

МОСКОВСКИЙ РИЭЛТОРСКИЙ ФОРУМ 2026

Тема выступления:

Секреты финансового
планирования. Как
всегда оставаться
платежеспособным



FINANCE SYSTEM

Дисклеймер



МНЕНИЯ



ОПЫТ

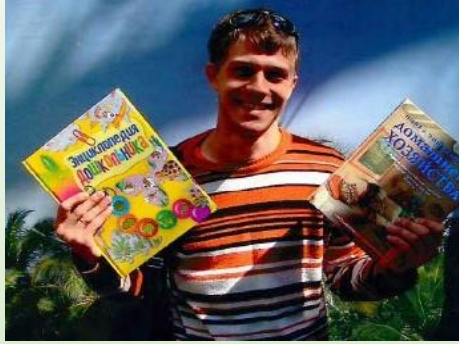


РАБОТАЕТ У МЕНЯ

Брать информацию

Делать выводы

Адаптировать для себя



Мой опыт





Мы уверены, что инвестиции в собственное развитие и обучение — это лучший способ чтобы обеспечить превосходное будущее для себя и людей, которые вас окружают

Моя Миссия

Помогаю сильным и способным людям быстрее достигать своих целей в бизнесе и жизни



Цели курса



- Поймете, что такое точка безубыточности на самом деле
- Познакомитесь с Системой фондов и понятием «финансовое преступление»
- Заберете с собой точные формулы распределения средств в зависимости от текущей ситуации с финансами
- Узнаете главные законы платежеспособности



Задание



Напишите какой результат Вы хотите получить от этого Курса

Напишите **10** Ваших финансовых целей на этот год



2

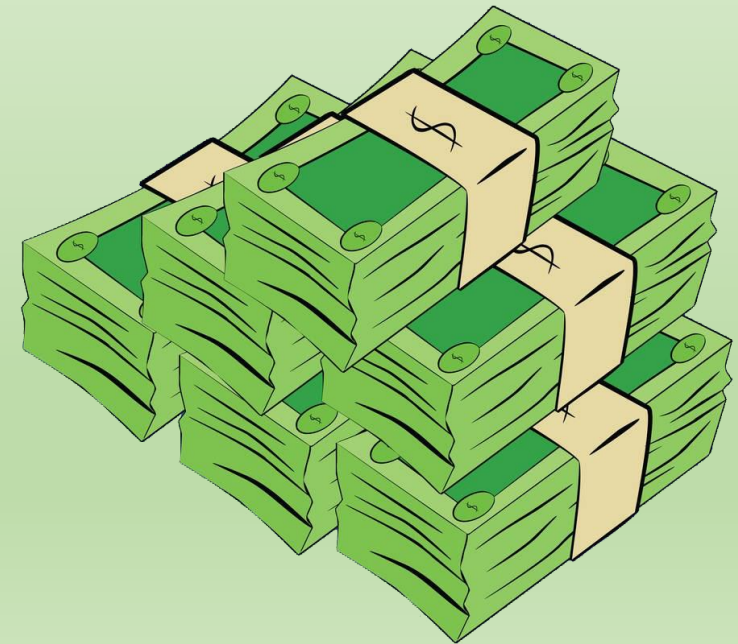
Финансы

Ключевые понятия

Деньги — это всеобщий эквивалент, который может обмениваться на любые товары и услуги, выполняя роль измерителя стоимости.

Слово «**Финансы**» происходит от латинского слова **FINARE** - платить; произведенного от **FINIS** - срок платежа, завершение, приказ о выплате.

Финансы — это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении человека или организации.



Ключевые понятия



Рубль от Древнерусское «обрубок», «затычка».

Первоначальное значение слова изменилось в **1316** г.,

когда словом «рубль» в Новгороде стали называть денежную единицу.

С середины **XV** в. рубль принят в качестве московской денежной единицы.

В России начала **XX** в., в СССР и Российской Федерации «рубль» имеет значение — «денежная единица, равная **100** копейкам, денежный знак и монета этой стоимостью».

