

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/referat/285847>

Тип работы: Реферат

Предмет: Финансы

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ – ПОНЯТИЕ И ВИДЫ 4

1.1 Понятие личного финансового плана 4

1.2 Этапы построения личного финансового плана 5

2. ПРАВИЛА СОСТАВЛЕНИЯ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА 10

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 13

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 14

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы данной работы обусловлена следующей закономерностью: чтобы бизнес был эффективным, компании ставят финансовые цели и ищут способы достичь их. Это правило работает также для личных и семейных финансов. Чтобы понять, к чему стремиться, нужен ориентир. В этом поможет личный финансовый план.

С помощью различных методов основное преимущество личного финансового планирования можно описать как поиск наилучшего финансового решения. Отсутствие личного плана - это огромный риск. У всех разные личностные черты, но каждому имеет смысл составить свой собственный финансовый план. Когда он появится, финансовые риски будут значительно снижены. Составляя личный финансовый план, гражданин обеспечивает себе достаточную финансовую безопасность при решении различных финансовых задач, с которыми он сталкивается. Отсутствие личного плана - это огромный риск. У всех разные личностные черты, но каждому имеет смысл составить свой собственный финансовый план. Когда он появится, финансовый риск будет значительно снижен.

Степень изученности. В разработке данной темы были использованы работы таких авторов как: Е.Б. Герасимова, Д. В. Редин, Л.М. Куприянова, В.Н. Незамайкин и др.

Цель исследования – рассмотреть личное финансовое планирование.

Задачи исследования:

- рассмотреть понятие личного финансового плана;
- изучить этапы построения личного финансового плана;
- определить правила составления личного финансового плана.

Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

1. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ – ПОНЯТИЕ И ВИДЫ

1.1 Понятие личного финансового плана

Личный финансовый план (ЛФП) — это стратегия, с помощью которой можно достичь финансовых целей за установленный период. ЛФП позволяет увидеть картину в целом, наметить пути достижения целей, а также избавиться от иллюзий о текущем и будущем благосостоянии.

Проработка ЛФП схожа с планированием путешествия или экспедиции. Перед поездкой важно знать не только место и время выезда, но и названия трасс, промежуточные населенные пункты и конечную точку. Выбор средства передвижения: автобус, личный автомобиль или самолет — зависит от исходных ресурсов и отведенного срока.

Также нужно подсчитать затраты на топливо, проезд у перевозчика, покупку вещей, которые потребуются в дороге, и накладные расходы. Если не учесть хотя бы один из факторов, добраться до цели не получится либо путь окажется не оптимальным.

На составление личного финансового плана может уйти несколько дней, если цели не сформулированы. Когда конечная точка — цели, сумма и срок достижения — известны, на проработку понадобится 1-2 часа. Потраченное время станет первой инвестицией в будущее, так как поможет выработать стратегию, которой вы будете следовать в течение установленного периода. В качестве главной цели личного финансового плана можно выбрать финансовую независимость .

Для плана подходит и второе определение – обеспечить нужный доход к определенному сроку. В данном случае целью является не материальный объект, а общий достаток. Например, вы решили выйти на уровень зарплаты 70 000 рублей в месяц. Для начала нужно определить, за счет каких ресурсов можно повысить свой достаток. Если увеличить зарплату на текущей работе не получается, то следует обратить внимание на подработку или трудоустроиться в новое место, где зарплата выше.

1.2 Этапы построения личного финансового плана

Личный финансовый план строится поэтапно. Не всегда шаги идут в описанной последовательности.

Те, кто уже ведет личный или семейный бюджет, могут обнаружить, что часть работы проделана и до достижения целей осталось не так много подготовительной работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. – 192 с.
2. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 157 с.
3. Незамайкин, В.Н. Финансовое планирование и бюджетирование: Учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.Л. Юрзинова. – М.: Вузовский учебник, 2018. – 200 с.
4. Планирование и реализация программы совершенствования производства в условиях финансового кризиса. Выпуск 6 / Коллектив авторов. - М.: Горная книга, 2020. - 377 с.
5. Рогова, Е. М. Основы управления финансами и финансовое планирование / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. - М.: Издательство Вернера Регена, 2020. - 256 с.
6. Янин, О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / О.Е. Янин. - М.: Академия, 2019. - 320 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/referat/285847>