



Как управлять личными финансами

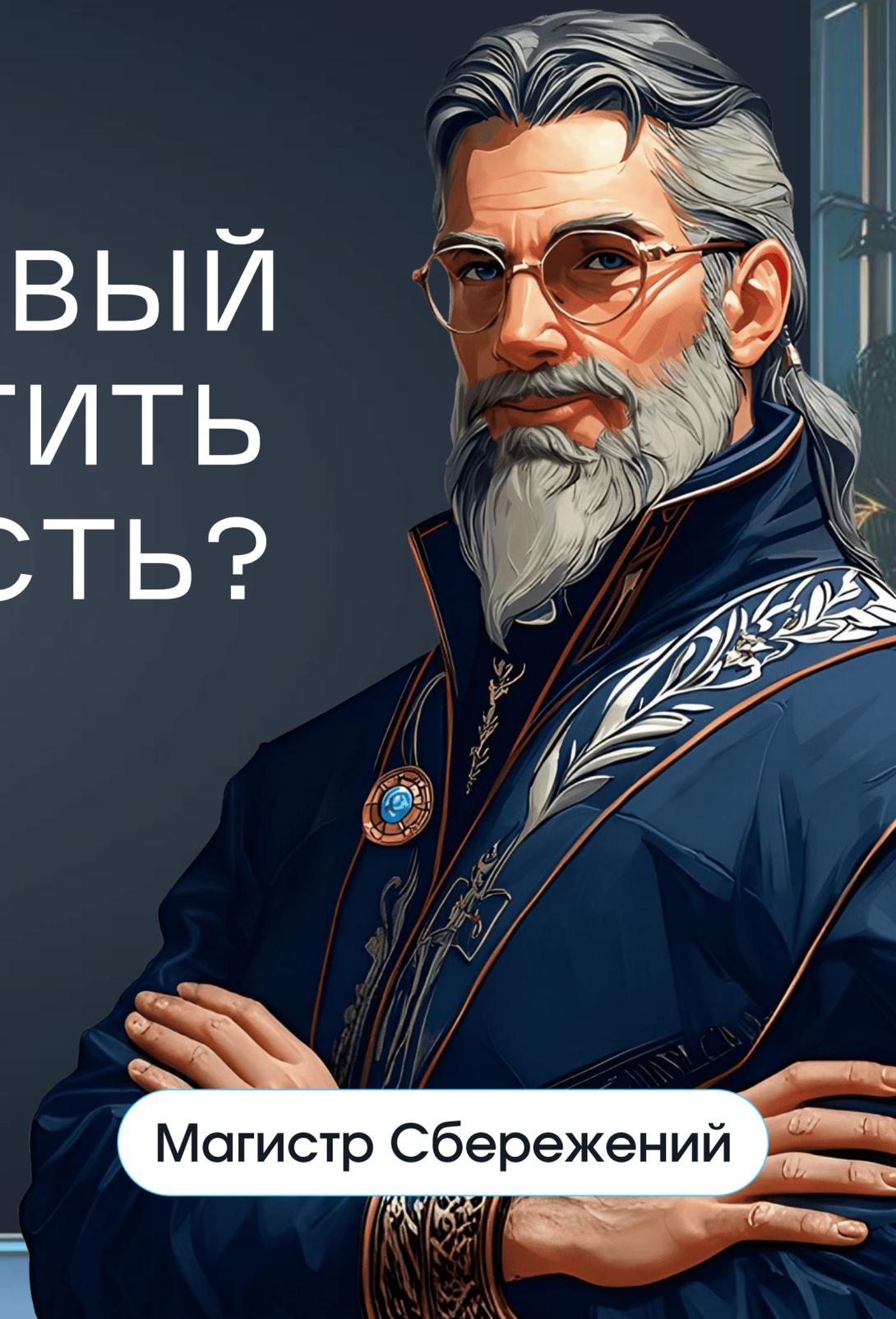
ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН: КАК ПРЕВРАТИТЬ МЕЧТУ В РЕАЛЬНОСТЬ?



Динар



Банк России



Магистр Сбережений

ПОДГОТОВИМСЯ К УРОКУ

Если у вас нет звука:

- ◆ Убедитесь, что на вашем устройстве и на колонках включён звук.
- ◆ Обновите страницу вебинара или закройте её и заново присоединитесь к вебинару.
- ◆ Откройте вебинар в другом браузере (Google Chrome или Microsoft Edge).
- ◆ Перезагрузите компьютер (ноутбук) и присоединитесь к вебинару.

Если меня видно и слышно,
нажмите на кнопку с огоньком





Привет! Меня зовут Динар, я учусь в Городе Финансов. Я бы очень хотел отправиться в путешествие на Байкал, но у меня есть и другие желания. Не понимаю, как выбрать цель и достичь её.

Давайте вместе отправимся в Мастерскую личного бюджета к Магистру Сбережений? Слышал, что у него есть блокнот финансовых маршрутов, в котором можно составить финансовую карту. Помогите мне, пожалуйста. Один я наверняка не справлюсь со всеми заданиями.

