

Научно-исследовательская работа

Экономика

Личный финансовый план – О сколько нам открытий чудных...!!

Выполнил: Токарев Ярослав Дмитриевич

учащийся 9 класса «А»

ГБОУ города Москвы «Школа № 1862», Россия, г. Москва

Руководитель: Подкорытова Руслана Зиновьевна

педагог ДО

МАОУ СОШ №7 города Тюмени, Россия, г. Тюмень

План

Введение

Как составить личный финансовый план

Заключение

Список литературы

Введение

«Зная только четыре правила арифметики,
вполне можно содержать финансы в порядке»
(О. Мирабо).

Этой известной, как мне кажется фразе, которую любит часто произносить моя мама, уже много лет, но идут года, сменяются столетия, а она по-прежнему актуальна. Актуальна потому, что слишком многое определяют в нашей жизни деньги. Люди хотят жить хорошо, в достатке. Желание, по-моему, похвальное. Но достичь этого достатка получается не у всех и не всегда. Почему? Наверное, потому, что не все правильно рассчитывают семейный бюджет, составляют личный финансовый план. А вообще все ли его составляют? И что такое - личный финансовый план?

Для научно-исследовательской работы я выбрал тему: «Личный финансовый план – О сколько нам открытий чудных!!». Мне захотелось попробовать составить свой личный финансовый план, в котором будут отражены мои личные предпочтения, желания, и первая мечта - игровой ноутбук Xiaomi Mi Gaming Laptop (стоимость 49 990 рублей). Мой ЛФП (личный финансовый план) был составлен на срок до декабря 2019 года, т.е. всего на год, но я применил основные правила арифметики и все свои потенциальные возможности.

О себе достаточно просто: Токарев Ярослав Дмитриевич, 15 лет, учащийся 9 класса средней школы города Москва, нахожусь на иждивении своей семьи. Я не единственный ребенок, иждивение мое уютно и особых материальных проблем я не ощущаю.

Потратив некоторое время на изучение учебной литературы и интернет ресурсов, освещающих тему основных экономических понятий, инвестирования и планирования я решил, что мой личный финансовый план должен состоять из следующих пунктов:

-постановка цели;

- оценка текущего состояния;
- выбор стратегии;
- анализ и коррекция плана.

Мой план должен мне помочь в решении таких вопросов:

- К чему я стремлюсь?
- Как мне быстрее достичь цели?
- Как скорректировать разработанный план?

Итак, представляю свой скромный труд, не судите строго, я только погружаюсь в основы экономической теории и финансовой грамотности и, надеюсь, постигнуть эту науку в совершенстве.

Как составить личный финансовый план

Финансовый план-это условный документ, в котором поэтапно расписаны шаги, которые необходимо предпринять для достижения своих финансовых целей. В нем, как правило, учтено все: доходы, расходы, активы, пассивы, финансовые инвестиционные инструменты. Этот план вполне достижим, ведь в его основе лежат реальные доходы, определенные цели. И самое главное-результат, исполнение мечты! Думаю, ради этого следует потрудиться серьезно: много работать, научиться в чем-то себе отказывать, экономить. Но при этом всем надо помнить, что жизнь дается один раз, потому нельзя полностью отказаться от развлечений, подарков, другое дело, что они будут скромными и разумными.

Но как часто случается, что для достижения своей мечты люди идут на обман, даже дети. Как мечтает о прянике конем с розовой гривой герой одноименного рассказа Виктора Петровича Астафьева. Это мечта, исполнить которую берется бабушка, которая повезет на базар ягоды, собранные внуком. Только внук обманул бабушку - ягоды съел вместе с друзьями, а вместо них положил сухие листья, траву. А ведь бабушка рассчитывала на деньги, которые она выручит за проданные ягоды, это была прибыль в скромном семейном бюджете. Разумеется, обман открылся, но мечта героя все-таки исполнилась –

бабушка купила ему заветный пряник. А этот обман, почему-то именно так думаю, он запомнит на всю жизнь. Это станет ему нравственным уроком. Не всегда найдутся в жизни те, кто готов исполнить твою мечту, чаще приходится всего добиваться самому.

