



# Финансовая грамотность, как одно из важных условий благополучия семьи

\*  
»



# Почему важна финансовая грамотность семьи ?

Нынешний кризис проявляет себя не кризисом безработицы, а кризисом доходов,

- самыми быстрыми темпами будут сокращаться реальные доходы у наименее обеспеченных групп населения
- семьи с недостаточным «финансовым здоровьем» столкнутся с рисками.

От семьи требуется как можно более скорый и адекватный пересмотр финансовых стратегий

- удержание в зоне внимания таких факторов, которые являются непонятными или ранее не представлялись важными
- мобилизация семейных ресурсов

# Каково типичное финансовое поведение россиян



**61% россиян с той или иной частотой совершают необдуманные покупки, даже в ситуации дефицита личного бюджета.**

- Постоянно это делают 2% опрошенных, время от времени – 18%, и еще 41% – редко. Такое поведение не свойственно 39% наших сограждан.

**В то же время, чаще всего спонтанные покупки совершаются молодыми людьми 18-24 лет (75% против 65% в группе 25 -59 лет), а реже всего – пенсионерами (40%).**

- Мужчины и женщины в одинаковой мере склонны к таким расходам (59% мужчин и 62% женщин).

**В ситуации, когда человек не может позволить себе необдуманные траты, 63% россиян покупают то, что не является для них необходимым:**

- постоянно так поступают 2% опрошенных, время от времени – 18%, и редко – 43% участников опроса. Никогда не делают подобные покупки 37% россиян.



# Почему важна финансовая грамотность семьи.

**Совокупные риски** в условиях внутрисемейного перераспределения доходов «большой» семьи **увеличиваются** от неграмотных и деструктивных финансовых действий **любого из членов семьи.**

**Устойчивость экономики домохозяйства возрастает от ответственного отношения к финансовым услугам** – например, возможности создавать с помощью финансовых услуг **хотя бы минимальную финансовую «подушку безопасности»** или своевременное страхование имущества и здоровья.

# Три основные стратегии:

приумножение семейного бюджета

- использование инвестиционных финансовых инструментов, монетизация собственного таланта;

сохранение имеющегося уровня жизни и потребления семьи в ухудшающихся экономических условиях

- использование инструментов накопления, приёмы формирования навыка ведения семейного бюджетирования, контроля трат и грамотного потребления;

защита от многочисленных финансовых угроз и рисков, которые всегда окружают семейный бюджет

- избегание мошенников, способы их идентификации в потоке рекламы и правила платёжной безопасности).

# Консультации + образование + оценка собственного опыта



Финансовое  
самоощущение  
Финансовая  
диспансеризация =  
**индивидуальная карта  
состояния финансового  
здоровья семьи**

- правильно ли вы тратите свои деньги
- какой ваш опыт может Вам помочь
- какова кредитная и инвестиционная способность вашей семьи
- что нужно делать в случае неустойчивого или кризисного финансового положения

- **Например - Финансовое планирование –**  
процесс распределения ограниченных денежных средств для достижения собственных финансовых целей



# Финансовое планирование – это в целом просто

## 1. Анализ текущего финансового положения

Доходы, получаемые из разных источников	Расходы
1.	1.
2.	2.
3.	3.
И т.д.	И т.д.

# Финансовое планирование

Каким бывает бюджет?