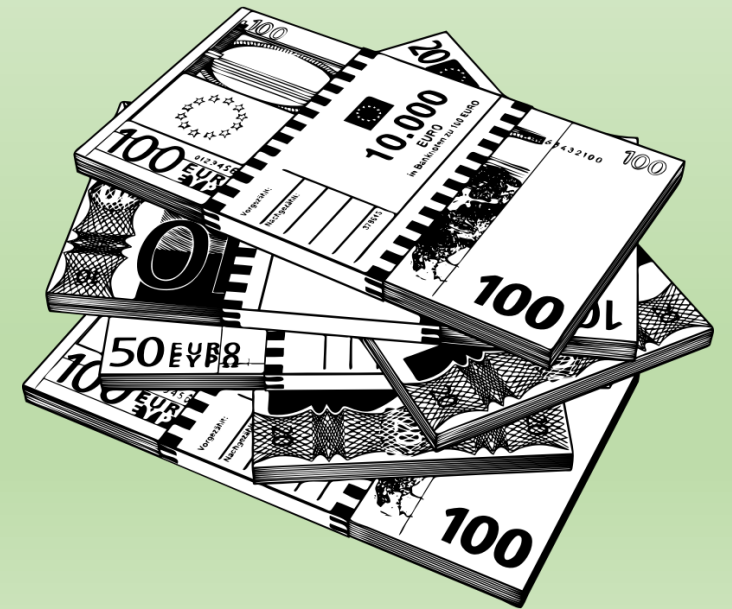
Ключевые понятия

Первая часть слова **«тысяча»** происходит от той же основы, что и слова **«тыл»** (затылок), **«тучный»**, **«туша»**, **«толстый»**.

Буквально **«тысяча»** — это **«тучная (жирная) сотня»**. В XVI веке **«туковыми деньгами»** называли **«пошлину за продажу скота»**.

Индоевропейское ***TEU-** (***tūs-**) **«разбухать, пухнуть, расширяться»**.

В древнерусском языке зафиксировано слово **«тукъ»** (отсюда **«тучный»**) — **«плодородный, жирный»**



Ключевые понятия

Планирование — это замысел, проект, задание, осуществление которых требует выполнения ряда предварительно обдуманных действий, мероприятий, объединенных общей целью.



- составление планов
- распределение ресурсов
- обработка информации
- принятие решений

Ключевые понятия

Финансовое планирование — это составление разумных планов и принятие решений по созданию, использованию и распределению денег для покупки товаров и оплаты услуг таким образом, чтобы накапливались резервы, позволяющие человеку безопасно жить и развиваться.



Способы управления финансами



РАСSEИВАНИЕ



УДЕРЖАНИЕ



ПОТОК

Создание собственного благосостояния







Задание



Напишите, как Вы поняли что такое «Финансовое планирование».

Напишите из каких этапов состоит планирование.

Какой способ управления финансами является самым лучшим?





Доходы

Доходы — это денежные средства, полученные в результате осуществления трудовой деятельности.



Виды доходов



- Заработная плата
- Различные виды социальной помощи
- Доход от ведения домашнего хозяйства
- Доходы от предпринимательской деятельности
- Дивиденды
- Арендные платежи за сдачу недвижимости в пользование



Задание



Составьте полный список Ваших доходов за последние **6** месяцев



4

Система фондов

Фонд — это денежные средства и другие ценности целевого назначения, принадлежащие человеку или организации.

