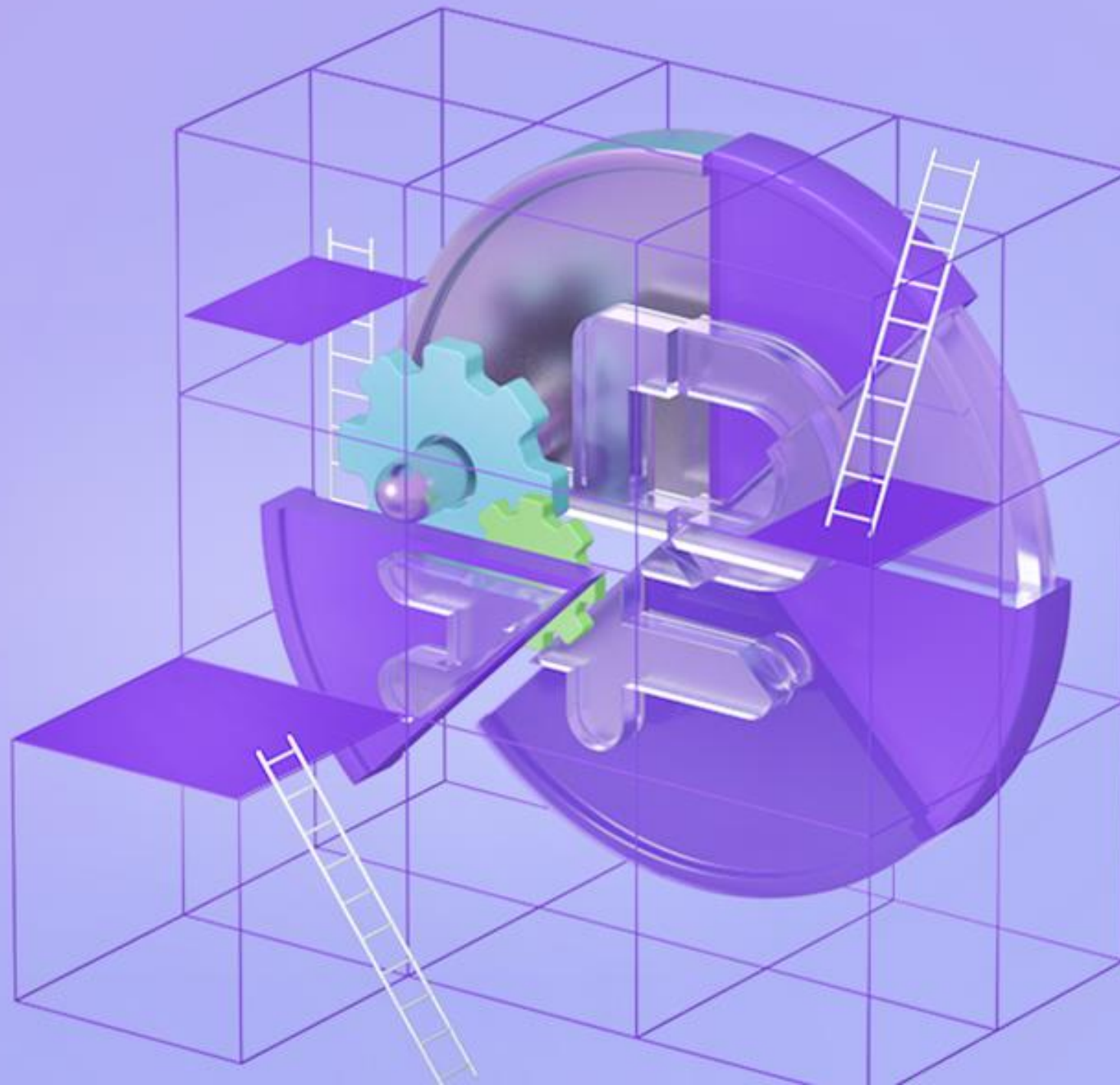


Какие действия с личными финансами надо совершать, чтобы двигаться к достатку?



**Что такое
достаток?**



Прожиточный минимум
в РФ 2022

12 654
рубля

Финансовая грамотность

—знания, навыки, установки и привычки для принятия разумных финансовых решений и достижения личного и семейного финансового благополучия



Финансово грамотный гражданин должен:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.



**Зачем нам
нужны деньги?**



Хочу! Не могу ждать! – Хорошо ли это?

