



# Планирование и достижение финансовых целей

Занятие №5



”

Хороший финансовый план — это дорожная карта, которая показывает, как именно выбор, который мы делаем сегодня, повлияет на наше будущее



Алекса фон Тобель, специалист по финансовому планированию, миллионер из Флориды

“

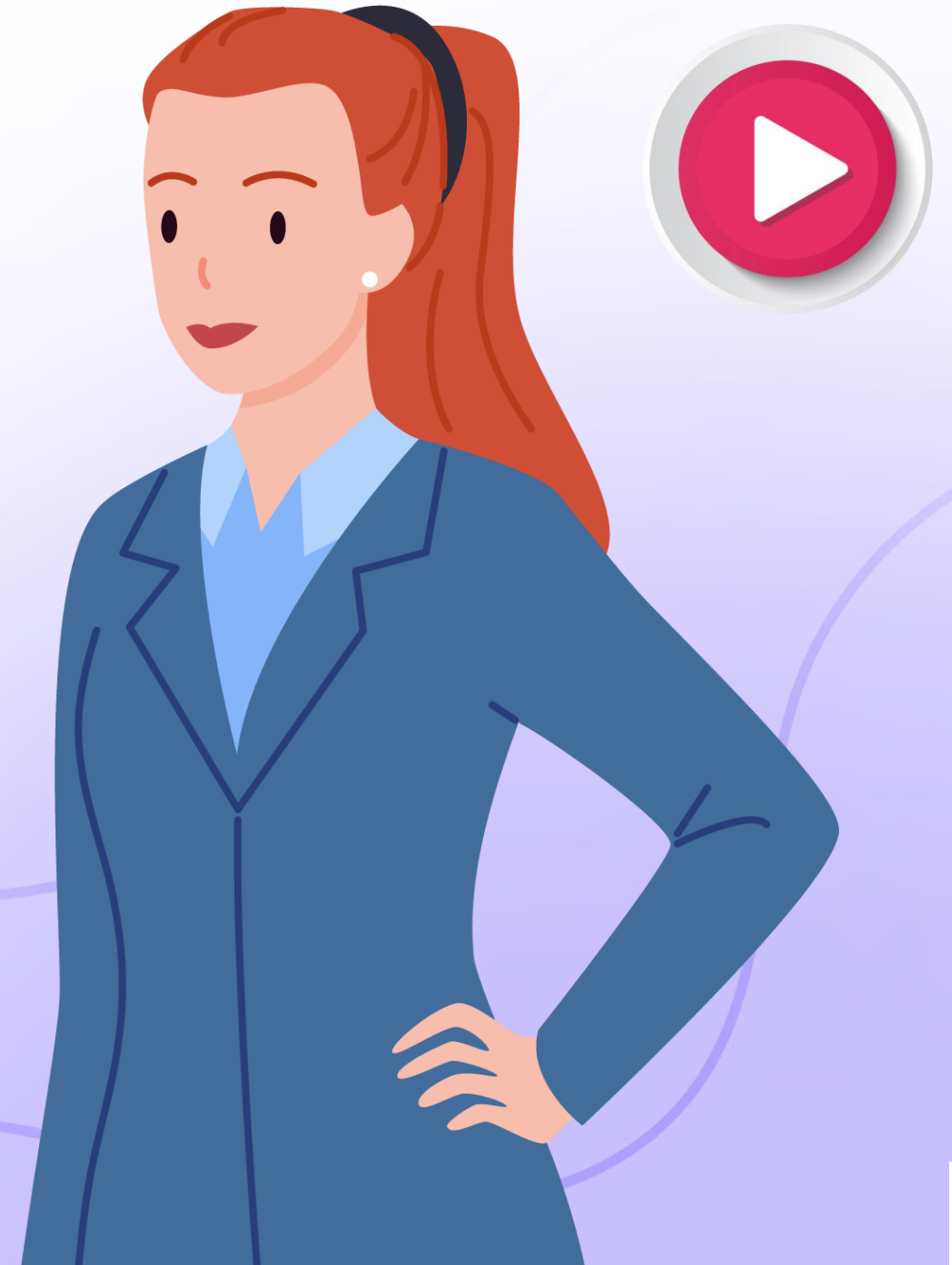
# Финансовое планирование

- $200 * 4 = 800$  рублей
- За год  $800 * 12 = 9600$  рублей
- Если эти деньги положить в банк под 18% годовых, то к концу года вы заработаете  $9600 * 18\% = 1728$  рублей
- Всего у вас будет денег  $9600 + 1728 = 11328$  руб.