Фонд текущих расходов

Инвестиционный фонд

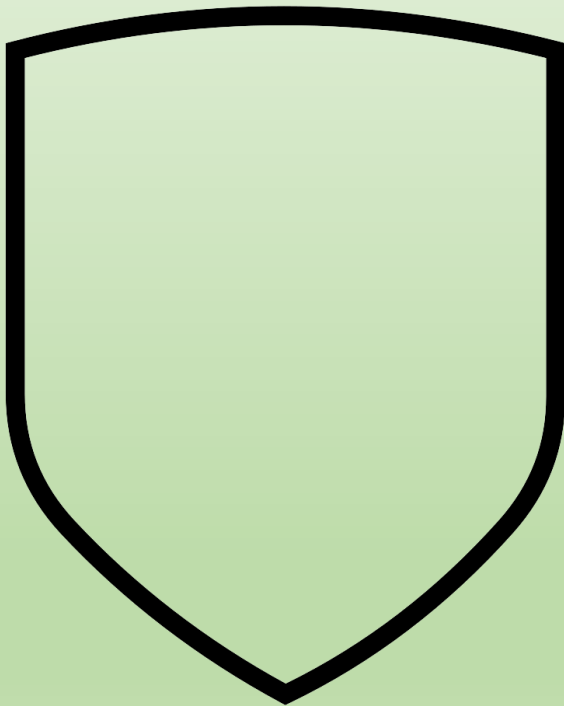
Фонд компенсации потерь

Резервный фонд

Целевой фонд

Фонд погашения просроченных
долгов

Фонд компенсации потерь



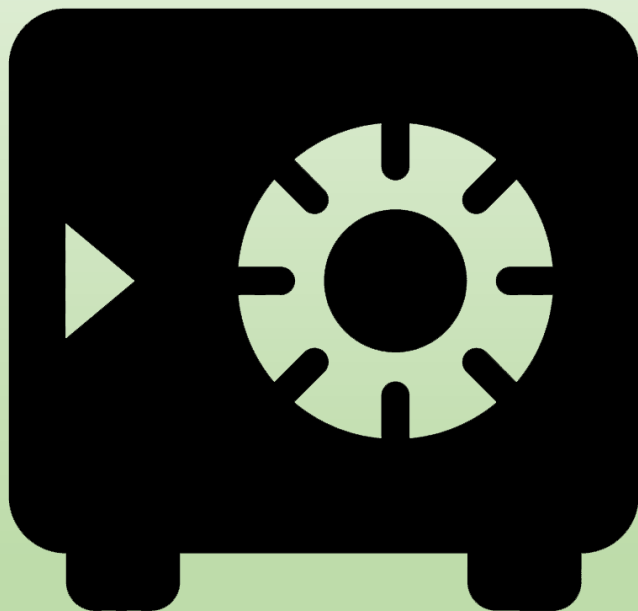
Компенсация (от лат. **COMPENSATIO** — возмещение) — это денежное возмещение, покрывающее убытки, ущерб или потери, понесенные человеком в ходе чего-либо.

Инвестиционный фонд



Накопление — это откладывание части дохода, прибыли на будущие нужды, превращение части прибыли в капитал, увеличение запасов материалов, имущества, наращивание капитала и основных средств.

Резервный фонд



Резервы — это запас чего-либо на случай необходимости; источник, откуда черпаются новые средства, силы.

Целевой фонд



Цель — Это представление о будущем или желаемом результате, который человек или группа людей представляют себе, планируют и обязуются достичь.

Фонд погашения просроченных долгов



Просроченный долг — это не погашенная в срок задолженность по основному долгу и/или плановым процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору.

Распределение денежных средств по фондам

Инвестиционный фонд

10 %

Фонд компенсации потерь

5 %

Фонд текущих расходов

70 %

Наличие просроченных долгов

Нет просроченных долгов

Есть просроченные долги

Целевой фонд

10 %

Резервный фонд

5 %

Фонд погашения
просроченных долгов

15 %



Задание



Определите необходимые для Вас фонды на текущий год

Определите количество денежных средств, которые Вы будете направлять в ваши фонды





Текущие расходы

Расходы — это затраты, издержки, потребление чего-либо для определённых целей.

Обязательные / необязательные

Разовые / Периодические

Расходы

Обязательные

Необязательные

еда

путешествия

одежда

траты на хобби

платежи за жилье

рестораны

здоровье

развлечения

Периодические расходы

Сумма

1

Коммунальные платежи

2

Налоги

3

Кредиты и обязательства

4

Оплата образования и секций

5

Абонементы, подписки, периодические издания

6

Отпуск

7

Мебель и бытовая техника

8

Верхняя одежда и обувь

9

Ремонт квартиры или дома

10

Расходы на транспорт



Задание



Составьте полный список Ваших
текущих расходов за последние
6 месяцев



6

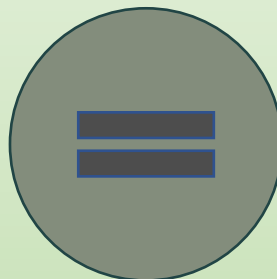
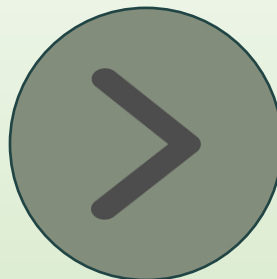
Платежеспособность

Платежеспособность

Способность и возможность человека оплачивать закупаемые товары и предметы потребления, а также выплачивать деньги по взятым на себя обязательствам в конкретный период времени.



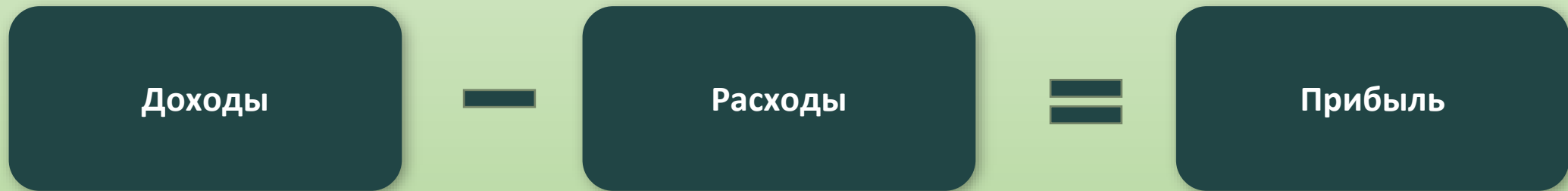
Доходы



Расходы

Точка безубыточности

Сумма всех расходов, включая текущие расходы, оплаты по просроченным обязательствам, отчисления в фонд безопасности и резервный фонд, а также формирование инвестиционного фонда.



