

Мастер-класс Финансовый план

Екатерина Жевжаренко

финансовый консультант

Жизнь без
стресса

Зачем это все?

- **Сложно и скучно**
- **Не люблю планировать**
- **Не знаю как**



Все знаю, но не делаю

- Деньги есть, но их нет, они куда-то утекают
- Нет накоплений
- Появились кредитки

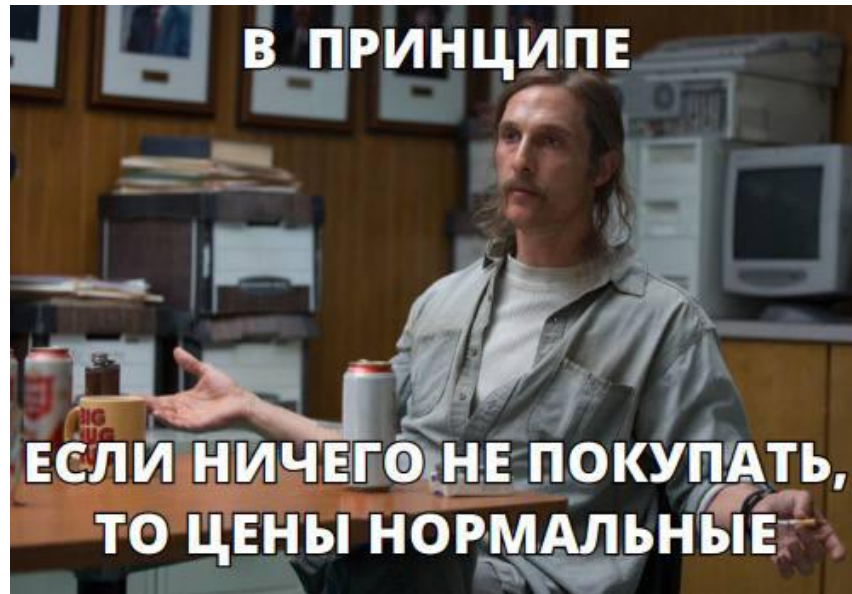
Финансовая грамотность покидает мое тело, как только у меня появляются деньги:



