

Основы финансового планирования. Методы и инструменты составления личного бюджета.

# Личный финансовый план

Составитель Тихонова Ю.А.  
ГБПОУ МО "Ногинский колледж"

# Введение

- В результате изучения этой темы слушатели будут:
- **Знать:** основы личного финансового планирования, правила составления личного финансового плана;
- **Уметь:** использовать различные методы и инструменты личного финансового планирования;
- **Владеть:** подходами и технологиями личного финансового планирования.

# В результате изучения темы

Учащиеся смогут составить личный финансовый план, определить свой риск – профиль и подобрать портфель инвестиций

# СОДЕРЖАНИЕ

- 1) Основные инструменты личного финансового планирования
- 2) Определение риск-профиля
- 3) Методы личного финансового планирования
- 4) Используемые портфельные продукты
- 5) Мобильные приложения по инвестициям

# Семейный бюджет.



- Заработная плата
- Пенсия
- Социальные пособия
- % на вклады в банке
- Доход от сдачи в аренду недвижимости
- И другие

- Коммунальные платежи
- Расходы на питание
- Проезд в общественном транспорте
- Покупка одежды
- Сбережения
- Выплаты по кредитам
- Оплата обучения детей
- И другие

# Основные инструменты личного финансового планирования

- **Финансовое планирование** - это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения развития организации или стейкхолдера.
- **Персональный финансовый план** - это план по достижению финансовых целей. Он содержит конкретные рекомендации, в какие активы, сколько и на какой срок нужно инвестировать, чтобы цели были достигнуты в кратчайшее время. Личный финансовый план всегда учитывает индивидуальные особенности инвестора и его риск-профиль.

# Основные инструменты личного финансового

- Финансовый план нужен для контроля доходов и расходов семьи. Для осознанного и максимально результативного инвестирования.
- Финансовый план упорядочивает и организует процесс вложения денег, чтобы вы смогли получить больше дохода и с меньшими рисками.

# Основные инструменты личного финансового планирования

## *Как составить личный финансовый план?*

Необходимо сформулировать свои финансовые цели

- Под цели подбирают инвестиционные продукты и услуги.
- Разработка персональной инвестиционной стратегии

В дальнейшем личный финансовый план можно корректировать и дополнять. Это удобно, если ваши цели изменятся или в экономике произойдут движения, требующие другого подхода к капиталовложениям.

# Как работает персональное финансовое планирование?

- Как расписание, которое рассчитано на долгую перспективу и показывает, на какой стадии движения к цели вы находитесь. Личное финансовое планирование позволяет эффективнее управлять собственными деньгами и быстрее достигать поставленных целей, будь то крупная покупка или обеспеченная старость в будущем, избегая ФИНАНСОВЫХ ОШИБОК.

# Последовательность действий

- Оцените свои финансовые потребности-ЦЕЛИ:  
автомобиль, недвижимость (покупка для себя, детям), образование, ремонт и пр.
- Оцените свои реальные финансовые возможности
- Рассчитайте срок достижения целей
- Узнайте, как достичь цели быстрее у финансового консультанта

# Определение риск-профиля

- Использовали ли вы ранее инвестиционные инструменты?
- Не инвестировал ранее или пользовался только банковскими депозитами
- У меня есть опыт инвестирования в паевые фонды, услуги доверительного управления
- Я занимался инвестированием через брокерский счет
- Я активно инвестировал через брокерский счет, используя рискованные инструменты (срочный рынок, Форекс и т.д.)

# Определение риск-профиля

Как бы Вы сами себя охарактеризовали с точки зрения риска?

- Допускаете риск
- Являетесь очень рискованным человеком
- Не допускаете риск
- Считаете себя осторожным человеком

Какова вероятность, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно, до истечения предполагаемого срока инвестиций?

- Низкая
- Средняя
- Высокая
- Очень высокая

# Определение риск-профиля

Какой вариант инвестирования вы бы выбрали?