интерактив

30 секунд на ответ

МАГИСТР СБЕРЕЖЕНИЙ



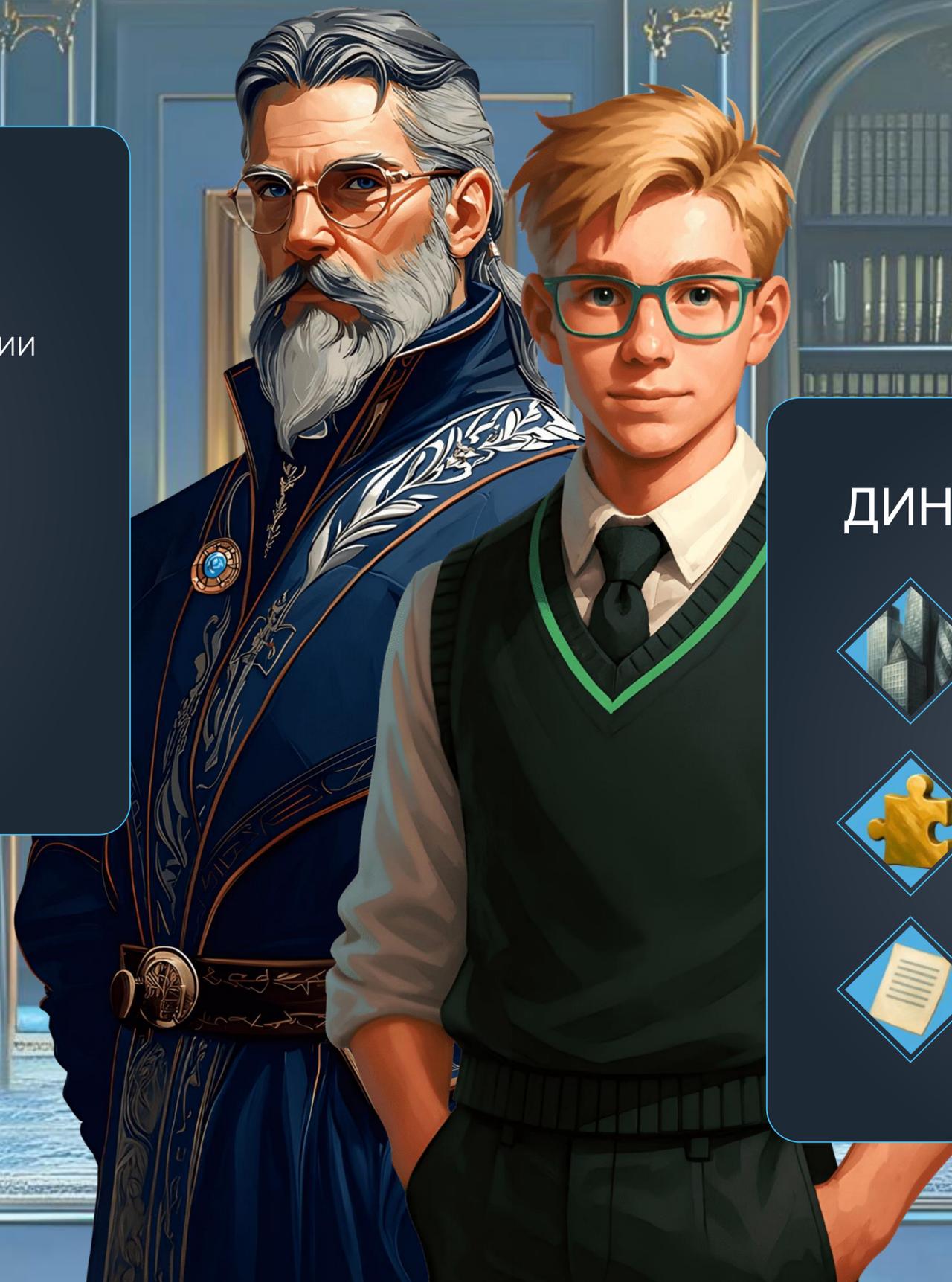
Отлично разбирается в планировании личных финансов



Владеет блокнотом-анализатором, который выдаёт информацию «по запросу»



Всегда готов предостеречь от ошибок и дать полезный совет



ДИНАР



Школьник, который живёт в Городе Финансов



Любит пробовать себя в чём-то новом



Всегда соблюдает правила и ответственно подходит к мелочам



Динар

Я мечтаю съездить на Байкал, но ещё очень хочется классно отметить день рождения и купить умные часы. Что мне делать?

Магистр Сбережений

У меня есть волшебный блокнот финансовых маршрутов — он тебе и нужен. Составь в нём финансовую карту: выбери главную цель и проработай личный финансовый план. Для этого понадобится упаковать чемодан капитала, собрать ресурсы в дорогу и построить маршрут. Со всем этим мы с ребятами тебе поможем!

ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ?



Магистр Сбережений

Наша первая задача — упаковать чемодан капитала. Но для начала советую размяться: наготове будешь — всё добудешь.

интерактив

1 минута на ответ

ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ — ЭТО НАШИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИЕ, ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

Которые мы используем, чтобы достичь успеха.