Обогнать рост цен

Инфляция - обесценивание денег: **налог на бедность**

- 20 лет - 376%
- 18,8% годовых



Выход в формулу богатства



**ФОРМУЛА
БАНКРОТСТВА**
 $D - P = \text{ДОЛГИ}$

Заработать
Занять
Потратить



**ФОРМУЛА
БЕДНОСТИ 1**
 $D - P = 0$

Заработать
Потратить



**ФОРМУЛА
БЕДНОСТИ 2**
 $D - P = \Delta - P = 0$

Заработать
Накопить
Потратить



**ФОРМУЛА
БОГАТСТВА**
 $D - P = \Delta * I = \Sigma$

Заработать
Инвестировать
Умножить

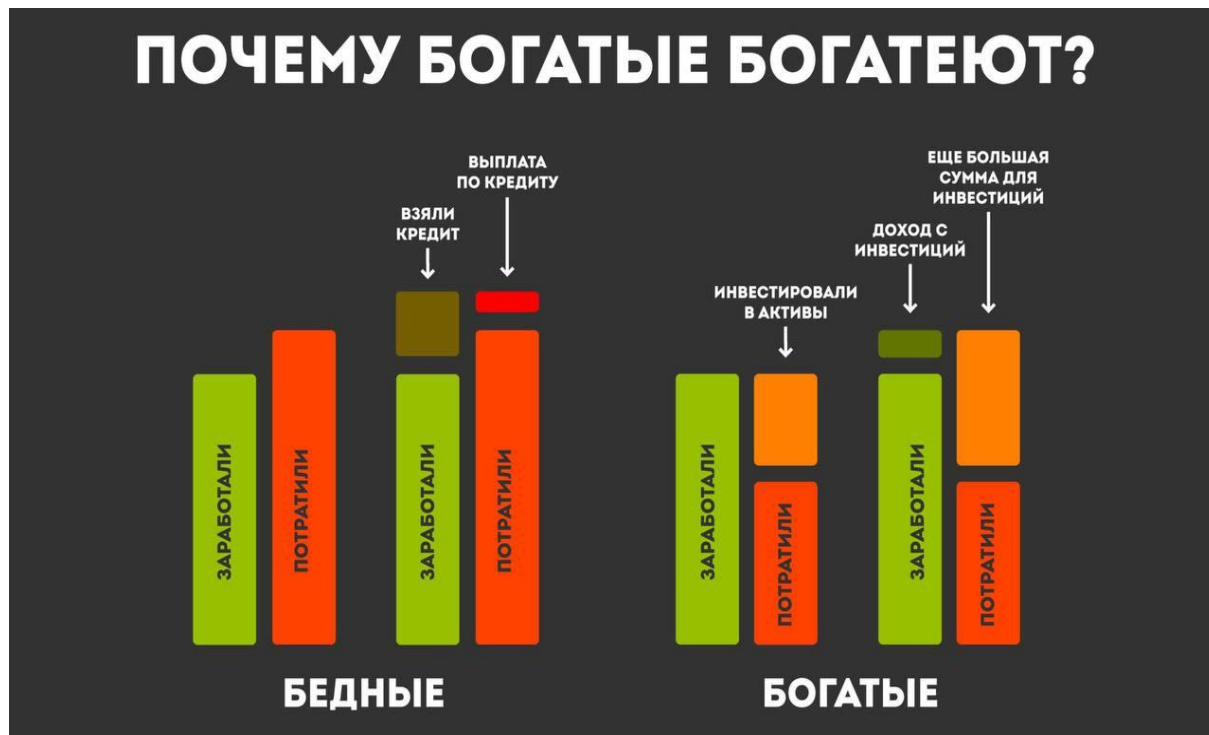


Вся жизнь еще впереди

Цикл жизненных потребностей



Секрет денег



Волшебный сложный процент

Простой процент -

начисляется только на первоначальную сумму

Сложный процент -

начисляется не только на первоначальную сумму, но и на уже заработанные %.



Арсений 18 лет. Студент 1 курса

До финансового планирования:

Карманные 30 тр

Все время все трачу

После:

Зафиксировал расходы: 20 тр

Планирует выход на работу

Инвестирует 10 тр



Можно ли разбогатеть с 10 тр?

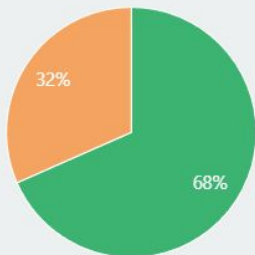
Через 20 лет

Сумма всех пополнений **2 400 000,00 ₹**

Доход **5 193 688,36 ₹**

Итоговая сумма **7 593 688,36 ₹**

Анализ



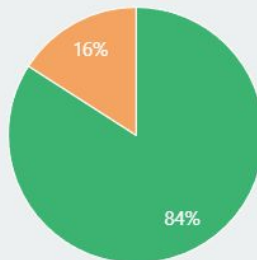
Через 30 лет

Сумма всех пополнений **3 600 000,00 ₹**

Доход **19 004 879,25 ₹**

Итоговая сумма **22 604 879,25 ₹**

Анализ



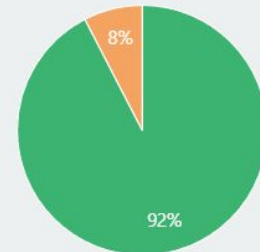
Через 40 лет

Сумма всех пополнений **4 800 000,00 ₹**

Доход **58 440 795,81 ₹**

Итоговая сумма **63 240 795,81 ₹**

Анализ



Что нужно планировать?