Я думаю, составление моего собственного личного финансового плана в данный момент, является первым шагом к исполнению мечты и попытке добиться чего-то самому.

Итак, мои действия:

Шаг 1. Я стремлюсь накопить деньги на ноутбук.

Шаг 2. Текущее финансовое положение/состояние.

На сегодня я могу сказать, что располагаю финансовыми активами:

- «Валютный вклад»: 100 евро и 100 долларов (аккуратно размещен в шкатулке), что по сегодняшнему курсу составляет около нескольких тысяч рублей. Приблизительная сумма просчитана мной на основании данных курса валют в период с января 1 января 2019 года по 29 декабря 2019 года. В связи с изменением курса валют эта сумма может увеличиться или уменьшиться, но в среднем на сегодняшний день «валютный вклад» составляет 13 288,00 рублей.

Таблица 1- Изменения курса валют (евро/доллар) в 2019 году по месяцам [1]; [2]

Валюта	январь 19	фев. 19	мар. 19	апр. 19	май. 19	июн. 19	июл. 19	авг. 19	сен. 19	окт. 19	ноя. 19	дек. 19	На текущую дату:
1 Евро	67,34	65,86	65,15	64,61	64,81	64,23	63,19	65,53	64,98	64,35	63,86	62,97	6297,00 Р
1 Доллар	75,96	74,72	73,66	72,62	72,49	72,39	70,96	72,97	71,55	71,05	70,6	69,91	6991,00Р
											ИТОГО:		13288,00

- «Рублевый вклад», сформированный в течение 2019 из подарков на день рождение, Новый год, 23 февраля и прочие праздники от родителей, бабушки/дедушки, крестных родителей в сумме 17 000 рублей размещен на социальной карте Учащегося (банковской карте Банка Москвы (ныне банк ВТБ»)).



К сожалению, до достижения 18 лет, подключение к данной банковской карте продукта теле банк невозможно, следовательно, создать в личном кабинете, например, вклад «Сберегательный счет» с процентной ставкой не представляется возможным. Вывод данная пластиковая карта может только пополняться внесением наличных через банкомат или банковскими перечислениями денежных средств от родителей.

- «Вклад в банке» (3-х литровая банка-копилка). На сегодня данная копилка заполнена почти на половину (данная копилка работает с января 2019 года и ее пополняют все желающие). По статистически усредненным данным в такую банку входит 2 340 монет по 10 рублей, что составляет 23 400 рублей, следовательно, для наполнения копилки необходимо еще 1 170 монет (ориентировочная дата наполнения декабрь 2019 года, возможно раньше или чуть позже).



- Карманные деньги в сумме 2000 рублей в месяц. Их ни активом, ни доходом считать, конечно, не могу, а потому резюмирую, что постоянных доходов пока не имею. Все мои жизненные потребности покрываются родителями. Планировать что-либо самонадеянно без представления своей социальной перспективы.

Шаг 3. Для того чтобы быстрее достичь конечной цели, а именно купить игровой ноутбук, я рассмотрю возможные варианты увеличения своих нынешних финансовых активов. Вот какие варианты могут быть:

1) Вклад в банк.

Банковский вклад (или банковский депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом. ^[3] Положили свои накопления на депозит, получаем процент от этого. Но тут очень важно понимать сумму процента. Банк начисляет порядка 5-10% годовых в зависимости от того, какой тип продукта выбран. Как следствие, через год получим от силы 50-100 рублей. В соответствии с действующим законодательством открыть вклад от 14 лет до 18 лет могут либо родители, либо я сам, при этом мне необходимо свой паспорт и паспорт одного из его родителей, который дает письменное согласие на открытие счета. Получается, что законодательство разрешает самостоятельно открыть депозитный счет подросткам с 14 лет, все остальные счета – с 18 лет. О том, в какой банк положить депозит, я самостоятельно могу принять решение. В возрасте от 14 лет я получаю доступность ко многим базовым депозитным продуктам в любых банках страны. Но есть ограничения: нельзя будет открыть специальный вклад – зарплатный, пенсионный или инвестиционный, где по условиям нужно быть совершеннолетним и заключить с банком не только договор вклада, но и пользоваться другими финансовыми услугами.