Человеческий капитал

Талант, здоровье, характер



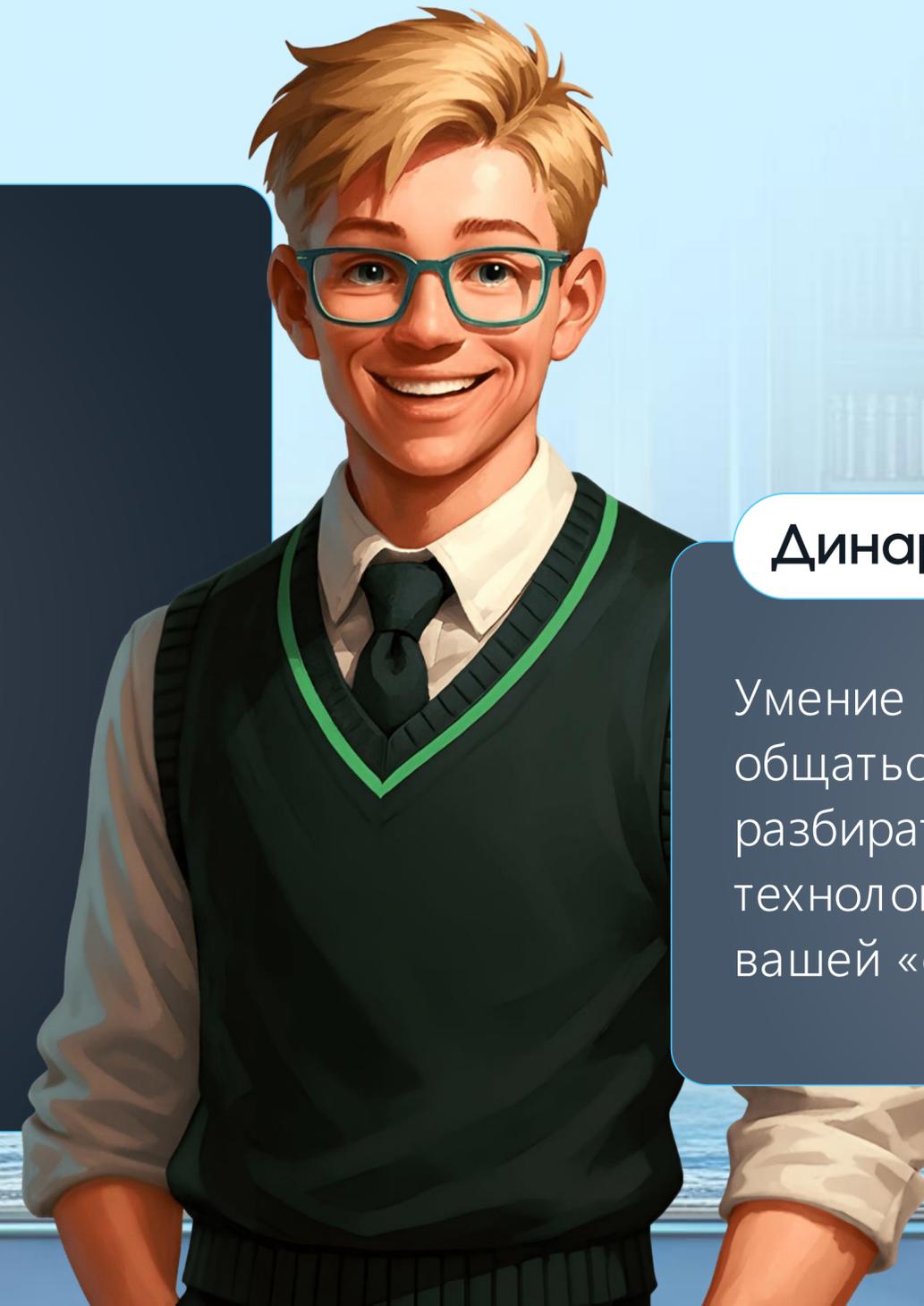
Интеллектуальный капитал

Опыт, знания, умения, навыки,
кругозор



Финансовый капитал

Деньги, квартира, машина,
дача



Динар

Умение петь, играть на гитаре,
общаться с другими людьми, хорошо
разбираться в современных
технологиях — всё это может стать
вашей «фишкой».

ЧТОБЫ УВЕЛИЧИТЬ СВОЙ КАПИТАЛ, НУЖЕН ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Важно «найти себя»

Развить свой человеческий капитал — большая многолетняя работа.