Капитал = Активы - долги

“+” богатеем

“-” беднеем



Финансовый план - инструмент



Определить цель



Контроль



Управление активами



Прогноз рисков



Расчет расходов



Сценарии событий



Инвестиционный
план

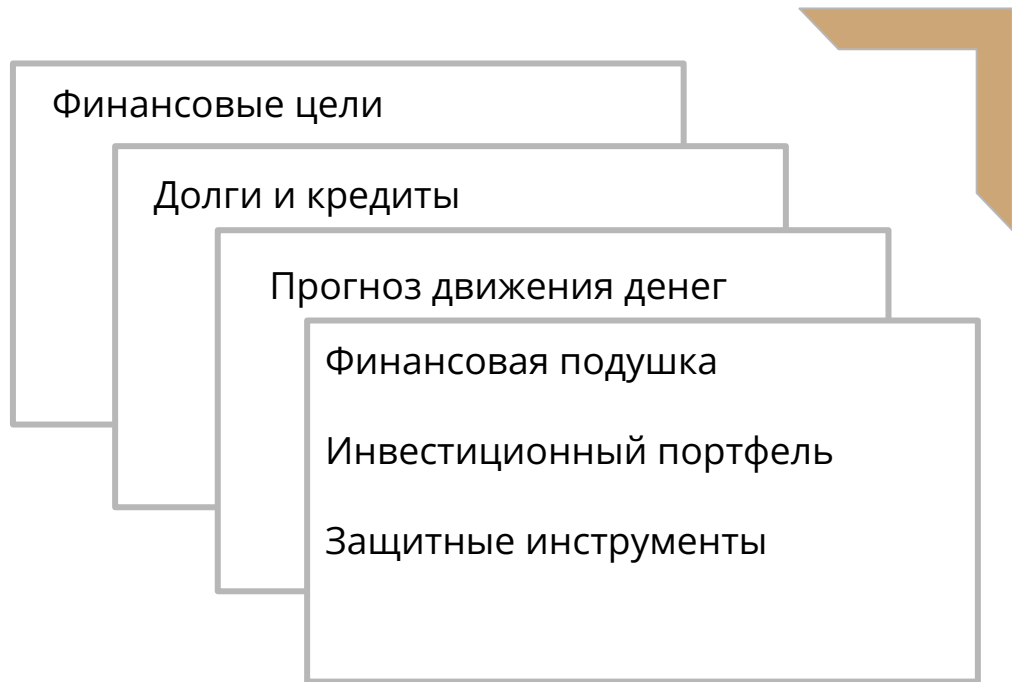


Формирование
накоплений

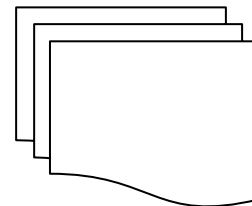


Управление
долгами

Этапы составления



Сценарии



Финансовая цель или мечта?

Финансовая цель должна быть:

- Конкретной
- Срочной
- Измеримой

Мечта: Хочу съездить на море какнибудь.

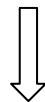
Цель: Хочу на море в Турцию в сентябре следующего года в рамках бюджета 100 тр.



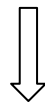
Расчет целей. Метод дробления

1. Сколько стоит финансовая цель?
2. Сколько месяцев нужно накапливать на нее уже сейчас?
3. Сколько дней нужно накапливать на нее уже сейчас?

Поездка на море в Турцию
через 10 месяцев: 300 тр.



Это 30 тр в месяц



Это 1 тр в день

Приоритеты. Матрица Эйзенхауэра

3

ближайшие цели



Долги и кредиты

Плохие :(

Потратить на покупку
потребительских товаров и
услуг

- отпуск
- телевизор
- ремонт

Хорошие :)

Вернуть и принести дополнительный
доход

- образование
- развитие текущего бизнеса
- ипотека под сдачу в аренду

Принцип избежать долги

ЗАХОТЕЛ

НАКОПИЛ

КУПИЛ



Главное правило по кредитам

Все выплаты по долгам и кредитам не должны
превышать

20% от ваших доходов

Снизить кредитную нагрузку

- **Продажа имущества**

Расхламление, уменьшение активов

- **Перекредитование**

Короткие кредиты в длинные на 3-5 лет

- **График досрочного погашения**

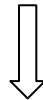
Метод "Касад"



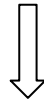
Метод каскад

1. Выделить сумму на досрочное погашение.
2. Гасим самый маленький кредит.
3. Затем - следующий маленький кредит, и т.д.

100 тыс - 10 тр в месяц
+10 досрочное = 20 тр



200 тыс - 20 тр в месяц
+ добавляем 20 тр = 40 тр.



300 тыс - 30 тр в месяц
+ добавляем 40 тр = 70 тр.