Важно заранее продумать и запланировать свои действия в рамках текущих и будущих потребностей



Текущие потребности



Потребности в будущем

Есть люди, не имеющие сбережений. От вас зависит, попадете вы в их число или нет

Ежедневно каждый из нас сталкивается с принятием не простых финансовых решений

Планирование снижает количество эмоциональных трат



Купить автомобиль
в кредит или подождать



Поехать в путешествие куда
хочу или по «горящей» путевке



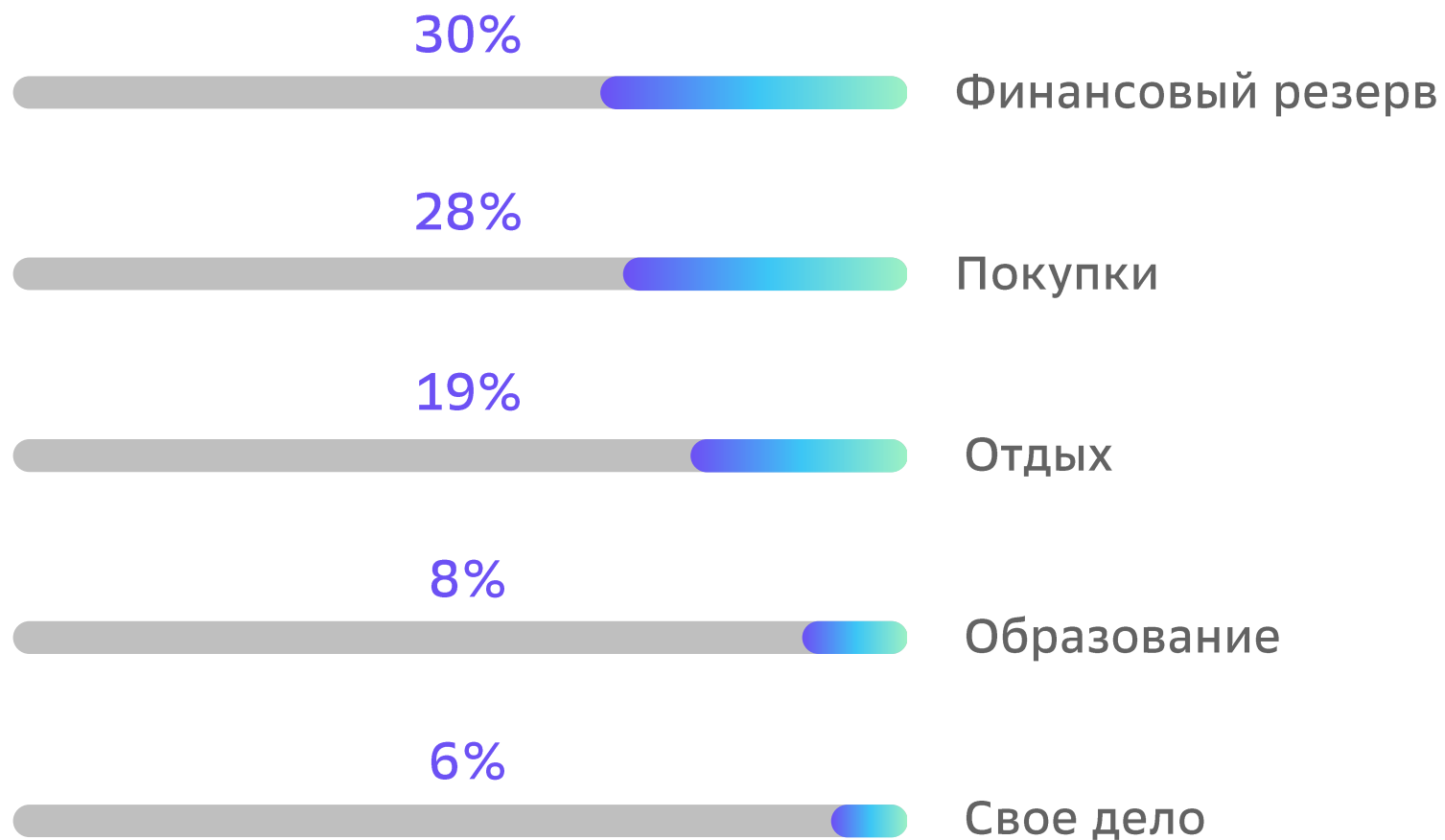
Купить понравившуюся вещь,
или она не очень нужна

На что россияне копят?



На что копят Зумеры?

*Исследование Сбера, 2021



Поколения

B Бумеры
1946-1964

X Поколение X
1965-1980

Y Поколение Y
1981-1996

Z Зумеры
1997-н.в.

Как много откладывают Зумеры?