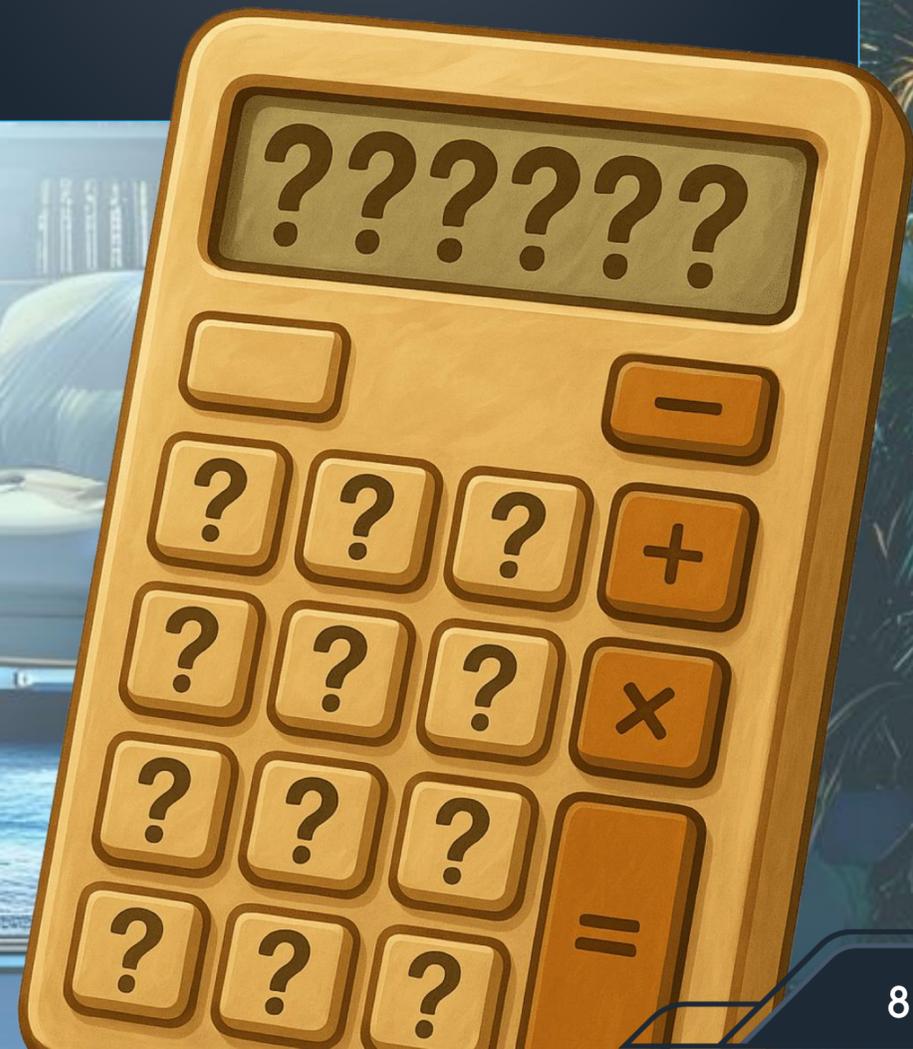
Личный капитал ≠ финансовый успех

Применить личный капитал и конвертировать его в деньги удаётся не всем.



Грамотно распорядиться деньгами — сложно

Даже те, кто нашёл применение своему капиталу, не всегда могут сохранить и приумножить заработанные средства. Именно для этого нужен финансовый план.



ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ МОЖНО УВЕЛИЧИТЬ ДВУМЯ СПОСОБАМИ



Уменьшать расходы

Расставить приоритеты
и отказаться от ненужного.



Увеличивать доходы

Уделять время саморазвитию: растить
важные качества, навыки, знания. Как
следствие — создавать новые
источники дохода.



ЧТО МОЖНО ОТНЕСТИ К ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОМУ КАПИТАЛУ?

◆ Деньги, квартира, машина, дача

◆ Опыт, знания, навыки, кругозор

◆ Талант, здоровье, характер

Магистр Сбережений

Самый ценный капитал —
тот, который навсегда останется с вами.

интерактив

1 минута на ответ



Магистр Сбережений

Каждый день мы можем развивать и приумножать личный капитал. Используйте эту возможность, чтобы ваш самый ценный чемодан — чемодан личного капитала — всегда был с вами. Запомните, что инвестиции в свои знания и навыки — самые ценные.

А между тем чемодан капитала упакован, и время наметить финансовую цель путешествия.



ПЛАНИРОВАНИЕ — ЭТО ПОСТРОЕНИЕ МОДЕЛИ СВОЕГО БУДУЩЕГО, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛЕЙ И ПУТИ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

Чтобы составить план, мы должны чётко понимать, чего хотим

Целью может быть что угодно: дорогая машина, хорошее образование, будущая пенсия, путешествие.



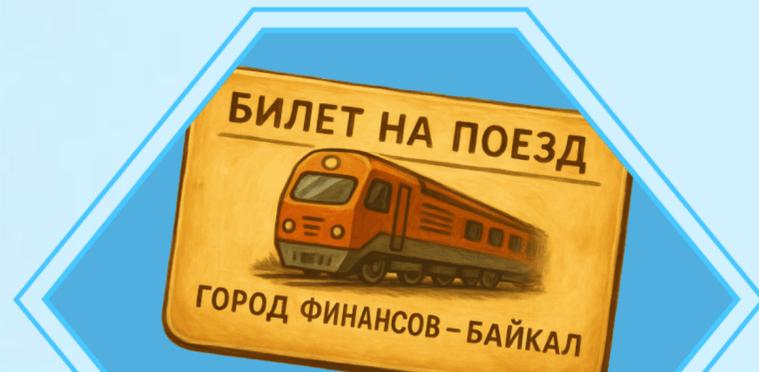
Во время достижения правильно поставленной цели вы развиваете внутренние ресурсы.



Динар

Мой лучший друг играет на гитаре и пишет песни. Его финансовая цель — записать свой трек в хорошей студии звукозаписи следующим летом.

ЧТОБЫ ПОСТАВИТЬ ФИНАНСОВУЮ ЦЕЛЬ, НУЖНО ОПРЕДЕЛИТЬ ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКИ, СРОК И СТОИМОСТЬ



Что именно вы хотите?

Чем лучше вы представляете цель, тем больше будет мотивации к её достижению.

Динар хочет отправиться на поезде в тур по Байкалу.



Когда вы этого хотите?

Нужно определить срок достижения цели: когда вы хотите её реализовать или сколько это займёт.

Динар собирается в этот тур в начале июня.



Сколько это будет стоить?

Узнайте либо точную стоимость, либо среднюю стоимость на рынке.

Для школьника тур на Байкал в среднем обойдётся в 30 000 ₽.

