

Планирование и достижение финансовых целей



Рабочая тетрадь



Финансовое планирование

Допустим, вы покупаете кофе всего 1 раз в неделю стоимостью 200 рублей за стакан. Если вы откажетесь от него, сколько денег за месяц вы сэкономите?

$200 * 4 =$ _____ рублей

За год $800 * 12 =$ _____ рублей

Если эти деньги положить в банк под 18% годовых, то к концу года вы заработаете $9600 * 18\% =$ _____ рублей

Всего у вас будет $9600 + 1728 =$ _____ рублей

А с чего все началось? С постановки _____ цели.

Финансовая цель:

Цель по SMART:



Финансовые цели по SMART

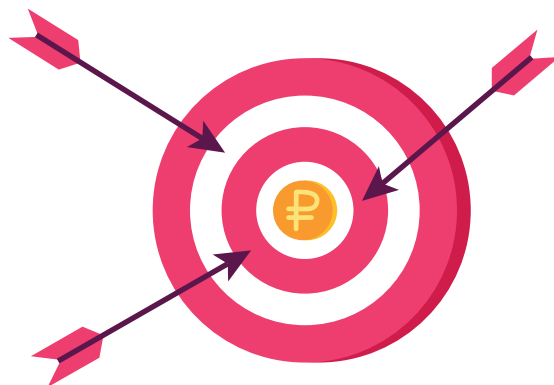
Specific — конкретная

Measurable — измеримая

Achievable — достижимая

Relevant — уместная

Time-related — с конкретным сроком



	Вопрос	АННА — хочет поехать на море
S конкретная	Какой результат хочу получить?	
M измеримая	Сколько средств необходимо на реализацию цели?	
A достижимая	Что необходимо сделать для того, чтобы появились ресурсы для реализации?	
R уместная	Цель является уместной?	
T с конкретным сроком	В течение какого времени необходимо добиться цели?	



Постановка финансовых целей

Сергей работает фрилансером, зарабатывает 40 тысяч рублей в месяц. Имеет квартиру в собственности с оплатой ЖКХ 3 тысячи рублей, на питание уходит 15 000 рублей. Еще 3 000 рублей на прочие нужды. Одежда 5 тысяч в месяц.



Задание 1: Определение текущих финансовых условий

Цель: Определить текущие финансовые условия и расходы.

- 1) Составьте список всех ваших текущих доходов (работа, стипендия, иные источники).
- 2) Составьте список всех ваших текущих расходов (жилье, питание, транспорт, развлечения, иные).
- 3) Определите, сколько денег у Сергея остается в конце месяца.

Задание 2: Определение финансовых целей

Цель: Определить основные финансовые цели на ближайшие 3 года.

- 1) Составьте список ваших основных финансовых целей (например, купить автомобиль, оплатить образование, путешествовать).
- 2) Оцените, сколько денег вам нужно для достижения каждой цели.

Основные финансовые цели Сергея:

- Купить профессиональный компьютер: 50 000 рублей.
- Оплатить допобразование для повышения дохода: 100 000 рублей.
- Съездить в горы: 100 000 рублей.

Суммарная стоимость: _____

Задание 3: Составление бюджета

Цель: Составить бюджет, учитывающий текущие расходы и финансовые цели.

- 1) Составьте ежемесячный бюджет на ближайшие 3 года, учитывая текущие расходы и финансовые цели.
- 2) Определите, сколько денег нужно каждый месяц откладывать для достижения финансовых целей.

Бюджет на ближайшие 3 года:

Доходы: _____

Расходы: _____

Доходы – расходы = _____

Задание 4: Планирование финансовых действий (1 год)

Цель: Планирование финансовых действий для достижения финансовых целей.

- 1) Определите, какие финансовые действия нужно предпринять для достижения финансовых целей.
- 2) Составьте план действий для достижения каждой цели.
 - Увеличить _____ : найти дополнительную работу или стипендию.
 - Уменьшить _____ : снизить расходы на питание и развлечения.

План действий:

$5 * 14\ 000 =$ _____ рублей нужно заработать или сэкономить.

Предлагаю _____

За месяц нужно зарабатывать больше на $70\ 000/12 =$ _____ руб.

Задание 5: Мониторинг и корректировка

Отслеживайте свои доходы и расходы каждый _____

Проверяйте, насколько вы достигли своих финансовых _____

Корректируйте ваш бюджет и финансовые действия, если необходимо.

Исключительные права на материалы
принадлежат ООО ФИНГРАМ, могут
быть использованы в некоммерческих
образовательных (учебных) целях

fingram.ru
info@fingram.ru