Недвижимость
500 тыс ₺



Автомобиль
300 тыс ₺



Резерв
111 тыс ₺



Свое дело
93 тыс ₺

Отношение Зумеров к финансам

*Исследование Neurolab, 2021

Финансовые отношения

Нужно больше зарабатывать, а не ЭКОНОМИТЬ

Хорошо, когда в конце месяца нет долгов

Не могут контролировать финансы

Скучный анализ финансов отпугивает

Планирование бюджета – вынужденная мера

Планируют бюджет в голове

Будущее и бюджет

Чтобы копить, нужна цель

Сложность инвестирования отпугивает и связано с повышением финансовой грамотности

Не думают о пенсии

Откладывают наличные

Вклад – способ «спрятать от себя» деньги

Многие не разделяют понятия «бюджет» и «анализ финансов»

Отношение Зумеров к финансам

*Исследование Neurolab, 2021

Финансовые отношения

Нужно больше зарабатывать, а не ЭКОНОМИТЬ

Хорошо, когда в конце месяца нет долгов

Не могут контролировать финансы

Скучный анализ финансов отпугивает

Планирование бюджета – вынужденная мера

Планируют бюджет в голове

Будущее и бюджет

Чтобы копить, нужна цель

Сложность инвестирования отпугивает и связано с повышением финансовой грамотности

Не думают о пенсии

Откладывают наличные

Вклад – способ «спрятать от себя» деньги

Многие не разделяют понятия «бюджет» и «анализ финансов»



Для реализации
мечты нужно
превратить их в
цели



Как **добиться** цели?