2) Молодежная дебетовая карта Сбербанк для клиентов от 14 до 25 лет. ^[4]

Владелец этой карты может пользоваться сервисом дистанционного управления своим счетом, то есть Мобильным банком и Сбербанк. Онлайн. Кроме того, студенты и работающие подростки имеют возможность получать

через Сбербанк заработную плату, стипендию и иные выплаты. Поскольку банк ценит каждого клиента, для данной категории он подготовил различные «вкусняшки», о которых очень просто и понятно в банке Вам расскажет консультант.

3) Основать свой бизнес.

Но с имеющимися на сегодня у меня деньгами максимум, на, что можно рассчитывать – это на покупку-продажу чего-то мелкого и дешевого. Хотя, приняв участие в Проекте Правительства Москвы «Бизнес уикенд» в ноябре 2018 года я уже набросал свой бизнес план. Мой бизнес план заключается в том, что я хотел бы открыть торгово-развлекательный центр. Для начала строительства мне необходимо получить земельный участок под строительство объекта, оформить необходимые нормативно-правоустанавливающие документы, оформить и получить кредит на строительство. Построить здание с подземной парковкой и соблюдением всех норм пожарной безопасности. Ввести здание в эксплуатацию. Часть здания я планирую сдавать в аренду. А дальше... я пока не думал, т.к. понимаю, что на сегодняшний день, прежде всего, необходимо получить знания, в том числе и в области финансовой грамотности и экономики, т.к. в настоящий момент, к сожалению, я не располагаю достаточным багажом знаний для более детального написания бизнес плана. «Если пред тобою великая цель, а возможности твои ограничены, - все равно действуй; ибо только через действие могут возрасти твои возможности» (Шри Ауробиндо).

4) Инвестирование в криптовалюту.

Криптовалюта - разновидность цифровой валюты, создание и контроль за которой базируются на криптографических методах. ^[5] Ажиотаж вокруг крипторынка постепенно угасает. Курс криптовалют не стабилен, именно на этом и зарабатывают опытные инвесторы. Еще один способ заработать на криптовалюте - это его добыча через облачный майнинг или следование торговым сигналам. Данный вариант для меня не совсем понятен, а потому мы его просто рассмотрели, как вариант.

5) Инвестирование в паевые инвестиционные фонды. ^[6]

ПАИ обладают разной доходностью, но в среднем она выше обычного банковского вклада, есть и очень прибыльные продукты. Аналогично банковским депозитам детям доступны и паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ). "Любой ребенок, независимо от возраста, может стать владельцем инвестиционных паев - купить их они могут без каких-либо ограничений", - говорит начальник отдела развития инфраструктурных проектов УК "Альфа-Капитал" Илья Ванин. Но, как и в случае с брокерскими счетами, существует ряд ограничений. Так, открыть лицевой счет ребенку до 14 лет могут только родители, и совершать сделки могут только они. И опять же - продавать принадлежащие ребенку ПИФы можно только с согласия органов опеки. Что касается несовершеннолетних от 14 до 18 лет, то заявление на открытие счета подписывается ими самостоятельно, а в анкете зарегистрированного лица содержится также и образец их подписи. Но для проведения операции с паями ПИФов опять-таки требуется письменное согласие родителя или опекуна.

6) Инвестировать деньги можно и в какой-нибудь стартап. ^[7]

Но для этого его нужно найти и, прежде всего, быть уверенным, что он даст какой-то доход, в настоящее время это редкость. И опять, к сожалению, мне всего лишь 14 лет, могут возникнуть проблемы в реализации данного варианта.

