, и финансовый план должен адаптироваться под новые реалии.



# ВАЖНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ – ЭТО  
КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР УСПЕХА В ЛЮБОЙ СФЕРЕ  
ЖИЗНИ. ВОТ ПОЧЕМУ ЭТО ТАК ВАЖНО:

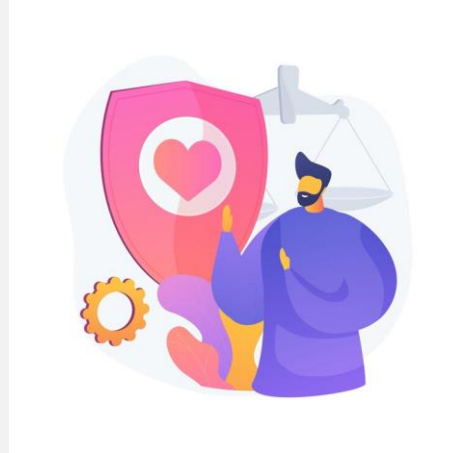
**1. ДОЛГОСРОЧНОЕ  
БЛАГОПОЛУЧИЕ:** ПРАВИЛЬНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ  
ГАРАНТИРУЕТ КОМФОРТНУЮ  
ЖИЗНЬ В БУДУЩЕМ, ВКЛЮЧАЯ  
ДОСТОЙНУЮ ПЕНСИЮ.



**2. СВОБОДА ВЫБОРА:** ЭФФЕКТИВНОЕ  
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СРЕДСТВ ДАЁТ  
ВОЗМОЖНОСТЬ ВЫБИРАТЬ МЕЖДУ  
РАЗНЫМИ ЖИЗНЕННЫМИ СЦЕНАРИЯМИ,  
ТАКИМИ КАК СМЕНА ПРОФЕССИИ,  
ПЕРЕЕЗД ИЛИ ОТКРЫТИЕ БИЗНЕСА.



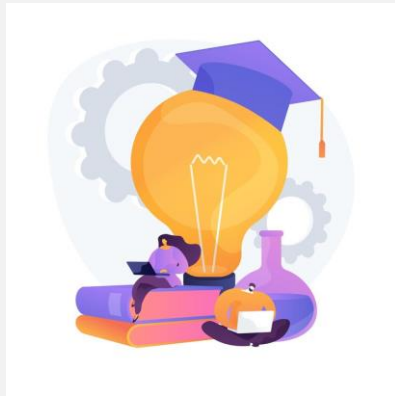
3. **БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗДОРОВЬЕ:**  
ДОСТУП К КАЧЕСТВЕННЫМ  
МЕДИЦИНСКИМ УСЛУГАМ И  
СТРАХОВАНИЮ ВОЗМОЖЕН  
БЛАГОДАРЯ РАЗУМНОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ПОЛИТИКЕ.



5. **БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ И  
НАСЛЕДИЕ:** ГРАМОТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ  
ФИНАНСОВЫМИ СРЕДСТВАМИ  
ПОЗВОЛЯЕТ ОСТАВЛЯТЬ НАСЛЕДСТВО  
И УЧАСТВОВАТЬ В  
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ



4. **РАЗВИТИЕ И ОБУЧЕНИЕ:**  
ВОЗМОЖНОСТЬ ВКЛАДЫВАТЬСЯ В СВОЁ  
ОБРАЗОВАНИЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ  
РОСТ ОТКРЫВАЕТ ПЕРСПЕКТИВЫ ДЛЯ  
КАРЬЕРНОГО РОСТА И УВЕЛИЧЕНИЯ  
ДОХОДОВ.