1

Определите
цель



2

Оцените доходы
и расходы



3

Оптимизируйте
расходы



4

Начните работать
над достижением

Бюджет

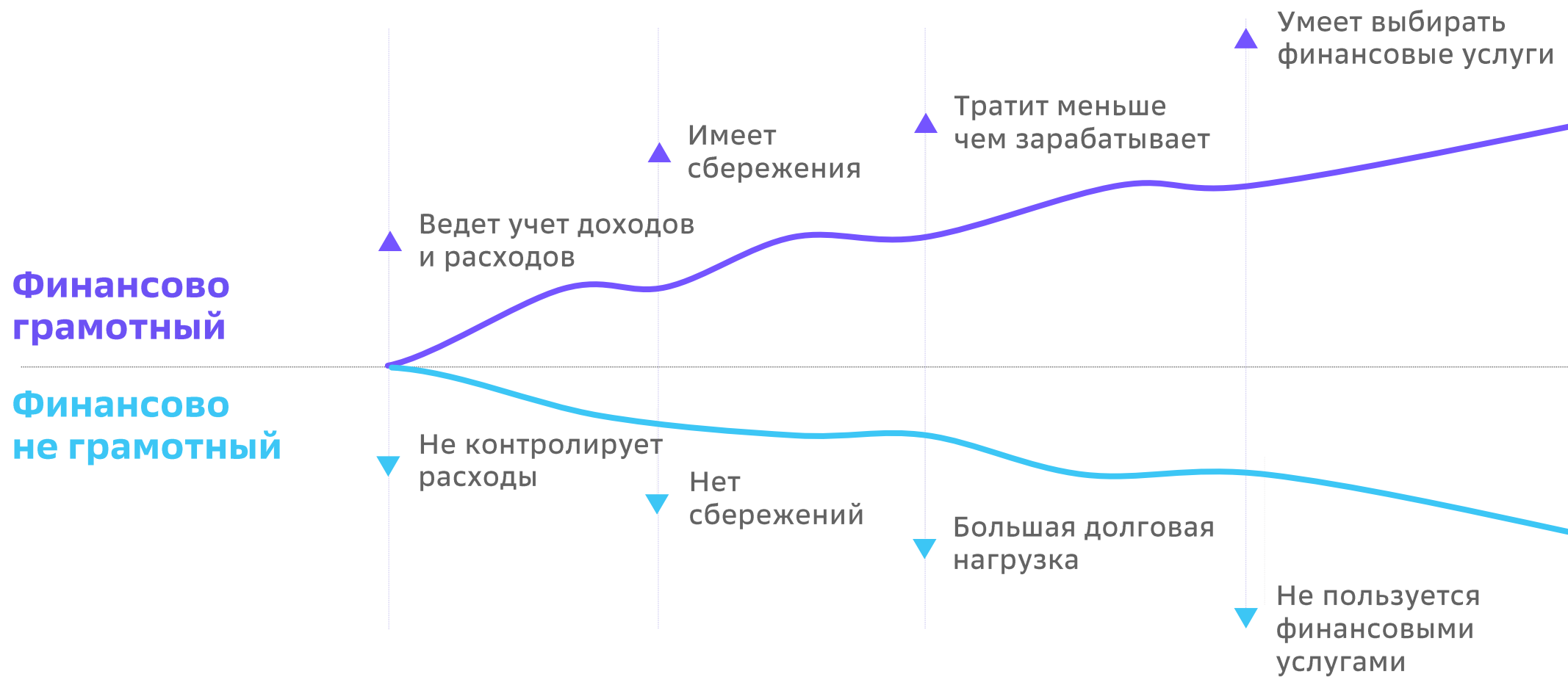


Доходы



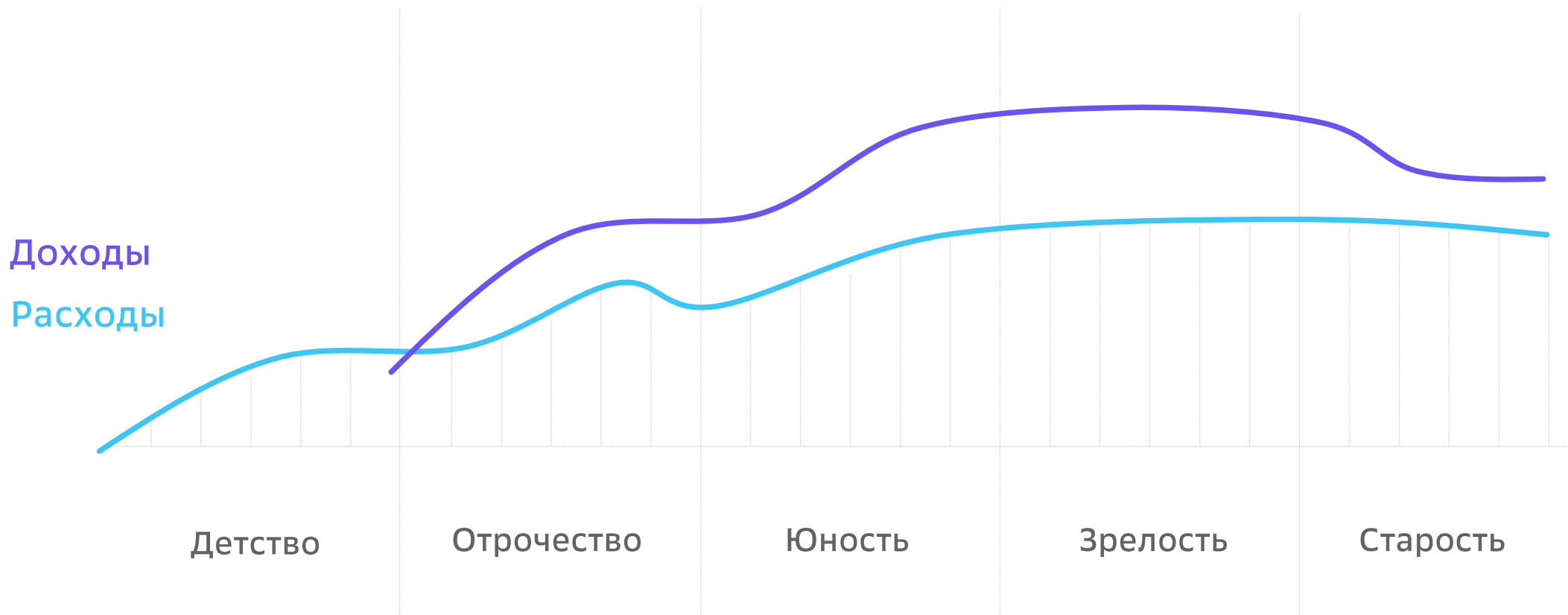