Баланс

Дефицит

Профицит



# Финансовое планирование

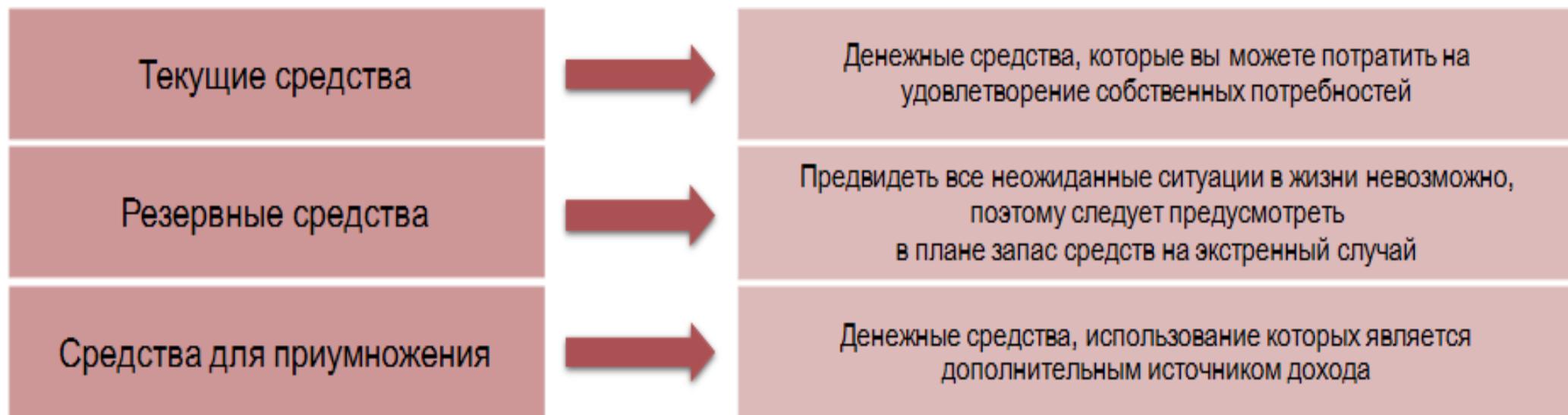
## 2. Определение финансовых целей и расстановка приоритетов

Покупка нового дорогого телефона или увеличение резервов на непредвиденные расходы?



# Финансовое планирование

## 3. Контроль продвижения к желаемому результату



Постоянно контролировать продвижение к цели

Анализировать причины и следствия невыполнения пунктов плана

Принимать взвешенные решения по устранению возникающих проблем

# Ведение семейного бюджета

## Личный бюджет на месяц

ПЛАНОВЫЙ МЕСЯЧНЫЙ ДОХОД	Доход 1	2 500 р.
	Дополнительный доход	500 р.
	<b>Итоговый месячный доход</b>	<b>3 000 р.</b>
ФАКТИЧЕСКИЙ МЕСЯЧНЫЙ ДОХОД	Доход 1	2 500 р.
	Дополнительный доход	500 р.
	<b>Итоговый месячный доход</b>	<b>3 000 р.</b>

ПЛАНОВЫЙ ОСТАТОК (плановый доход минус расходы)	940 р.
ФАКТИЧЕСКИЙ ОСТАТОК (фактический доход минус расходы)	960 р.
РАЗНИЦА (фактический остаток минус плановый остаток)	20 р.

ДОМ	Плановые затраты	Фактически	Разница
Ипотека	1 500 р.	1 400 р.	100 р.
Телефон	60 р.	100 р.	-40 р.
Электричество	50 р.	60 р.	-10 р.
Газ	200 р.	180 р.	20 р.
Водоснабжение			0 р.
Кабельное телевидение			0 р.
Вывоз мусора			0 р.
Ремонт			0 р.
Запасы			0 р.
Прочее			0 р.
<b>Итого</b>	<b>1 810 р.</b>	<b>1 740 р.</b>	<b>70 р.</b>

РАЗВЛЕЧЕНИЯ	Плановые затраты	Фактически	Разница
DVD-диски	0 р.	50 р.	-50 р.
Компакт-диски			0 р.
Кино			0 р.
Концерты			0 р.
Стадион			0 р.
Театр			0 р.
Прочее			0 р.
Прочее			0 р.
Прочее			0 р.
<b>Итого</b>	<b>0 р.</b>	<b>50 р.</b>	<b>-50 р.</b>

ТРАНСПОРТ	Плановые затраты	Фактически	Разница
Автомобиль	250 р.	250 р.	0 р.
Такси и автобус			0 р.
Страховка			0 р.
Лицензии			0 р.
Бензин			0 р.
Обслуживание			0 р.