Финансовая подушка

Минимально-прожиточный
уровень *3 мес/12 мес

$100\ 000 * 3/12 = 25\ 000$ в месяц

Маркетологи об этом
не говорят, но с финансовой
подушкой высыпаться лучше,
чем с ортопедической



Долгосрочные накопления

Calcus.ru

Вычислить

Конечную сумму
 Ставку
 Стартовый капитал
 Срок достижения цели
 Размер пополнений

Ваша цель Р ▾

Стартовый капитал Р ▾



Срок инвестирования лет ▾

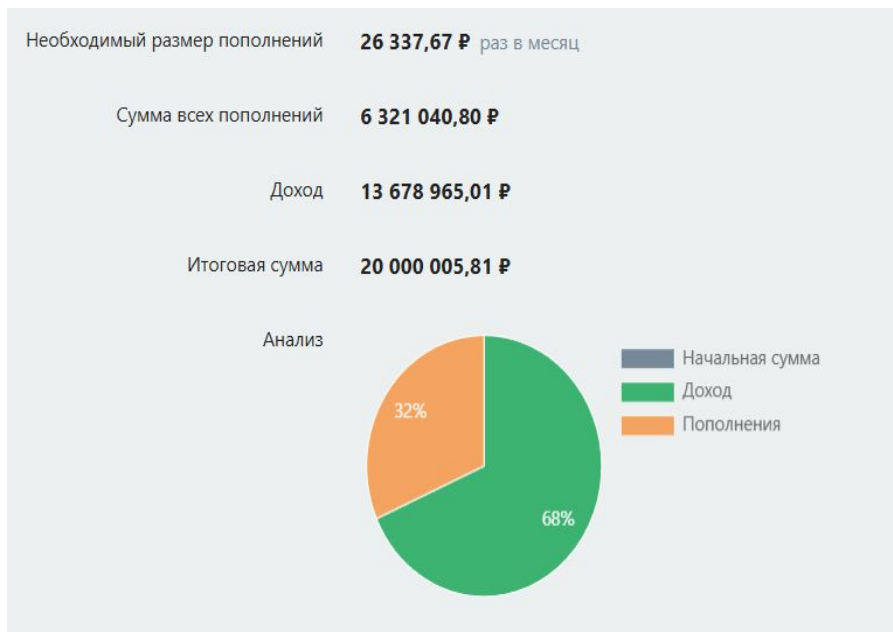
Ставка % годовых

Реинвестировать доход

Период реинвестирования ▾

Периодичность пополнений ▾

РАССЧИТАТЬ  



Как планировать финансы?

Все деньги должны
быть распределены



Прогноз движения денежных средств

Финансовый план на год													
Составила: Екатерина Живжаренко, финансовый советник @pro_family_finance													
Курс доллара:	100	100	100	105	105	105	105	105	105	105	105	105	105
инфляция в месяц	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%
Статья	ноя.24	дек.24	январ.25	февр.25	мар.25	апр.25	май.25	июн.25	июл.25	авг.25	сен.25	окт.25	ноя.25
Остаток на начало периода	20 000	6 500	6 000	-12 500	-11 000	-12 500	-21 000	-35 500	-27 000	-21 500	-16 000	-20 500	-19 000
Доходы	71 000	76 000	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000
Постоянный	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Плавающий	20 000	25 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Пассивный	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы	84 500	76 500	89 500	69 500	72 500	79 500	85 500	62 500	65 500	65 500	75 500	69 500	59 500
Ежемесячные траты	52 500	49 500	52 500	42 500	45 500	52 500	58 500	45 500	48 500	48 500	58 500	52 500	42 500
Питание	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Красота	3 000	0	3 000	0	3 000	0	6 000	3 000	6 000	3 000	3 000	0	0
Дом	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Здоровье	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Транспорт	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
Спорт	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Развлечения	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Обучение, консультации	7 000	7 000	7 000	0	0	10 000	0	0	0	3 000	3 000	0	0
Одежда	0	0	10 000	0	0	0	10 000	0	0	0	10 000	10 000	0
Разное	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Налоги и комиссии	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Техника и гаджеты	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Защитные инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разовые расходы	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
Путешествия	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Праздники	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Кредиты	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0
Банк 1	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000						
Досрочное погашение													
Накопления	10 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Фин подушка (3 мес минимально- прожиточного уровня)	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Портфель Пенсионные накопления (калькулятор инвестиций)	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Остаток на конец периода	6 500	6 000	-12 500	-11 000	-12 500	-21 000	-35 500	-27 000	-21 500	-16 000	-20 500	-19 000	-7 500

Минус в финансовом плане

- **Рост доходов**

Какие есть перспективы и варианты увеличения доходов?