# Что такое SMART ?

- ✓ **Specific** — конкретная
- ✓ **Measurable** — измеримая
- ✓ **Achievable** — достижимая
- ✓ **Relevant** — уместная
- ✓ **Time-related** — с конкретным сроком



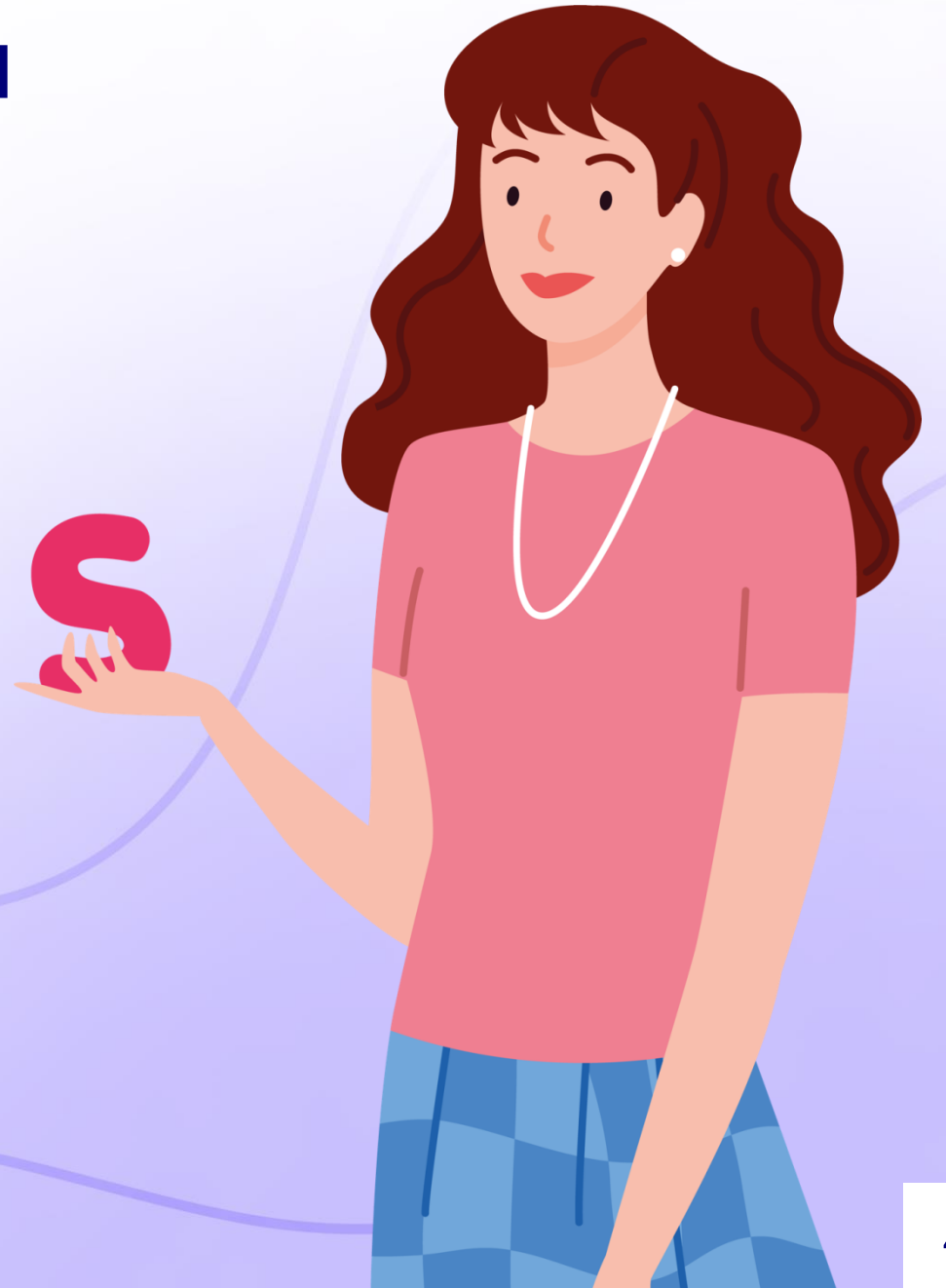
# Specific — конкретная

Какой результат хочет получить Анна?

“

Я хочу накопить деньги  
на поездку на море

”



# Measurable — измеримая

Сколько средств ей необходимо  
на реализацию цели?

”

Я хочу накопить 50 000  
рублей на поездку  
на море

“



# Achievable — достижимая

Что необходимо сделать для того, чтобы появились ресурсы (в нашем случае деньги)?