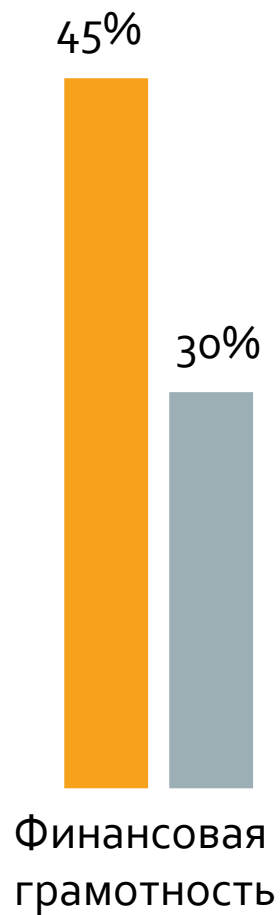


# РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА СРЕДИ ОДНОКЛАССНИКОВ

Опрос среди одноклассников показал интересные результаты относительно их отношения к финансовому планированию:

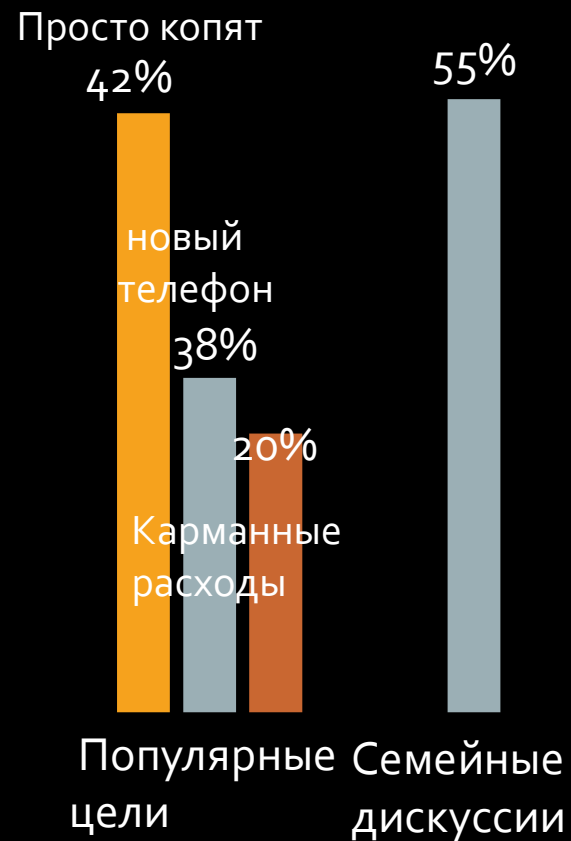
- **Участники:** В опросе участвовали 80 учеников 9–11 классов.
- **Методика:** Анкета включала вопросы о знании основ финансового планирования, ведении учёта доходов и расходов, наличии финансовых целей и источниках информации о финансах.

РЕЗУЛЬТАТЫ:  
- ФИНАНСОВАЯ  
ГРАМОТНОСТЬ  
- ПОПУЛЯРНЫЕ ЦЕЛИ  
- СЕМЕЙНЫЕ  
ДИСКУССИИ



- **Финансовая грамотность:** Только 45% респондентов знали, что такое личный финансовый план, и всего 30% вели учёт своих доходов и расходов.

РЕЗУЛЬТАТЫ:  
- ФИНАНСОВАЯ  
ГРАМОТНОСТЬ  
- ПОПУЛЯРНЫЕ ЦЕЛИ  
- СЕМЕЙНЫЕ ДИСКУССИИ



**-Популярные цели:**  
Наиболее популярными целями оказались просто накопление денег без цели (42%), новый телефон (38%) и карманные расходы (20%).

**- Семейные дискуссии:**  
Лишь 55% опрошенных принимали участие в обсуждении семейного бюджета.

# ВЫВОДЫ

- Необходимость повышения уровня финансовой грамотности школьников, начиная с базовых понятий и заканчивая практическими навыками.
- Родителям рекомендовано активнее привлекать детей к обсуждению семейных финансов.
- Школа должна вводить специальные курсы по финансовой грамотности для подготовки выпускников к взрослой жизни.

# ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

**Финансовый план** — это стратегический документ, определяющий пути распределения доходов и расходов для достижения определённых целей. Его структура включает:

- **Определение и цели:** Финансовый план устанавливает, как будут использоваться ресурсы для достижения конкретных задач, таких как покупка недвижимости, образование детей или создание пенсионного фонда.



# ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ

- **Доходы:** Все денежные поступления, включая зарплату, бонусы, дивиденды и прочие источники.
- **Расходы:** Всё, на что тратятся деньги, включая жильё, еду, транспорт, отдых и прочее.
- **Сбережения:** Средства, отложенные на непредвиденные случаи или для достижения краткосрочных и среднесрочных целей.
- **Инвестиции:** Вложения в финансовые инструменты для увеличения капитала и получения прибыли.



## ТАКИМ ОБРАЗОМ

финансовый план помогает  
систематизировать и оптимально  
использовать личные финансы для  
достижения важных жизненных целей.

## АНАЛИЗ ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВ

Финансовый анализ – это первый шаг к построению эффективного управления личными финансами. Он включает оценку текущих активов, пассивов, доходов и расходов. Это помогает понять, насколько устойчиво ваше текущее положение и какие изменения нужно внести для улучшения ситуации.

## ПОСТАНОВКА ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

Цели должны быть конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными по времени (SMART). Например, накопить определенную сумму денег за год или погасить долг до конца следующего квартала.



# РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ

На основе поставленных целей разрабатывается план действий. Стратегия может включать оптимизацию расходов, увеличение доходов, создание резервного фонда и выбор подходящих инвестиционных инструментов.

## ВАЖНОСТЬ ПОСТАНОВКИ РЕАЛИСТИЧНЫХ ЦЕЛЕЙ

Реалистичные финансовые цели помогают избежать разочарований и поддерживают мотивацию. Они делятся на три категории:

- **Краткосрочные цели:** до одного года (например, оплатить кредитную карту).
- **Среднесрочные цели:** от одного до пяти лет (например, покупка автомобиля).
- **Долгосрочные цели:** свыше пяти лет (например, пенсионные накопления).



# УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ

Контроль над доходами и расходами является основой успешного финансового планирования.

## МЕТОДЫ КОНТРОЛЯ РАСХОДОВ

- **Бюджетирование:** распределение денежных потоков по категориям (жизнь, развлечения, инвестиции и т.п.).
- Использование приложений для учета финансов.
- Отслеживание ненужных трат и их сокращение.

## ОПТИМИЗАЦИЯ ДОХОДОВ

- Поиск дополнительных источников дохода (вторичная работа, фриланс).
- Повышение квалификации для увеличения основного заработка.
- Инвестиции в активы, приносящие доход (акции, недвижимость).



## РАЗРАБОТКА МЕТОДИЧЕСКОГО ПОСОБИЯ

Методическое пособие должно быть структурированным и понятным для широкой аудитории.

## СТРУКТУРА МЕТОДИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА

- Введение в финансовую грамотность: базовые понятия и принципы.
  - Шаги к созданию личного финансового плана: пошаговая инструкция.
- Примеры расчетов и практические задания: для закрепления знаний.



## ПРАКТИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ И ПРИМЕРЫ

Пособие должно содержать конкретные рекомендации и примеры для применения на практике.

## СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БЮДЖЕТА

- Классический бюджет: фиксированные суммы на каждую категорию расходов.
- Метод «50/30/20»: 50% на обязательные расходы, 30% на личные нужды, 20% на сбережения.

## СОВЕТЫ ПО НАКОПЛЕНИЮ СРЕДСТВ

- Автоматизированные отчисления на сберегательный счет.
- Создание подушки безопасности на случай непредвиденных обстоятельств.

## ОБЗОР ИНСТРУМЕНТОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

- Банковские депозиты.
- Акции и облигации.
- Паевые инвестиционные фонды.
- Недвижимость.



# ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ МЕТОДИЧЕСКОГО РУКОВОДСТВА

Заключение должно обобщать все ключевые моменты и подчеркивать важность регулярного использования предложенного метода для достижения финансовых целей. Рекомендации могут включать напоминания о необходимости пересмотра планов и корректировки стратегии в зависимости от изменений в жизни и экономике.

# ИТОГИ

В заключение стоит повторить основные моменты:

- Финансовая дисциплина играет ключевую роль в достижении стабильности и благополучия.
- Важно регулярно анализировать свое финансовое состояние и ставить перед собой четкие и достижимые цели.
- Контроль над расходами и оптимизация доходов помогут быстрее достичь поставленных задач.
- Использование методических рекомендаций позволит эффективно управлять своими финансами и достигать успеха в личных и профессиональных целях.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!