- **Сокращение расходов**

Уменьшить или убрать расходы до момента, пока не вырастут доходы

- **Досрочно гасить кредиты**

Выбрать первичным приоритетом - снизить долговую нагрузку и выделить ежемесячно сумму на досрочное погашение.



Какой ваш
минимально - прожиточный
уровень жизни?

Нельзя допускать, чтобы доходы были меньше этого уровня

Сценарии

- Бюджет минимум
- Бюджет комфорт
- Бюджет желаемый

Сценарии бюджета			
Составила: Екатерина Живжаренко, финансовый советник @pro_family_finance			
	Бюджет минимум	Бюджет комфорт	Бюджет желаемый
Ежемесячные расходы	0	0	0
Питание			
Красота			
Дом			
Здоровье			
Одежда			
Транспорт			
Спорт			
Развлечения			
Дети			
Обучение			
Ежегодные расходы	0	0	0
Налоги			
Отпуск			
Праздники			
Транспорт			
Здоровье			
косметические процедуры			
Дача			
Прочие			
Долги	0	0	0
Накопления	0	0	0
финансовая подушка на 3 мес.			
Пенсионные накопления			
Цель 1			
Цель 2			
Цель 3			
Цель 4			
Цель 5			
Цель 6			
Итого	0	0	0

Защитные инструменты

Рисковое страхование

выплаты меньше, не возвращаются

Накопительное страхование

выплаты больше, возвращаются, но обесцениваются из-за инфляции.



Исполнение финансового плана

План перед глазами.

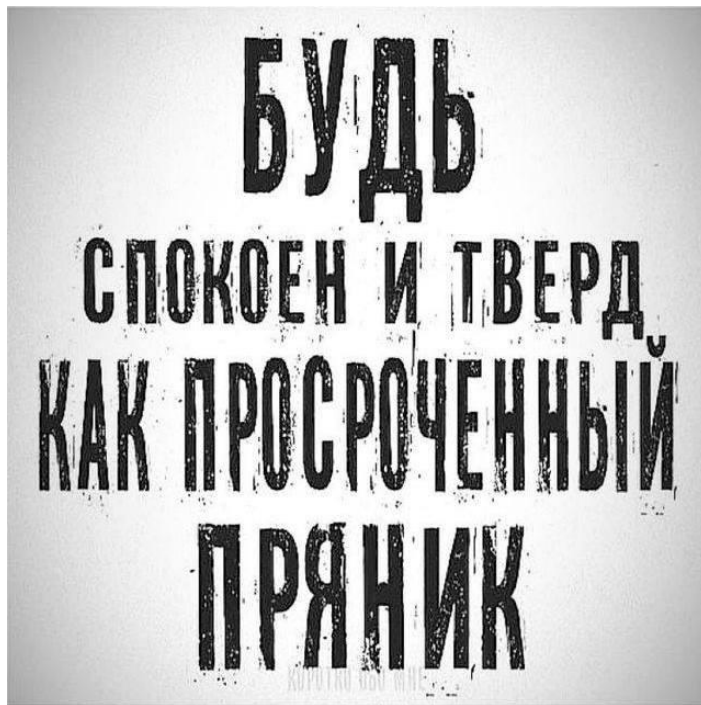
Сверять с планом.

Финансовые решения.

Если где то тратим больше,
значит где-то нужно уменьшить.

Зафиксировать траты.

Есть рост в доходах - тратим
больше, нет - не тратим



Финансовые приложения

Финансы, бюджет с CoinKeeper
Disrapp

Загрузить Встроенные покупки

ОЦЕНОК: 26 ТЫС. ВОЗРАСТ РЕЙТИНГ РАЗРА
4,1 4+ №22
★★★★☆ Финансы Dis

СБЕР
Проверяйте балансы на картах ведущих российских банков

АЛЬФА
Все последние операции и переводы в приложении

9:41 Мои деньги 80 000 Р

9:41 История

История Движ Расход Настройки

Дзен-мани: учет расходов
Zenmoney OU

Открыть

ОЦЕНОК: 9,4 ТЫС. ВОЗРАСТ РЕЙТИНГ РАЗРА
4,5 4+ №107
★★★★☆ Финансы Zenm

Что нового [История версий](#)

Версия 6.0.0 1 мес. назад

Доходы vs Расходы — новый отчет и виджет в Аналитике.