”

Я хочу накопить 50 000 рублей на поездку на море, откладывая деньги

“



# Relevant — уместная

Цель является уместной?

Если Анне необходимо накопить 50 000 рублей, и она будет откладывать по 5 000 рублей ежемесячно, то ей нужно 10 месяцев достигать этой цели. Сейчас СЕНТЯБРЬ. Сможет ли Анна накопить к лету 50 000 рублей?





# Time-related — с конкретным сроком

В течение какого времени  
она хочет реализовать цель?

”

Я хочу накопить 50 000  
рублей на поездку на  
море следующим летом,  
откладывая деньги

“



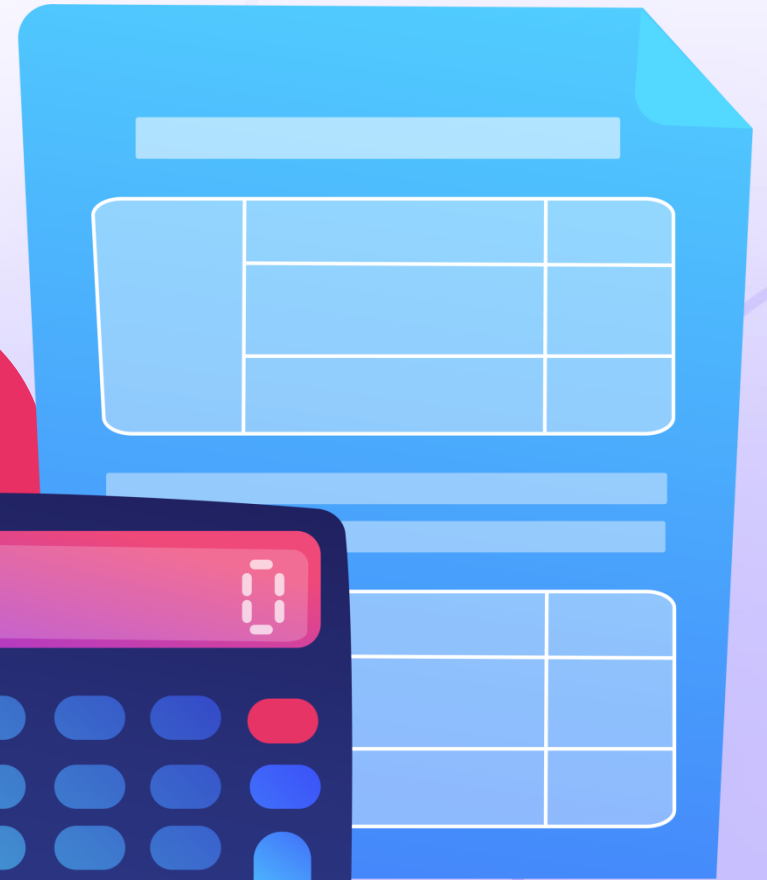
# Легенда Сергея

Давайте поможем  
Сергею поставить  
финансовые цели  
на ближайшие  
3 года



# Задание 1. Определение текущих финансовых условий

Расходы:  $3000 + 15000 + 3000 + 5000 = 26000$  руб.



## Задание 2. Определение фин. целей

Основные финансовые цели Сергея:

- Купить профессиональный компьютер: 50 000 рублей
- Оплатить дообразование: 100 000 рублей
- Съездить в горы: 100 000 рублей

Суммарная стоимость:  $50\ 000 + 100\ 000 + 100\ 000 = 250\ 000$  рублей

## Задание 3. Составление бюджета

- Доходы: 40 000 рублей
- Расходы: 26 000 рублей
- Остаток: 14 000 рублей в месяц






$250\ 000 / 14\ 000 = 17$  месяцев (примерно)  
или 1 год и 5 месяцев






**Нужно каждый месяц откладывать всю сумму остатка**

## **Задание 4. Планирование финансовых действий**



-  **5 \* 14 000 = 70 000 рублей нужно заработать или сэкономить**
-  **Предлагаю устроиться на подработку**
-  **За месяц нужно зарабатывать больше на  $78\ 000/12 = 5800$  рублей**

# **Задание 5. Мониторинг и корректировка**

-  **Отслеживайте свои доходы и расходы каждый месяц**
-  **Проверяйте, насколько вы достигли своих финансовых целей**
-  **Корректируйте ваш бюджет и финансовые действия, если необходимо**



Игра

# Накопи на мечту





# До свидания!