Расходы

Управление личными финансами



Грамотный

Финансовое поведение



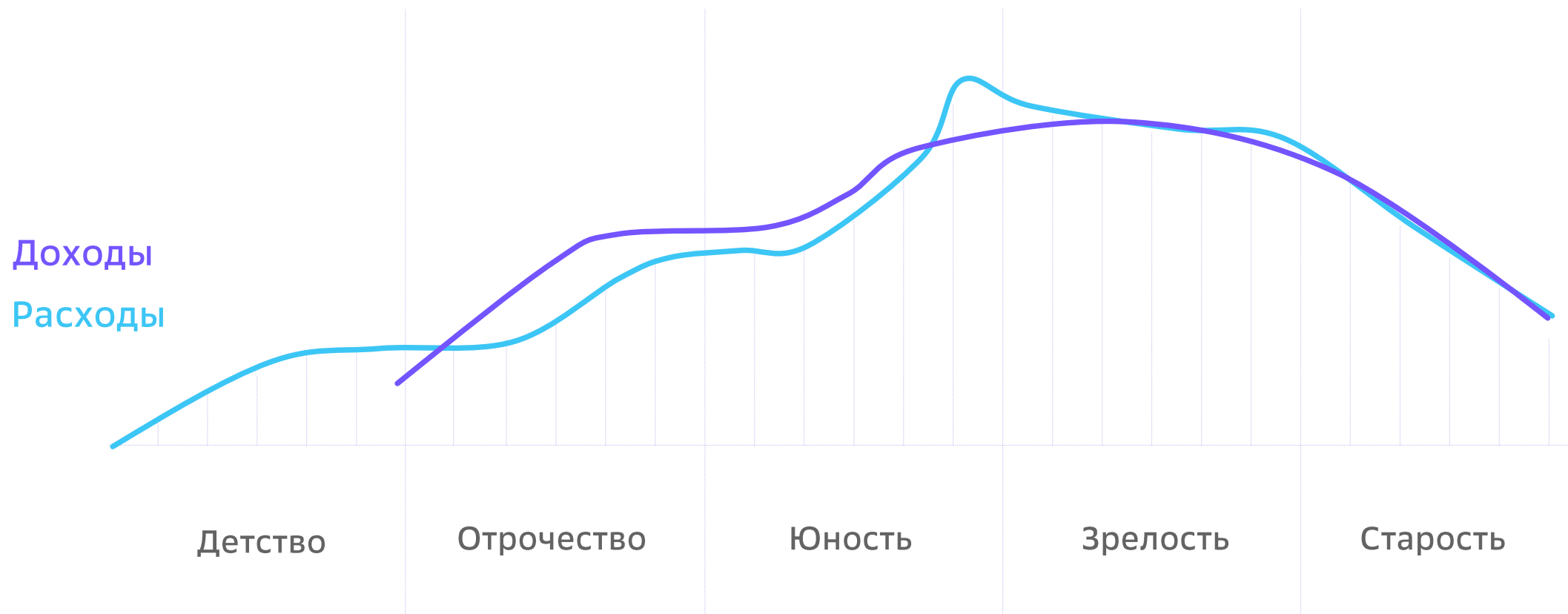


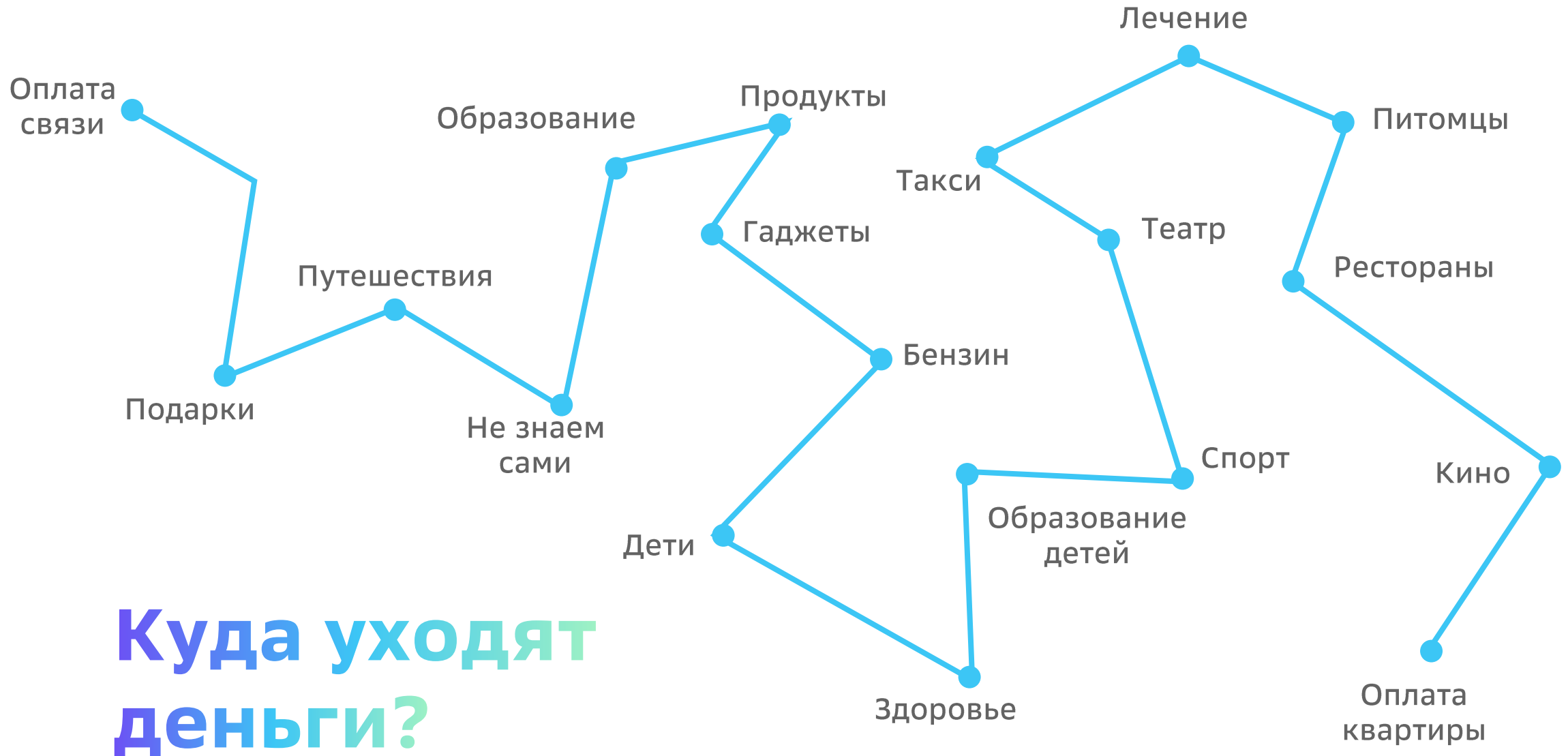
**Бывают ли ситуации, когда
вы занимаете деньги в долг?**