Ждем вашего фидбэка в нашем чате [еще](#)

Финансы - расходы и доходы
Orange Dog

Загрузить Встроенные покупки

ОЦЕНОК: 54 ТЫС. ВОЗРАСТ РЕЙТИНГ РАЗРА
5 4+ №25
★★★★★ Финансы Orang

НАГЛЯДНЫЙ УЧЕТ РАСХОДОВ И ДОХОДОВ

СОЗДАНИЕ СОБ КАТЕГОРИЙ

16:28 ОСТАТОК 24 855 Р

РАСХОДЫ ДОХОДЫ

День Неделя Месяц Год Период

Сегодня, 25 июля

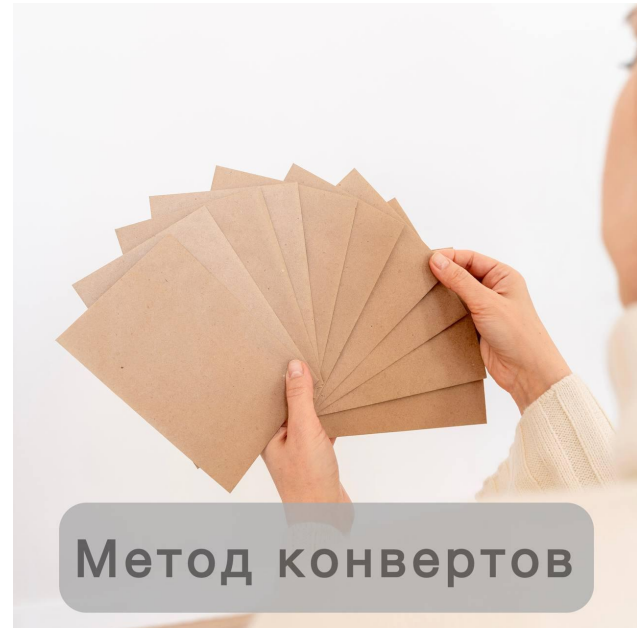
35 245 Р

16:28 Создание кате

Получки Расходы Иконки

Супер легкий учет

**Сколько статей в
финансовом плане -
столько конвертов или
накопительных счетов**



Метод конвертов

Корректировка

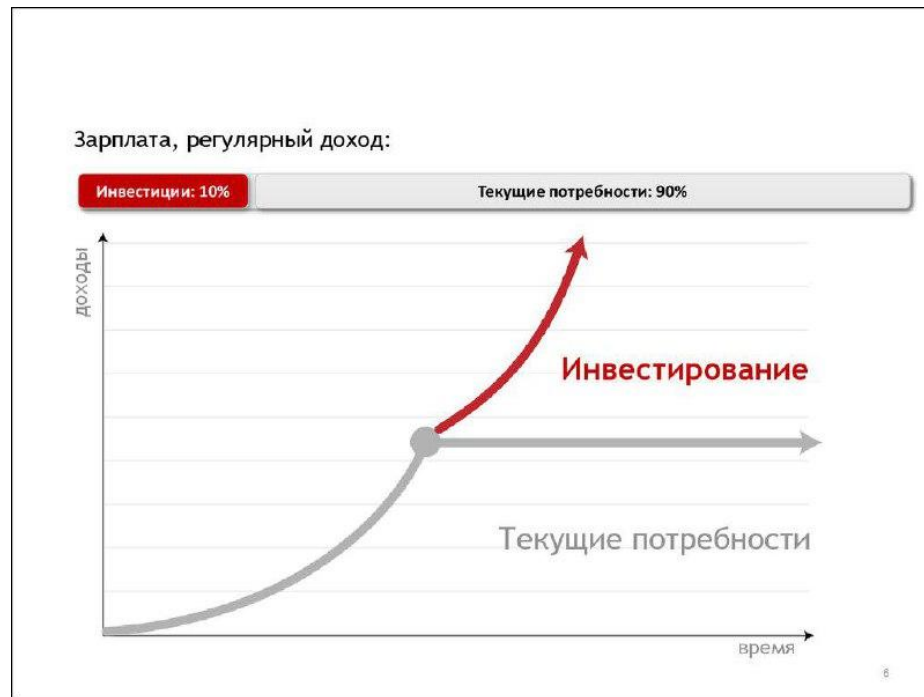
1 раз в месяц

Просмотреть финансовый план на ближайшие месяцы и внести изменения



Что дальше?