ИНОГДА, МЫ ХОТИМ НЕ САМУ
ВЕЩЬ, А ОЩУЩЕНИЙ, КОТОРЫЕ С
НЕЙ СВЯЗАНЫ



Магистр Сбережений

То есть вы стремитесь выделяться, нравиться другим, чтобы вас уважали. Но помните: с помощью вещей этого не достичь. А функционально вам достаточно и более дешёвой модели с похожими характеристиками.

90% ЛЮДЕЙ ПРЕДПОЧИТАЮТ МЕНЬШЕ, НО СЕЙЧАС.
10% ЖДУТ, ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ БОЛЬШЕ

В 1970-х учёные провели эксперимент. Они выбрали 600 детей 4–12 лет и предложили им съесть зефирку сразу или подождать 7 минут и получить ещё несколько штук.

Через 40 лет оказалось, что более успешными стали 10% детей, которые решили подождать.

*Магистр
Сбережений*

Магистр Сбережений

Мораль эксперимента: нужно принимать обдуманные решения, расставлять приоритеты и не поддаваться соблазнам, чтобы добиться большего.

ПОМОГИТЕ ДИНАРУ ВЫБРАТЬ ФИНАНСОВУЮ ЦЕЛЬ.

Динар

Сейчас у меня 3 главных желания —
каждое хочется поскорее исполнить. Но
нужно выбрать одно.

◆ Путешествие на Байкал
в июне за 30 000 ₽

◆ Смарт-часы за 10 000 ₽
для занятий спортом

◆ Вечеринка на день рождения за 5 000 ₽
в последнюю субботу января

◆ Однозначно верного ответа нет,
зависит от приоритетов

интерактив

1 минута на ответ

Динар

Команда, мы составили маршрут моего финансового путешествия! Интересно выходит: на вашей карте может быть намечено сколько угодно маршрутов к разным целям, но фокусироваться нужно на одной. Той, которая для вас в приоритете.

Самое время посчитать, сколько мне нужно накопить, чтобы отправиться в путешествие. Доходы, расходы и всякое такое 😊



ОСНОВА ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА — ВЕСТИ УЧЁТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ И АНАЛИЗИРОВАТЬ ТРАТЫ

Источников доходов не так много, а вот расходы делятся на 2 группы: обязательные и необязательные

Обязательные



Аренда жилья



Интернет



Продукты



Коммунальные услуги

Необязательные



Модная одежда и обувь



Развлечения



Спонтанные покупки



Магистр Сбережений

Ещё бывают ежегодные траты: отпуск, страхование, налоги. Советую их тоже сразу учитывать.

ПЯТЬ СОВЕТОВ, ЧТОБЫ НЕ ТРАТИТЬ ЛИШНЕГО

1

Создайте список покупок и следуйте ему

Перед походом в магазин или онлайн-покупками составьте список необходимых товаров и придерживайтесь его.

2

Установите бюджет на импульсивные покупки

Определите сумму, которую вы можете тратить на спонтанные покупки в течение месяца.

3

Используйте правило 24 часов

Это время даст обдумать, действительно ли вам нужен этот товар, и сравнить с другими предложениями.

4

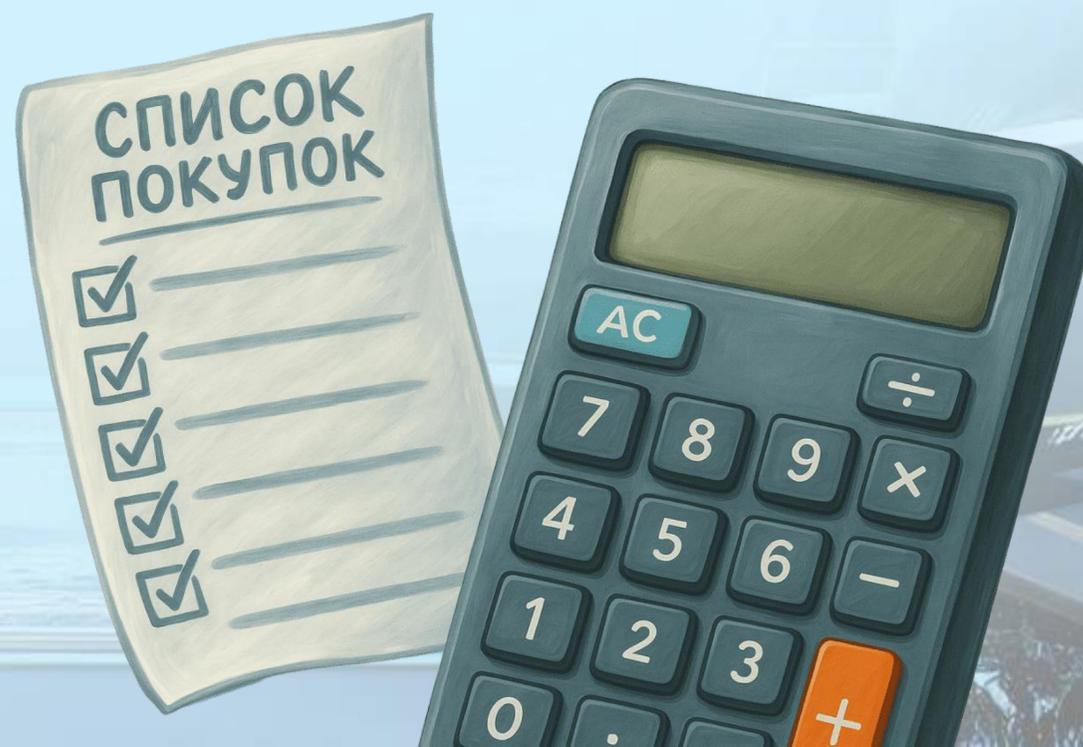
Избегайте триггеров для импульсивных покупок

Определите ситуации или места, которые провоцируют вас на спонтанные покупки, и старайтесь их избегать.