7) Покупка акций. ^[8]

Акции являются прибыльными ценными бумагами. А также классическим инструментом любого инвестора, цена на них не фиксирована, она постоянно меняется — как вверх, так и вниз. С 14 до 18 лет - с письменного согласия своих законных представителей - родителей, я могу приобрести акции. Акция - это ценная бумага, подтверждающая право ее обладателя на долю в уставном капитале компании — эмитента (компании, выпустившей данную ценную бумагу). Проще говоря, держатель акции является собственником определенной доли в компании. На сегодняшний день я затрудняюсь с выбором, т.к. у меня еще нет понимания будущей профессии и профессиональных интересов.

8) Инвестиции в свои знания. ^[9]

Мы живем в эпоху информации, а это требует новых знаний, новой информации, новых умений, все меняется быстрее, соответственно, если мы не инвестируем в свои знания ежедневно, мы начинаем отставать. В настоящее время я получаю среднее образование, но в свободное от основной учебы время я посещаю курсы «Операторов ЭВМ», планирую пройти курсы обучения по программе «Робототехника».

Ознакомившись с возможными вариантами инвестирования, имеющихся у меня денежных средств, я пришел к выводу, что в данный момент я несколько ограничен в выборе инструментов инвестирования, прежде всего потому, что у меня недостаточно знаний в вопросах финансовой грамотности.

Шаг 4. Необходимо составить список доходов и расходов.

Таблица 2- Личный финансовый план

Месяц	Доходы (карманные деньги)	Подарки	Расходы (кино, проезд на метро, кафе, подарки к праздникам и событиям)	Баланс (накопления)
январ.19	2000		2500	-500
фев.19	2000	3000	2500	2500
мар.19	2000		2500	-500
апр.19	2000		1500	500
май.19	2000	3000	2000	3000
июн.19	2000		1500	500
июл.19	2000		1500	500
авг.19	2000		1500	500
сен.19	2000		1500	500
окт.19	2000		1500	500
ноя.19	2000	5000	3000	4000
дек.19	2000	5000	5000	2000
Итого:	24000	16000	26500	13500

Шаг 5. На основе анализа я решу, в правильном ли я направлении, и нужна ли мне коррекция разработанного плана.

Проанализировав сложившуюся ситуацию, я пришел к выводу, о том, сколько нам открытий чудных!!!... смог показать незамысловатый условный документ - личный финансовый план. Я увидел слабые стороны своего планирования в виду отсутствия достаточного количества знаний в области финансовой грамотности, и я понимаю, что, зная только четыре правила арифметики содержать финансы в порядке очень трудно. Конечно, достичь мечты и купить игровой ноутбук Xiaomi Mi Gaming Laptop (стоимость 49 990 рублей) я смогу, но мне придётся сократить некоторые статьи расходов, например, отказаться от похода в кино, встреч в Макдоналдс с друзьями 2 раза в месяц, сократить бюджет на подарки к событиям (день рождения, гендерные праздники).

Таблица 3-Достижение цели (покупка игрового ноутбука)

	<i>дек.19</i>
«Валютный вклад»	13 288,00 Р
«Рублевый вклад»	13 500,00 Р
«Копилка»	23 400,00 Р
	50 188,00 Р

Заключение.

Таким образом, при написании данной работы, я еще раз убедился в важности создания личного финансового плана. Самая главная цель ЛФП может быть достигнута – я смогу накопить на игровой ноутбук Xiaomi Mi Gaming Laptop (стоимость 49 990 рублей).

Проводя исследовательскую работу, анализ возможных вариантов увеличения своих нынешних финансовых активов и составления личного финансового плана, я понял, что мне необходимо более детально подойти к вопросу понимания и конкретизации шагов, которые могут меня привести к достижению поставленной цели. Я с уверенностью могу заявить, что на сегодня для меня самый приоритетный вариант увеличения своих нынешних финансовых активов - это «Инвестиции в свои знания», что дает основания для продолжения участия в подобных конкурсах, которые дают возможность узнать много нового и интересного.