КРЕДИТЫ	Плановые затраты	Фактически	Разница
Личный			0 р.
Обучение			0 р.
Кредитная карта			0 р.
Кредитная карта			0 р.
Кредитная карта			0 р.
Прочее			0 р.
<b>Итого</b>	<b>0 р.</b>	<b>0 р.</b>	<b>0 р.</b>

## **ВАЖНЫЕ ПРИНЦИПЫ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ**

- Ежедневно учитывать доходы и расходы
- Планировать расходы на месяц, особенно крупные: позволяет увидеть «кассовые разрывы» (периоды без денег)
- При получении дохода стараться сразу часть откладывать в резерв (на крупные или непредвиденные расходы или в целях накопления сбережений)
- **Не становиться жертвам рекламы и сетевого маркетинга!**

## Финансовые прописи – маленькая ступенька к финансовой свободе

Как известно, успешные и богатые люди не живут всю жизнь на зарплату, а находят пассивные источники дохода.

И, если найти источник дохода извне затруднительно, то можно попробовать «обнаружить» источники дохода «внутри».

В идеале финансовые прописи могут помочь найти и пополнить ежемесячно «Счет финансовой свободы» на 10–15% от доходов, чтобы иметь средства для инвестирования



# Инвестиционные риски

**Инвестиционный риск** – это риск обесценивания вложенного капитала (потеря первоначальной стоимости) в результате неэффективных действий инвестора или государства.

Риски бывают:

НЕ  
можем  
повлиять

МОЖЕМ  
повлиять!

<b>инфляционный</b>	<b>связанный с нерациональным управлением семейным бюджетом</b>
<b>изменения процентной ставки</b>	<b>связанный с вложениями в ненадежные активы</b>
<b>валютный</b>	?
<b>политический</b>	?

# Ведение семейного бюджета

## Приемы экономии:

1. Сравнивать цены в разных магазинах
  2. Пользоваться скидками (с умом!)
  3. Не переплачивать за известную раскрученную марку
  4. ???
- 

# Сбережения:

## На какие цели?

- «на всякий случай»
  - «на черный день»
  - крупные расходы (крупные покупки, образование лечение, поездки и др.)
- «финансовая подушка безопасности»

## Срок накоплений

Какой доход рассчитываете получить и на какой риск пойти?