Способы увеличения дохода

1

Создание большего количества продукта
на своем посту

2

Создание / увеличение пассивного дохода

3

Деятельность, приносящая доход ранее

4

Повышение квалификации и обучение

5

Умножение сбережений

Способы снижения расходов

1

Отказ от ненужных трат

2

Оплата подписок и абонементов сразу на длительный срок с дисконтом

3

Поиск способов приобретения товаров и услуг дешевле без потери качества

4

Составление списков и планирование расходов

5

Проактивность и сохранение ресурсов



Задание



Определите соотношение ваших
доходов и расходов

Составьте план по увеличению
доходов

Снизьте уровень расходов

Вычислите Вашу точку
безубыточности

7

Учет доходов и расходов семьи

Семейное бюджетирование

Процесс составления, контроля и анализа данных о тратах, которые происходят в семье в установленный период. **Бюджет** — это план доходов и расходов на определённое время

Цели бюджетирования:

- Распределять ресурсы.
- Соблюдать сроки обязательных выплат.
- Избегать дефицита бюджета.
- Контролировать достижение целей.



Семейное бюджетирование

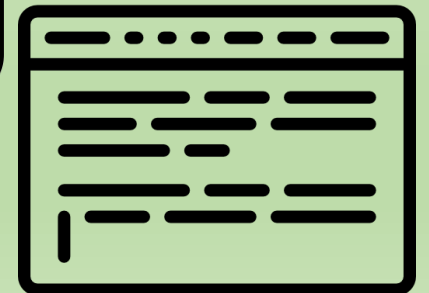
Тип дохода	Дата поступления	Сумма	Тип расхода	Дата платежа	Сумма
ИТОГО: _____ Р			ИТОГО: _____ Р		



Задание



Составьте Вашу таблицу учета
доходов и расходов на ближайшие **6**
месяцев



8

Главные правила управления финансами

Правило #1

“Вы должны много зарабатывать”

Правило #2

“Управляйте финансами, как энергией”

Правило #3

*“Тратьте меньше, чем зарабатываете,
используя систему фондов”*

Правило #4

“Преступлением в отношении финансового планирования является перемещение денежных средств из одного целевого фонда в другой”

Правило #5

“Используйте фонд накоплений для обеспечения долгосрочного пассивного дохода”

Правило #6

“Изучите наследственное планирование и обеспечьте приемственность Ваших активов”

Правило #7

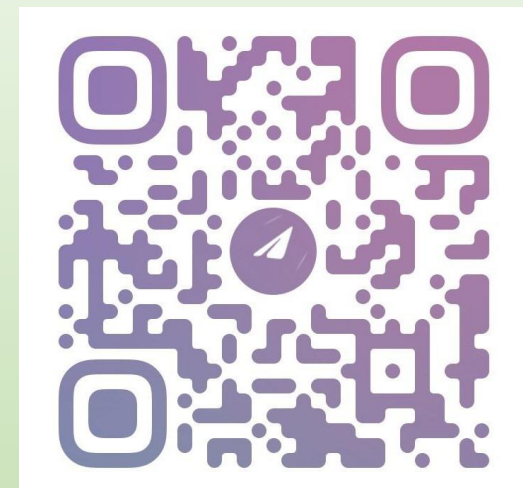
“Повышайте свои знания и навыки в области финансовой грамотности, инвестиций и управления капиталом”

Результаты курса



- Поняли, что такое точка безубыточности на самом деле
- Познакомились с Системой фондов и понятием «финансовое преступление»
- Забрали с собой точные формулы распределения средств в зависимости от текущей ситуации с финансами
- Узнали главные законы платежеспособности

Процветайте и преуспевайте



E-MAIL:

ID@5SBA.RU

TELEGRAM:

@ALEXKNU74

PHONE:

+7 (982) 321-92-93



Задание



Опишите, как Вы будете использовать каждое из **7** правил управления финансами

Напишите Вашу историю успеха об этом курсе