1. Составить **финансовый план**
2. Начать изучать **инвестирование**



Игра Cashflow

Финансовое
планирование и азы
инвестирования за
**2 часа веселого
общения**



Просто начните накапливать

Всего 100 р. в день

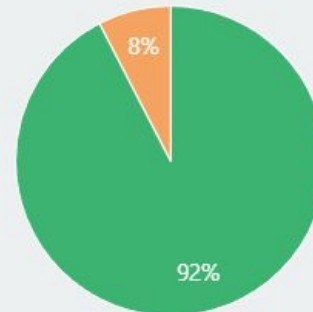
40 лет

Сумма всех пополнений **1 440 000,00 Р**

Доход **17 532 238,74 Р**

Итоговая сумма **18 972 238,74 Р**

Анализ

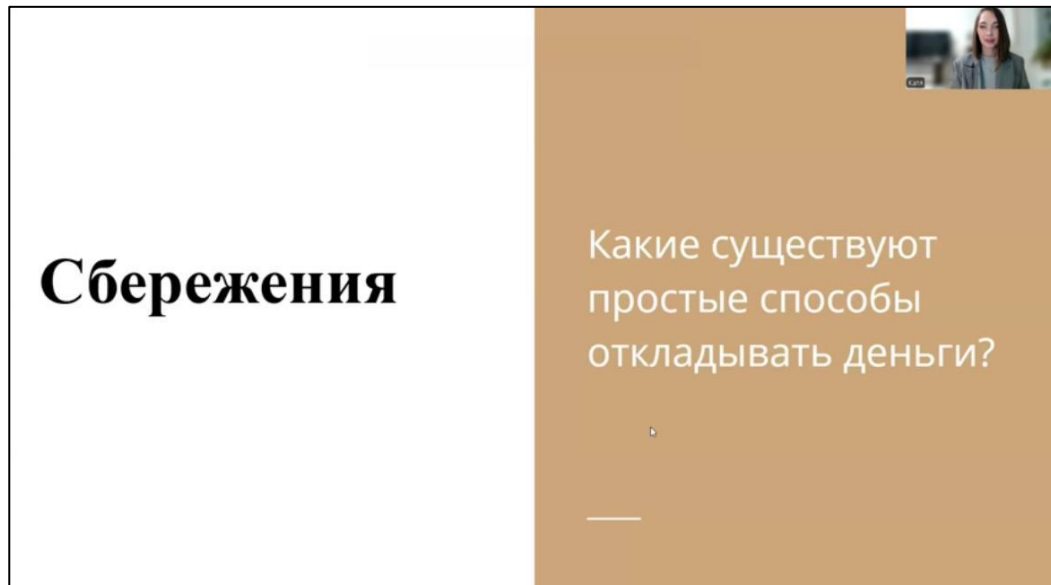


10 шагов к формуле богатства

1. Выпишите цели: **выберите 3 приоритетные** на этот год.
2. Посчитайте, как быстрее снизить кредитную нагрузку и следите, чтобы выплаты по кредитам **не превышали 20% ваших доходов**.
3. Рассчитайте, сколько нужно накапливать на **финансовую подушку и долгосрочные цели**.
4. Составьте **прогноз движения денежных средств по месяцам**.
5. Посчитайте **сценарии бюджета** (минимум, комфорт, желаемый).
6. Ведите **учет расходов** в приложении или методом конвертов.
7. Делайте **корректировку финансового плана 1 раз в месяц**.
8. Начните **читать про инвестиции**.
9. Поиграйте в **игру Cashflow**.
10. **Начните накапливать** любые суммы, хоть по 100 р.

Подарок участникам МК

Мини-видео
на 10 минут



Спасибо за внимание!

Екатерина Жевжаренко

финансовый консультант

- финансовые планы
- старт в инвестициях
- игры Cashflow

ТГ-Канал “Про семью и финансы”
@pro_family_finance