# Способы делать сбережения



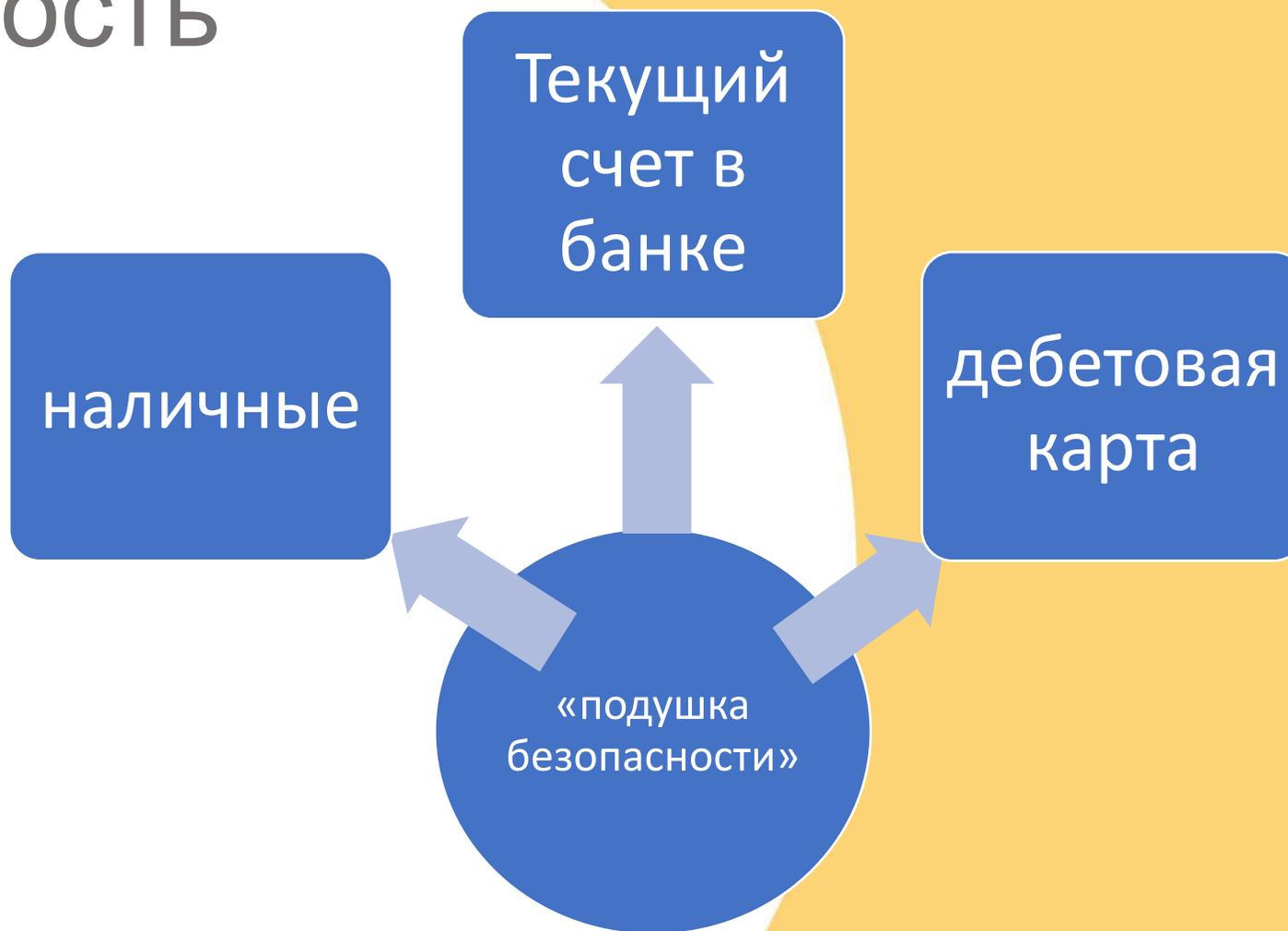
Хранить  
наличные



Хранить в  
банке

Ценные бумаги,  
добровольные  
пенсионные  
накопления

# Для разных целей – разная срочность



Будущие расходы с четкой целью и сроком

Банковские депозиты

# Хранение наличных денег

**ПЛЮСЫ**

**МИНУСЫ**

**Постоянный  
контроль**

**Моментальный  
доступ**

**Отсутствие  
возможности  
получить доход**

**Обесценение из-  
за инфляции**

**Риски хранения  
наличности  
дома**

# Хранение в банке: депозиты

## ➤ Плюсы

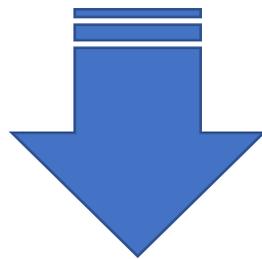
Получение процентного дохода:  
позволяет компенсировать потери от  
инфляции;  
получить дополнительный доход



# Хранение в банке: депозиты

- **Риски**

**Чем выше проценты предлагает банк, тем более рискованные операции проводит банк**



**Тем выше вероятность банкротства банка**

# Психология потребления: внутренние механизмы, которые заставляют нас тратить деньги

- Почему мы покупаем?