Транжира

Финансовое поведение





Куда уходят деньги?

Куда **уходят** деньги?

«Для жизни»

- Оплата квартиры
- Продукты
- Одежда
- Бензин / транспорт
- Расходы на а\м
- Дети
- Питомцы
- Оплата связи

«Для души»

- Театр / кино / танцы
- Рестораны
- Кофе
- Подарки
- Благотворительность
- Образование
- Путешествия
- Гаджеты

«Для тела»

- Здоровье
- Лечение / лекарства
- Спорт
- Красота

#@\\$%&#

- Не знаем
- Куда-то
- В пятницу

Расходы поколений

В Бумеры
1946-1964

- Супермаркеты
- Коммунальные платежи
- Красота и здоровье
- Выдача наличных

Х Поколение X
1965-1980

- Супермаркеты
- Коммунальные платежи
- Красота и здоровье
- Рестораны и кафе
- Товары для дома

Y Поколение Y
1981-1996

- Супермаркеты
- Коммунальные платежи
- Рестораны и кафе
- Одежда и аксессуары
- Отдых и развлечения

Z Зумеры
1997-н.в.

- Супермаркеты
- Рестораны и кафе
- Одежда и аксессуары
- Отдых и развлечения
- Транспорт

Какие бывают расходы?



Наша задача – **минимизировать** спонтанные и экстренные расходы





Несколько советов по оптимизации бюджета



Откладывайте ежемесячно 10% своего дохода или своих карманных денег

На 90% своего дохода человек способен прожить, не ухудшая качество своей жизни, так же, как и на все 100%