- Получить доход на уровне ставок по банковским депозитам при минимальных рисках
- Получить доход на уровне банковский депозит + 3-6% годовых в рублях (и/или + 2-4% годовых в долларах США) с невысоким уровнем риска
- Получить доход на уровне банковский депозит + 6-10% годовых в рублях (и/или + 4-7% годовых в долларах США), принимая средний уровень риска
- Получить доход на уровне банковский депозит + 10-14% годовых в рублях (и/или +7-10% годовых в долларах США) с существенным уровнем риска
- Получить доход на уровне банковский депозит + 14-18% годовых в рублях (и/или +10-13% годовых в долларах США) со значительным риском колебаний стоимости ваших активов
- Инвестировать в самые рискованные инструменты, рассчитывая получить доходность, превышающую банковский депозит + 18% годовых в рублях (и/или +13% годовых в долларах США)

# Определение риск профиля

Какой уровень изменений стоимости Ваших активов вы допускаете?

- Я не допускаю даже временного снижения суммы моих вложений
- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 5%
- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 10%
- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 15%
- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 25%
- Я готов к существенному снижению стоимости моих активов в расчете на последующий рост

От определенного риск- профиля зависит стратегия инвестиций:

- **КОНСЕРВАТИВНАЯ**
- **РАЦИОНАЛЬНАЯ**
- **АГРЕССИВНАЯ**
- **СБАЛАНСИРОВАННАЯ**- название обусловлено суммой на счете и использованием рекомендаций мобильного приложения или финансового консультанта

# Методы личного финансового планирования

- 1) Коэффициентный метод;
- 2) Балансовый метод;
- 3) Нормативный метод;
- 4) Портфельный метод;
- 5) Бюджетирование доходами и расходами;
- 6) Управление финансовыми потоками.

Лидерами являются бюджетирование и портфельный подход.

# Методы личного финансового планирования

Преимуществом портфельного подхода в настоящее время является широкая продуктовая линейка, включающая более 100 финансовых и инвестиционных инструментов, от консервативных, с защитой капитала, до более агрессивных, с высоким и даже неограниченным потенциальным доходом. Это позволяет не только подбирать продукты под любой риск-профиль инвесторов и реализовывать разработанную на бумаге стратегию, но и при необходимости быстро корректировать ее. Любой, даже самый долгосрочный финансовый план рекомендуется пересматривать каждые полгода-год. В условиях стремительно меняющихся экономических реалий балансировка портфеля становится не просто рекомендованным, а необходимым действием.

# Состав портфеля

- ДУ «Активное Управление Текущим капиталом» Стратегия представляет собой сбалансированный портфель российских «голубых фишек» и ОФЗ. Задача стратегии - обеспечить целевую доходность и не превышать допустимые риски, управляющий активно управляет структурой портфеля, как по отдельным эмитентам, так и по классам активов.
- ДУ «Активное Инвестиционное Управление» Стратегия представляет собой сбалансированный портфель российских и зарубежных высокодоходных акций. Задача стратегии - обеспечить максимально-возможную доходность и не превышать риск-профиль.
- ДУ Управление Резервным капиталом «Защита капитала Индекс ММВБ» (Р). Стратегия позволяет получить доход существенно выше доходности депозитов надежных банков и обеспечивает полную или частичную защиту инвестированных активов. Повышенная доходность образуется за счёт прямого участия в росте Индекса ММВБ.

# Виды структурных продуктов

## **Полная защита капитала**

- В случае нереализации прогнозируемого сценария инвестор получает 100% вложенной суммы.

## **Частичная защита капитала**

- В случае нереализации прогнозируемого сценария инвестор возвращает не менее указанной в договоре доли вложенных средств (99 – 95%).

## **Условная защита капитала**

- Инвестор покупает базовый актив по зафиксированной в условиях продукта цене (продукты типа «Трансформер»). Либо клиент получает защитную часть продукта в виде облигаций по зафиксированной в условиях цене (продукты с защитой капитала в виде облигаций).

# Функционал мобильных приложений по инвестициям

- получение данных об остатке на счете или карте; пополнение баланса карточного счёта;
- оплата по ранее созданному шаблону или посредством автоплатежа;
- просмотр истории операций;
- открытие, закрытие вкладов и накопительных счетов;
- получение выгодных предложений;
- получение информации о расположении ближайших банкоматов;
- покупка или продажа иностранной валюты; управление вкладами;
- Пр.

# ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

- 1) Определите свой риск-профиль
- 2) Составьте личный бюджет и определите каким он является? (профицитным, дефицитным или сбалансированным)

ОЖИДАЕМЫЕ ДОХОДЫ	ОЖИДАЕМЫЕ РАСХОДЫ
ВСЕГО ДОХОДОВ	ВСЕГО РАСХОДОВ