1. Удовлетворяем потребности
2. Исполняем желания

- Как мы покупаем?

1. Осознанно (обдуманно)
2. Импульсивно (необдуманно)

# Психология потребления: внутренние механизмы, которые заставляют нас тратить деньги



**Голод**



**Плохое настроение**



**Азарт**

# Психология потребления: внутренние механизмы, которые заставляют нас тратить деньги



- ✓ Покупательская эйфория
- ✓ Идея экономии
- ✓ Полученная польза: уловки ценообразования, доступность кредита
- ✓ «Панические» покупки



## Приемы, помогающие экономить деньги



**Составлять список покупок и твердо его придерживаться**

**Удерживаться от импульсивных покупок (как и когда именно вы будете использовать эту вещь? что произойдет, если вы ее так и не купите)**

**Не ходить в магазин голодным и в плохом настроении**

**Не брать ребенка в магазин(???)**





# Ставим важные долгосрочные цели

- Свое образование/ образование детей
- Дети
- Жилье
- Сбережения на старость
- ...



# Приемы, помогающие экономить деньги



## Личный бюджет на месяц

ПЛАНОВЫЙ МЕСЯЧНЫЙ ДОХОД	Доход 1	2 500 р.
	Дополнительный доход	500 р.
	<b>Итоговый месячный доход</b>	<b>3 000 р.</b>
ФАКТИЧЕСКИЙ МЕСЯЧНЫЙ ДОХОД	Доход 1	2 500 р.
	Дополнительный доход	500 р.
	<b>Итоговый месячный доход</b>	<b>3 000 р.</b>

ПЛАНОВЫЙ ОСТАТОК (плановый доход минус расходы)	940 р.
ФАКТИЧЕСКИЙ ОСТАТОК (фактический доход минус расходы)	960 р.
РАЗНИЦА (фактический остаток минус плановый остаток)	20 р.

ДОМ	Плановые затраты	Фактически	Разница
Ипотека	1 500 р.	1 400 р.	100 р.
Телефон	60 р.	100 р.	-40 р.
Электричество	50 р.	60 р.	-10 р.
Газ	200 р.	180 р.	20 р.
Водоснабжение			0 р.
Кабельное телевидение			0 р.
Вывоз мусора			0 р.
Ремонт			0 р.
Запасы			0 р.
Прочее			0 р.
<b>Итого</b>	<b>1 810 р.</b>	<b>1 740 р.</b>	<b>70 р.</b>

РАЗВЛЕЧЕНИЯ	Плановые затраты	Фактически	Разница
DVD-диски	0 р.	50 р.	-50 р.
Компакт-диски			0 р.
Кино			0 р.
Концерты			0 р.
Стадион			0 р.
Театр			0 р.
Прочее			0 р.
Прочее			0 р.
Прочее			0 р.
<b>Итого</b>	<b>0 р.</b>	<b>50 р.</b>	<b>-50 р.</b>

ТРАНСПОРТ	Плановые затраты	Фактически	Разница
Автомобиль	250 р.	250 р.	0 р.
Такси и автобус			0 р.
Страховка			0 р.
Лицензии			0 р.
Бензин			0 р.
Обслуживание			0 р.

КРЕДИТЫ	Плановые затраты	Фактически	Разница
Личный			0 р.
Обучение			0 р.
Кредитная карта			0 р.
Кредитная карта			0 р.
Кредитная карта			0 р.
Прочее			0 р.
<b>Итого</b>	<b>0 р.</b>	<b>0 р.</b>	<b>0 р.</b>

## Модное слово - sharing economy

Экономить **сообща** - и кооперация поможет сохранить семейный бюджет!

**Найти** шеринг-площадки, действующих сейчас в России и мире, а также в нашем городе!

**Учесть риски**, связанные с использованием sharing economy.

**Получить навыки и создавать** собственную кооперацию в локальных сообществах, как способ весело экономить!



# Самое смешное – что это все серьезно