Правило 10%

Расход

До оптимизации

После оптимизации

Транспорт

2500

4000

Такси + каршеринг

6900

2000

Рестораны

7000

3000

Продукты

25000

20000

Квартира

5700

5700

Утренний кофе

4000

2000

Итого

51100

36700

Правило 5 конвертов/карт



Обязательные
платежи



Продукты



Одежда,
обувь



Развлечения,
подарки



Резерв



Разгрузочные дни

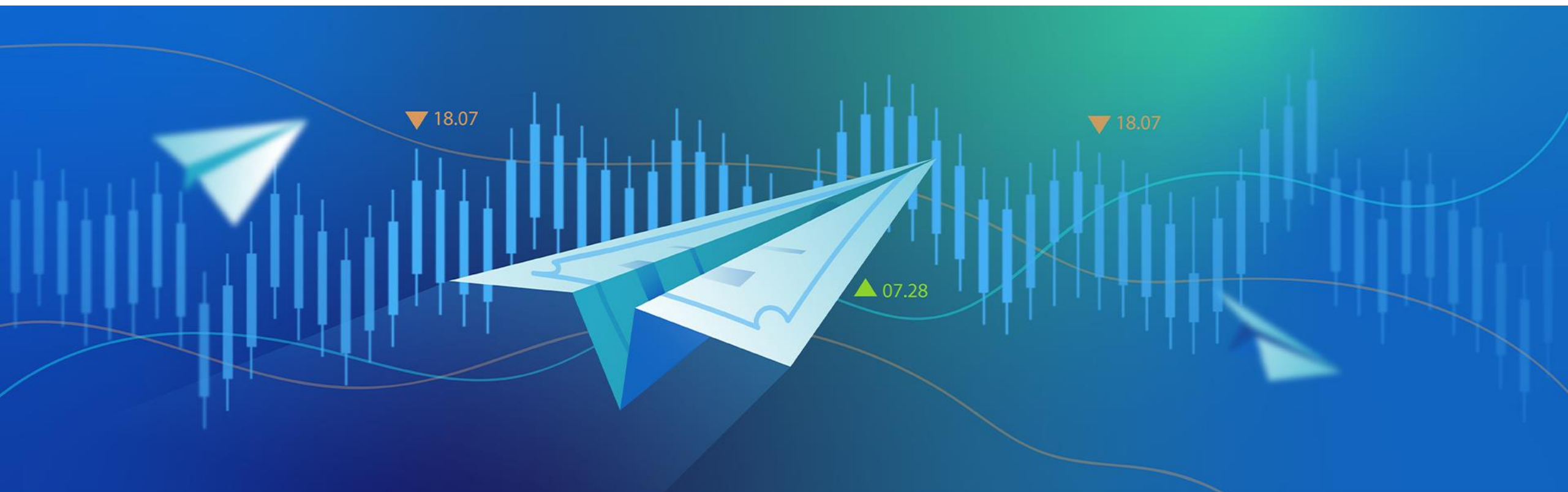
Не совершайте никакие покупки один день в неделю вы поймете, что большинство «мелких» ежедневных расходов – лишние траты, даже если они приносят вам удовольствие



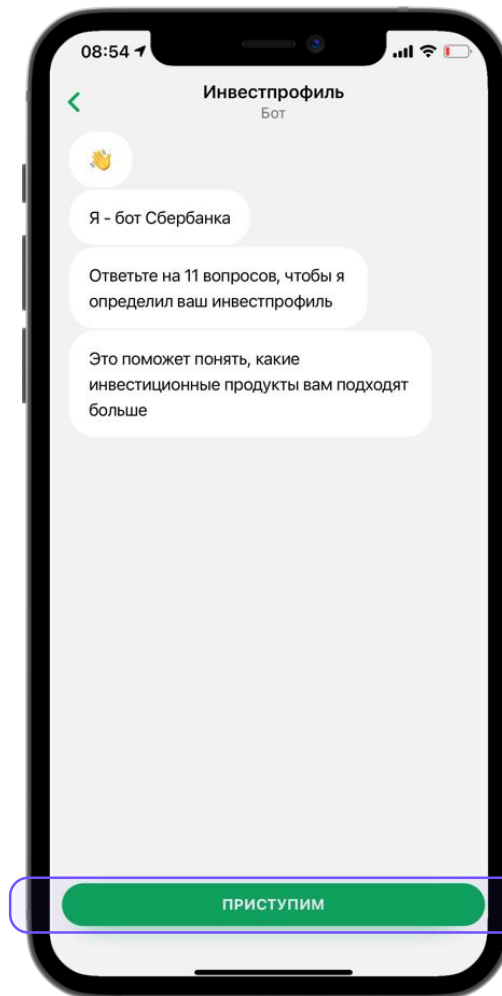
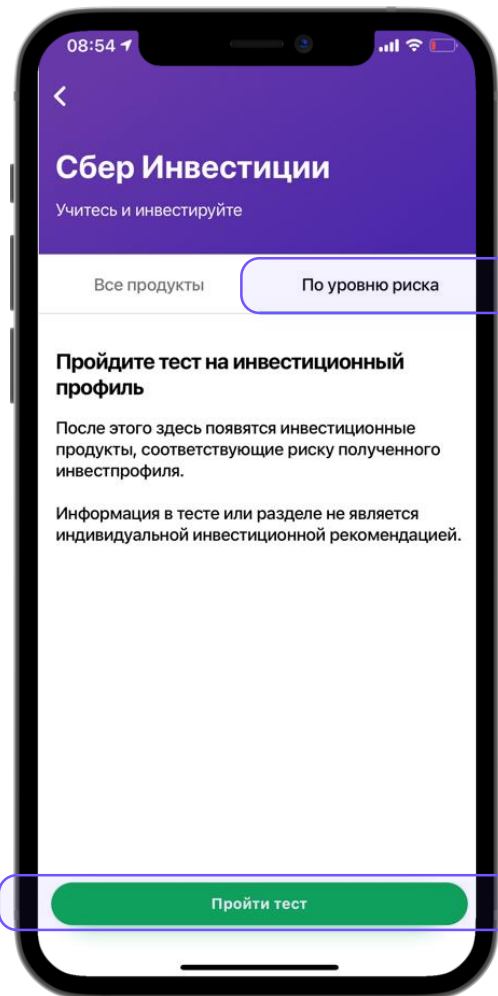
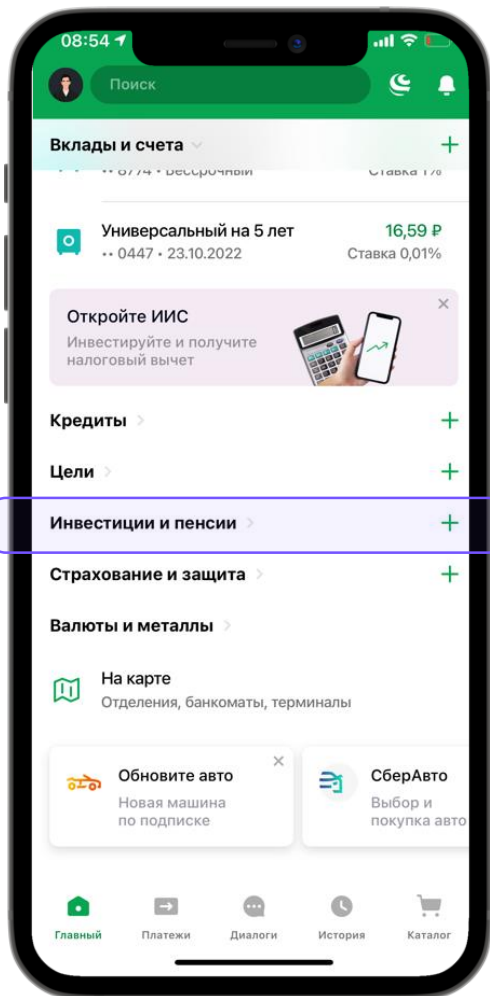
Правила управления личными финансами