В нашей жизни часто можно услышать, что за деньги можно купить все. Да, действительно, деньги играют немаловажную роль, но добиваться благополучия личного и семейного, я уверен нужно честным путем, четко планируя свои финансовые доходы и расходы. И тогда исполнение мечты благодаря накоплениям принесет радость и удовлетворение, откроет новые возможности, позволит реализовать какие-то проекты. Бертольд Авербах говорил о финансовых планах и накоплениях так: «Нажить много денег - храбрость; сохранить их - мудрость, а умело расходовать - искусство». Мне очень хочется, чтобы люди моей страны были успешными и благополучными, но чтоб «презренный металл» (деньги) никогда не был смыслом их жизни.

Список литературы

1. <https://ratestats.com/euro/2018/>
2. <https://ratestats.com/dollar/2018/>
3. https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский_вклад
4. <http://znatokdeneg.ru/uslugi-bankov/sberbank/molodezhnaya-karta-ot-sberbanka.html>
5. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Криптовалюта>
6. <http://fb.ru/article/188456/chto-takoe-paevoy-fond-i-kakovy-ego-funktsii-paevyie-investitsionnyie-fondyi-i-upravlenie-imi>
7. <https://reitinvest.top/investicii/investirovanie-v-startapy-chto-eta-takoe-i-kak-na-etom-zarab>
8. <http://fb.ru/article/384204/kak-nachat-investirovat-v-aktsii-instruktsiya-dlya-novichkov-sovetyi-i-sposobyi-vlojeniya-deneg>
9. <http://steelsports.ru/investitsii-v-sebya/>
10. Экономика для школьников. В.С.Автономов, Э. Голдстин / <http://www.bibliotekar.ru/biznes-63/>
11. Так устроен мир. Экономика для юношества. Хесс К. / <http://www.bibliotekar.ru/biznes-61/index.htm/>
12. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости. Савенок В.С., Серия: Управляй своими деньгами. /http://andreev-life.ru/wp-content/uploads/2016/05/Savenok_Vladimir_Kak_sostavit_lichnyi_finansovyi_plan.pdf/
13. Думай, как миллионер. Автор: Т.Хайв Экер / http://kristalldushi.com/wp-content/uploads/2015/10/Dumai_kak_millioner.pdf/

14. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом.
Сахаровская Юлия /https://www.mann-ivanov-ferber.ru/assets/files/bookparts/money/kuda_read.pdf/
15. 80 способов сэкономить. 91 способ заработать. Автор: Антонов Артём
/https://dom-knig.com/read_325158-1/
16. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев УМК «Основы финансовой грамотности»
17. [Официальный сайт Банка России, раздел «Финансовое просвещение»](#)
18. Интернет-ресурс Банка России [«Финансовая культура»](#) : «Личный финансовый план: как превратить мечты в реальность»
19. Проект Банка России – «Финансовая среда» :
<http://finsreda.com/event/taynaya-zhizn-semeynogo-byudzheta-planirovanie-i-optimizatsiya/>
<http://finsreda.com/event/pochemu-deneg-vsegda-ne-khvataet-i-kak-s-etim-borotsya/finsreda.com>
<http://finsreda.com/event/effektivnoe-upravlenie-lichnymi-finansami-kak-ekonomit-i-poluchat-ot-etogo-udovolstvie-25/finsreda.com>
<http://finsreda.com/event/finansy-v-bolshom-gorode-kak-ne-spustit-vse-dengi-na-latte/> <http://finsreda.com/event/sberezheniya-zachem-nuzhny-kak-sozdat-i-gde-khranit/> <http://finsreda.com/event/oshibki-iz-za-kotorykh-my-teryuem/>
20. <https://www.youtube.com/watch?v=mPMj2PDxeCo>