5

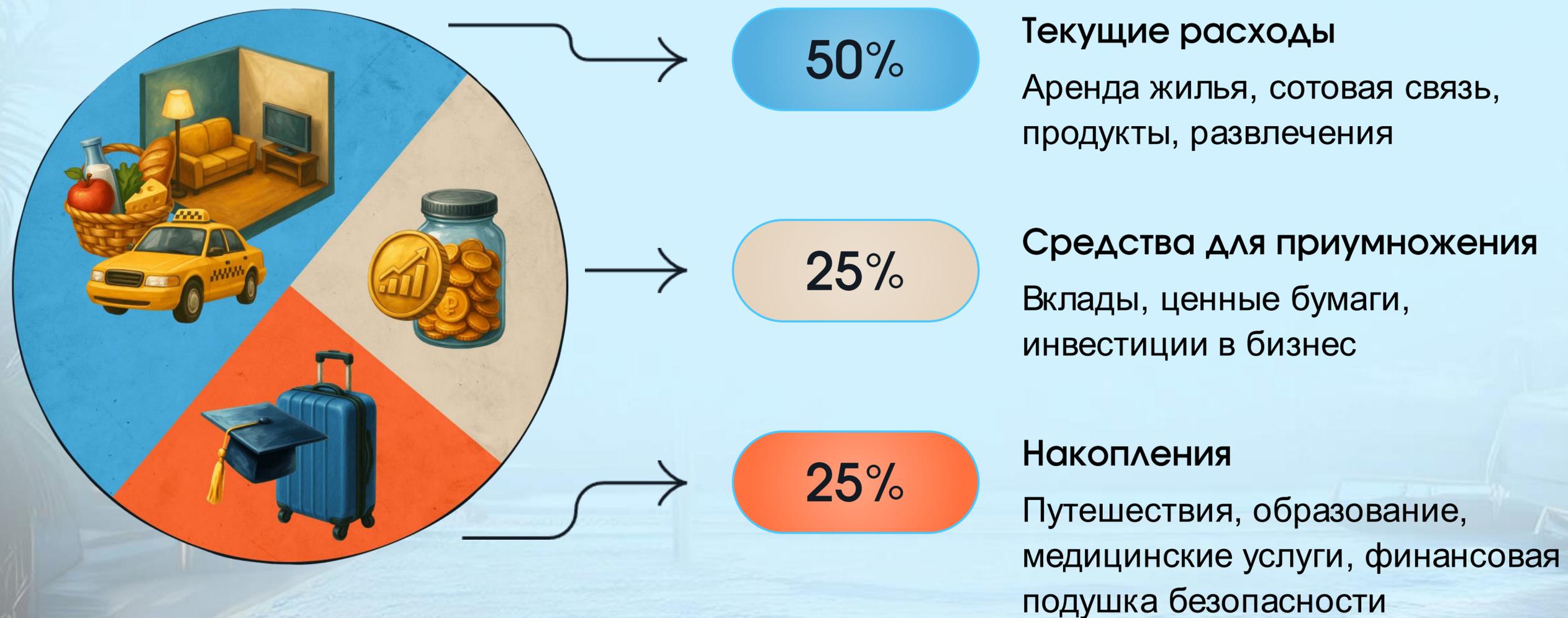
Анализируйте свои покупки

Это поможет понять свои привычки и работать над их изменением.



ЧТОБЫ ДОСТИЧЬ ПОСТАВЛЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ, НУЖНО ГРАМОТНО РАСПРЕДЕЛЯТЬ ДОХОДЫ

Для начала можно разделять денежные поступления на несколько частей: текущие затраты, сбережения и инвестирование. Например:





Магистр Сбережений

Давайте представим такую ситуацию:

Молодой человек Денис живет в Новосибирске и работает дистанционно. В октябре работа над проектом затянулась, и премия будет только в ноябре. Сейчас Денису нужно отказаться от некоторых расходов, чтобы не занимать денег у друзей и не брать с кредитной карты.

ПЕРЕЧИСЛИТЕ РАСХОДЫ, ОТ КОТОРЫХ ДЕНИСУ СЕЙЧАС СТОИТ ОТКАЗАТЬСЯ.

◆ Арендная плата и коммунальные платежи

◆ Новый зонт (старый сломался)

◆ Такси

◆ Новая шапка

◆ Поход в кино

◆ Доставка готовой еды

◆ Общественный транспорт

интерактив

1 минута на ответ

Динар

Друзья, смотрите! На карте появились остановки, где можно будет восполнить ресурсы. Например, найти подработку или перераспределить траты — как Денис в задании. Чтобы у вас такие появились, ведите учёт доходов и расходов. Тогда вы точно будете знать, сколько и когда откладывать, чтобы с комфортом добраться до цели.

Кстати, мы подготовили всё необходимое, и готовы составить главное — личный финансовый план, карту путешествия.



ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ СОСТОИТ ИЗ ПЯТИ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНЫХ ЭТАПОВ

- 1 Оценить текущее финансовое положение
- 2 Определить реальные финансовые цели и расставить приоритеты
- 3 Распределить деньги в зависимости от приоритетов
- 4 Выбрать оптимальный путь достижения целей
- 5 Контролировать достижение целей

*Магистр
Сбережений*

Магистр Сбережений

Есть много историй знаменитостей, которые на пике карьеры зарабатывали миллионы, а потом всё потеряли. И всё лишь потому, что не умели распоряжаться деньгами — не занимались финансовым планированием и тратили всё сразу.

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН — ОПТИМАЛЬНЫЙ ДЛЯ ВАС ПУТЬ ДВИЖЕНИЯ К ЦЕЛИ

Есть 3 варианта этого пути, у каждого свои преимущества и недостатки

Взять деньги в долг



- ✓ Получаете желаемое сразу
- ⚠ Переплата по процентам
- ⚠ Риск финансовых проблем

Накопить



- ✓ Без переплаты
- ✓ Нет долговых обязательств
- ⚠ Нужно ждать дольше
- ⚠ Риск потратить накопленное

Часть взять в долг, а часть накопить



- ✓ Покупка быстрее
- ✓ Переплата меньше
- ⚠ Всё равно есть долг
- ⚠ Нужно копить и платить

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ПОКАЗЫВАЕТ, С КАКОЙ СКОРОСТЬЮ МОЖНО КОМФОРТНО ДВИГАТЬСЯ К ЦЕЛИ

Подарок от бабушки,
которая приехала в гости

Финансовация цель —
накопить на смарт-часы
за 10 000 ₽ до Нового года

Период	Доходы	Расходы	Копилка	Вклад
Август	2 000	1 000	1 000	1 005,95
Сентябрь	2 000	1 000	2 000	2 017,49
Октябрь	5 000	1 000	6 000	3 035,43
Ноябрь	2 000	1 000	7 000	7 058,65
Декабрь	2 000	1 000	8 000	8 106,56
Итог	13 000	5 000	8 000	8 106,56



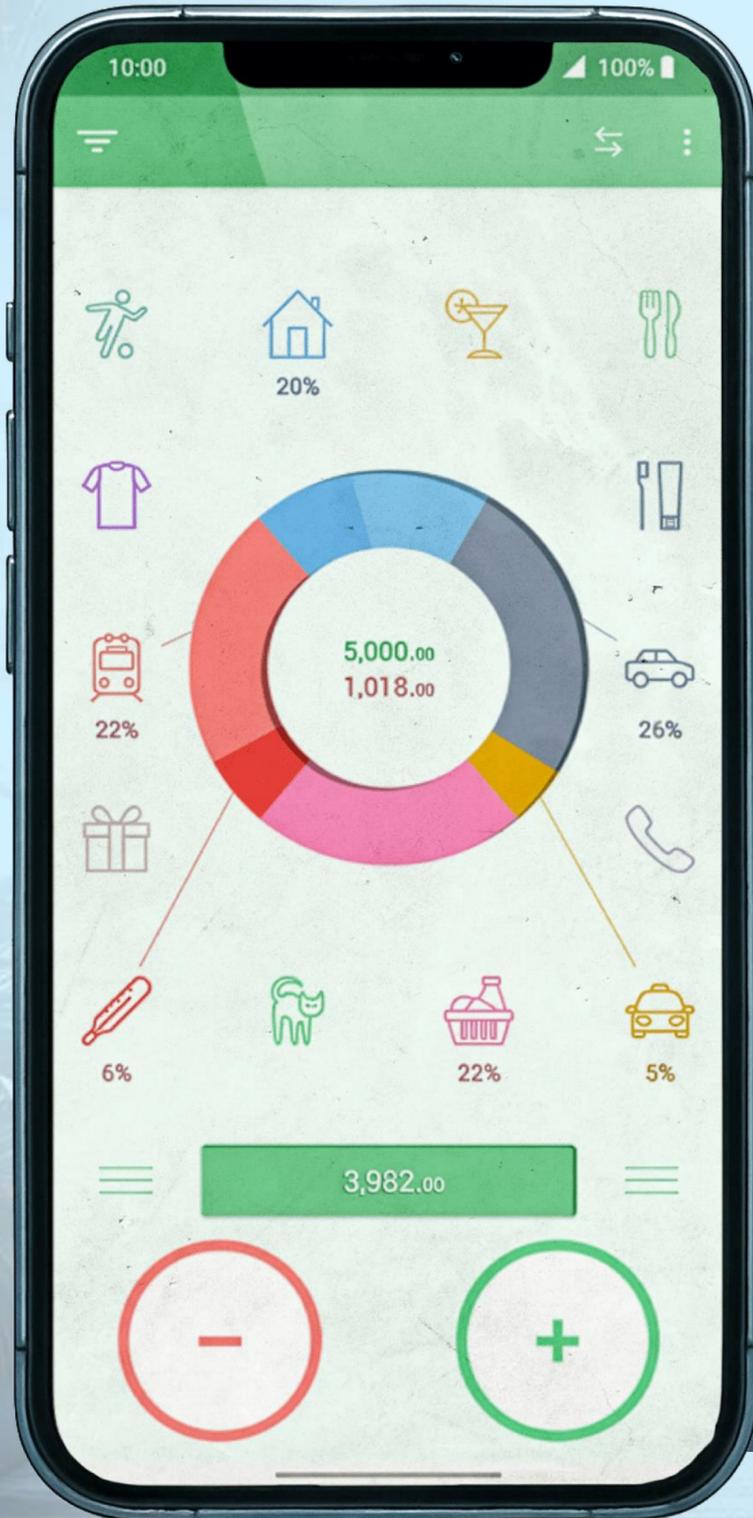
250 ₽ в неделю
1000 ₽ в месяц
8000 ₽ за 5 месяцев

