



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

Научно-практическая конференция
по финансовому просвещению в России

Личный финансовый план

Дегтярёва А.Ю.,
Независимый финансовый советник

г.Чита 2023

Личный финансовый план



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Личный финансовый план - стратегия достижения финансовых целей с использованием финансовых результатов.

Личный финансовый план состоит из 7 этапов:

1 этап:

Определение финансовой цели по системе SMART (конкретная, измеримая, достижимая, актуальная, ограниченная по времени),

Срок финансовой цели: долгосрочная, краткосрочная

Составление ЛФП



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2 этап: Анализ доходов и расходов

Доходы: зар.плата, пособия, пенсия, льготы, иные доходы.

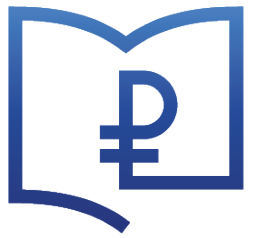
Расходы: обязательные (ком.платежи, налоги, долги, продукты, кружки) и необязательные (одежда, развлечения, книги, образование)

Доходы минус расходы = - (плохо)

Доходы минус расходы = 0 (плохо)

Доходы минус расходы = + (отлично)

Составление ЛФП



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

3 этап: Анализ активов и пассивов

Активы:

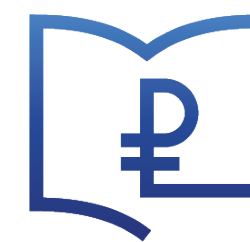
недвижимость, вклады, зем.участки, валюта, брокерский счет, ИИС

Пассивы:

кредиты, кредитные карты, все, что не приносит прибыли

Важно пересмотреть свои активы и если есть недвижимость, которую не используете и тратите деньги по ее обслуживанию и платите налоги - продать!

Составление ЛФП



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

4 этап:

Анализ пенсионной и страховой программ

Заказать на Гос.услугах извещение о состоянии лицевого счета в СФР
(проверить пенсионные баллы и стаж работы, есть ли основания досрочного выхода на пенсию)

Страховая программа – страховка жизни, недвижимости, автотранспорта.

Составление ЛФП



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

5 этап:
Анализ рисков

Рассчитать сумму подушки безопасности – 4-6 месяцев ежемесячных
РАСХОДОВ.

Определение риска профиля для инвестиций.

Составление ЛФП



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

6 этап:

Ипотека, кредиты и кредитные карты

Анализ кредитов – возможно ли досрочно погасить, рефинансировать, уменьшить ставку, объединить все в 1 кредит.

Узнать свою кредитную историю (бесплатно 2 раза в год)

Кредитная карта – закрыть!

Ипотека – есть ли возможность досрочного погашения, что лучше уменьшить срок или сумму платежа

Составление ЛФП



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

7 этап:
Инвестиции

Инструменты рынка:

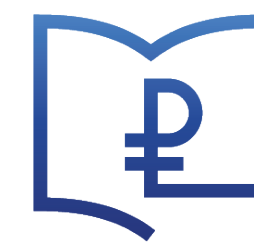
Акция - ценная бумага, подтверждающая право собственности на небольшую долю в компании. Выпускать их могут только юридические лица, имеющие статус акционерного общества.

Облигация - то долговая ценная бумага, почти как обычная расписка о том, что кто-то взял у вас деньги и обязуется вернуть их в определенную дату. Выпуская облигации, компании или государство тоже берут деньги в долг и затем возвращает их с процентами — в случае с облигациями их называют купонами.,

БПИФ - готовый портфель активов, который торгуется на бирже в формате инвестиционных паев. Фонд полностью повторяет структуру какого-то индекса, который, в свою очередь, отражает динамику всех компаний на том или ином рынке.

Валюта,
Золото.

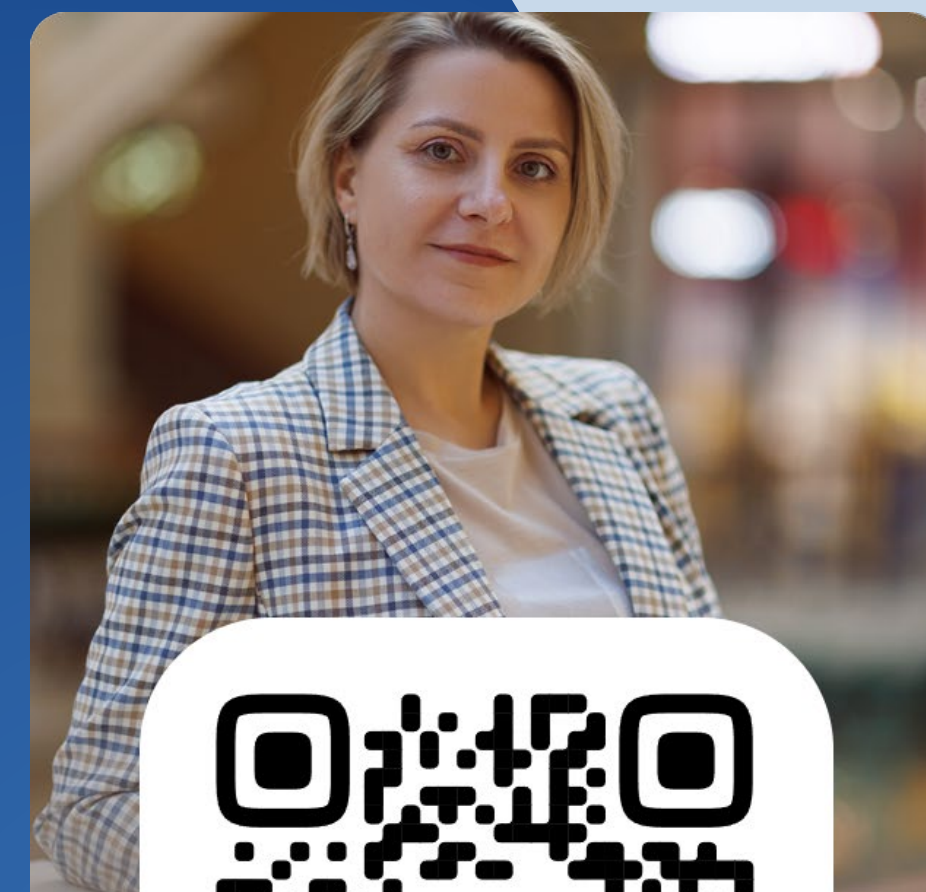
Научно-практическая конференция
по финансовому просвещению в России



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**

Дегтярёва Александра
https://t.me/Alexandra_Degtiareva_finansy



Дегтярёва А.Ю.
@id146782230