

07.09.2023 г.

Очная форма обучения

Группа ТЭК 3/2-9/21

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вид занятия: лекция (2 часа)

Тема занятия: **Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения**

Цели:

- учебная
 - изучить сущность и структуру личного финансового плана;
 - рассмотреть этапы финансового планирования.
- воспитательная
 - прививать у студентов любовь к избранной профессии;
 - воспитывать внимание, дисциплинированность, активность.

Список рекомендованной литературы

1. Финансовая грамотность: уч. пособ. для студ. учреждений сред. проф. образования/М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева.

Лекция

Тема «Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения»

План

1. Сущность личного финансового плана.
2. Этапы финансового планирования.

Задание

1. Составить опорный конспект по вопросам 1-2 лекции.
2. Ответить устно на вопросы для самоконтроля.

Обязательно в конце выполненного задания написать ФИО, поставить подпись и дату отправки. Сделать фото конспекта и прислать на электронную почту: natalya.stashenko@mail.ru

1. **Личный финансовый план** - план достижения ваших личных финансовых целей.

По мере взросления человек понимает, что перед ним в жизни стоят важные финансовые задачи. Например, они могут выглядеть следующим образом (рис.1):

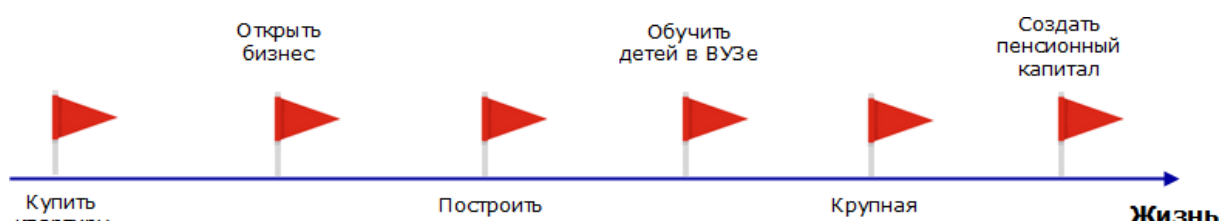


Рисунок 1 – Пример крупных финансовых задач семьи

И поскольку решение этих задач требует крупных средств – человек приходит к необходимости личного финансового планирования.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования (рис.2). Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.



Рисунок 2 - Структура финансового плана

2. Этапы построения личного финансового плана (рис.3):

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей (таблица 3):

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Таблица 3 – Определение целей

<i>Неправильно сформулированная цель</i>	<i>Правильно сформулированная цель</i>
Сделать ремонт в квартире	Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
Поехать летом на море	Поехать на море всей семьей летом 2024 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2024 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
Накопить на образование ребенка	За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

Цели разделяют на (табл.4):

- краткосрочные (в течение текущего года),
- среднесрочные – со сроком от 1 до 5 – 6 лет;
- долгосрочные – через 10 и более лет.

Таблица 4 – Виды целей

Краткосрочные цели	Среднесрочные цели	Долгосрочные цели
Через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 30 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 2 500 \$ + текущие расходы 1 000 \$. Итого: 3 500 \$.	Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 \$ ежемесячно.
Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Нопог 9 стоимостью 20 000 руб.	За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 \$.	

2. *Определить свои финансовые возможности*

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

3. *Сопоставить цели с возможностями и составить план*

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Рисунок 3 – Построение личного финансового плана



Таким образом, личный финансовый план – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Вопросы для самоконтроля

1. Для чего предназначен личный финансовый план?
2. Какие этапы построения личного финансового плана ?

Домашнее задание

Выучить конспект лекции.

Преподаватель: Стащенко Наталья Владимировна