Пополняемый вклад в банке
с учётом накоплений по ставке
7% годовых с ежемесячной
капитализацией





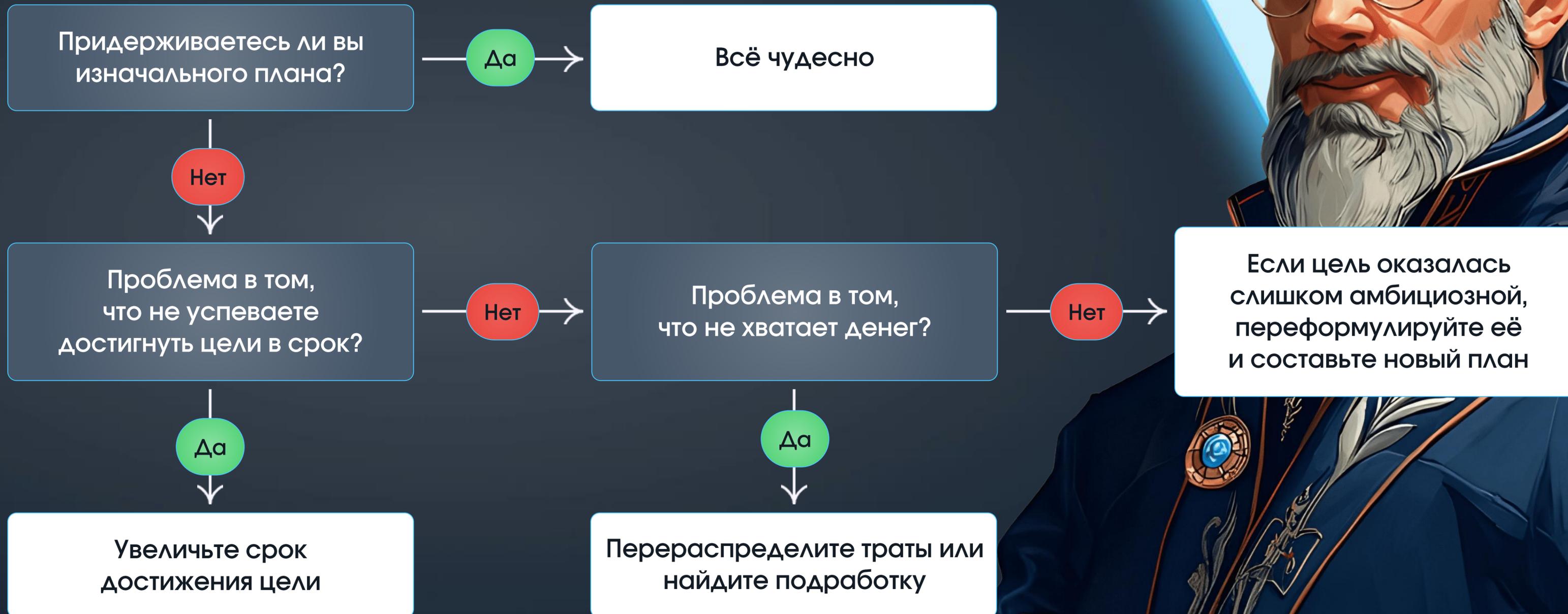
С ПОМОЩЬЮ ПРИЛОЖЕНИЙ УДОБНО ВЕСТИ УЧЁТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



Преимущества таких приложений

- ◆ Удобство и скорость — внесение трат за считанные секунды.
- ◆ Учёт всех расходов — даже самых мелких покупок.
- ◆ Контроль бюджета — помогает не выйти за лимит.
- ◆ Аналитика и отчёты — категории расходов, графики, диаграммы.
- ◆ Автоматизация — в случае использования банковского приложения и встроенной функции по учёту расходов и распределению по категориям не потребуется ручной ввод данных.

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН МОЖНО АДАПТИРОВАТЬ ПОД ОБСТОЯТЕЛЬСТВА



КАКИЕ ШАГИ НУЖНО
ПРЕДПРИНЯТЬ, ЧТОБЫ
ДОСТИЧЬ СВОЕЙ
ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ?



Магистр Сбережений

Перечислите не менее трёх —
и карта путешествия будет готова!

интерактив

1 минута на ответ

МИССИЯ ПРОЙДЕ НА!

Личный финансовый план — как дорожная карта, которая показывает, как сберегать, тратить и инвестировать, чтобы самым быстрым образом достичь ваших финансовых целей. Заведите свой блокнот финансовых маршрутов, чтобы все мечты претворялись в жизнь.



Друзья, мы справились: первый финансовый план готов. Благодаря вам я поеду летом на Байкал!





Сканируйте код, чтобы
продолжить погружение
в финансовую
грамотность

Сертификат участника поступит
на **электронную почту в течение суток**,
если вы были на уроке не менее 35 минут.

В случае возникновения вопросов обращайтесь
в службу поддержки проекта на сайте dni-fg.ru



Наставник Талантов

Помогите Динару собрать фирменные значки Академии профессий, чтобы поступить на интересующую специальность. Ждём вас на уроке **«Финансист: как выбрать специализацию и где учиться?»**.