

ДАТА: 11.09.2023 г.

Тема урока: Личное финансовое планирование

Цель урока: способствовать формированию у обучающихся представления о важности контроля за своими финансами.

Личный финансовый план – это порядок действий, который позволяет получить нужную сумму (или доход) к определенному сроку. Например, вы хотите приобрести автомобиль. Сначала вы оцениваете свое текущее финансовое положение – накопления и текущий доход. Затем на базе этих параметров рассчитываете, через какое время вы реализуете свой план достижения цели

Этапы построения ЛФП:

Этап 1. Постановка целей

Цели должны иметь:

- временное ограничение,
- денежную оценку,

быть конкретными и реальными (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза)

Неправильно сформулированная цель	Правильно сформулированная цель
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 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2020 года купить новую машину HyundaiCreta. 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.

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 Honor 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 \$.	

Этап 2. Финансовый анализ

После постановки целей вы должны провести тщательный анализ своих доходов, расходов.

Этап 3. Корректировка целей и оптимизация

Это один из самых сложных этапов. На этом этапе предлагается:

1. Пересмотр целей, чтобы выделить наиболее важные и приоритетные.
2. Корректировка целей для изменения сроков достижения и их стоимости.
3. Оптимизация расходов.

Пример личного финансового плана

Чтобы составить эффективный план, нужно в первую очередь четко сформулировать цель, а во вторую учесть ежемесячные доходы и расходы. **Рассмотрим самый простой для понимания пример:** допустим, вы хотите приобрести компьютер с монитором, общей стоимостью 70 тыс. рублей. Исходя из того, что ваша зарплата составляет, 50 000 рублей, а ежемесячные траты равны 45 000 рублей, в месяц можно отложить не более 5 000 рублей. Делим 40 на 5 и получаем 8. Через восемь месяцев вы сможете купить компьютер.

Мы рассмотрели идеальный пример, но в жизни все гораздо сложнее. Например, могут появиться срочные расходы, зарплату не выдадут, компьютер подорожает и т.п. Поэтому рекомендуется составлять финансовый план с учетом погрешности 10-20%.

Личный финансовый план достижения цели

Доходы		Расходы	
Зарплата	<input type="text" value="30000"/>	Продукты	<input type="text" value="8000"/>
Бизнес	<input type="text" value="20000"/>	Кредиты	<input type="text" value="10000"/>
Дивиденды	<input type="text" value="200"/>	Семья	<input type="text" value="5000"/>
Разное	<input type="text" value="0"/>	Транспорт	<input type="text" value="5000"/>
		Квартплата	<input type="text" value="4000"/>
		Одежда	<input type="text" value="1000"/>
		Здоровье	<input type="text" value="1000"/>
		Связь	<input type="text" value="1000"/>
		Разное	<input type="text" value="0"/>
Финансовая цель (стоимость объекта/вещи)			
<input type="text" value="100000"/>			

Также важно правильно рассчитать свои расходы. **Уровень реальных расходов в вашем финансовом плане может быть сильно занижен.** Используя специальную программу для ведения домашней бухгалтерии, можно составить максимально правдивую картину личного бюджета.

Для составления финансового плана рекомендуем использовать следующие инструменты:

- Личный финансовый план – калькулятор в Excel
- Простая таблица доходов и расходов в Excel

- Продвинутая таблица для контроля семейного бюджета
- Программы для домашней бухгалтерии

Сам факт постановки финансовой цели положительно влияет на жизнь. Цель заставляет быть прагматичным и расчетливым. Столкнувшись с реальными цифрами, появляется желание быстрее достичь цели. Это заставляет искать новые источники доходов и оптимизировать старые. Если личный доход небольшой, то срок достижения цели может быть очень большим. Например, откладывая 10 тысяч в месяц, копить на автомобиль за 600 тысяч придется пять лет. Такие сроки устраивают не всех – некоторые начинают искать способы увеличить свой достаток и это приводит к коренным переменам в их жизни.

Составить личный финансовый план можно при помощи облачного сервиса Enomka.ru. Веб-сервис представляет собой облачную домашнюю бухгалтерию – здесь удобно вести учет личных расходов и доходов.

В данном разделе можно составить персональный план расходов и доходов, а также контролировать соблюдение данного плана – для этого предусмотрены два столбца:

- Переплата (сумма по категории сверх плана).
- Резерв (сколько еще можно потратить средств по каждой категории).

Практическое задание:

1. Прочитайте внимательно конспект, определите главное и законспектируйте его в рабочую тетрадь.
2. Рассмотрите примеры, составьте свой личный финансовый план на покупку гарнитуры.

Форма отчетности: фото рабочей тетради.

Критерии оценивания: оценка за ведение рабочей тетради (наполняемость).