- 1** Замените мечты и желания на цели
- 2** Анализируйте свои доходы
- 3** Анализируйте свои расходы
- 4** Оптимизируйте свой бюджет
- 5** Инвестируйте свободные деньги

Если вы готовы инвестировать



Определите свой уровень риска



Риск и доходность



Чем выше доходность,
тем выше риск



Акции, облигации и
прочие ценные бумаги
могут быть очень
прибыльны, но с ними
нужно уметь работать



Финансовые компании
создают продукты,
способные принести
высокую доходность
при сниженном риске



Тотализаторы и лотереи
очень рискованны. Их
доходность низкая, так
как вероятность
проиграть гораздо выше,
чем выиграть.





Портфельный ПОДХОД



Инструменты
Приумножения



Инструменты
Сбережения



Инструменты
Защиты

Инструменты сбережения

Вклады и счета



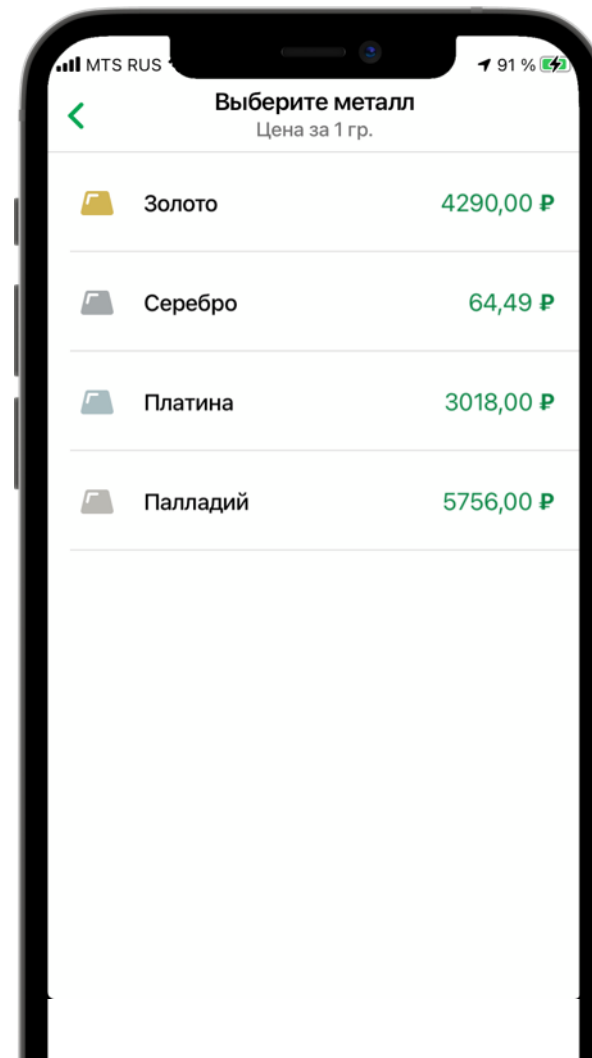
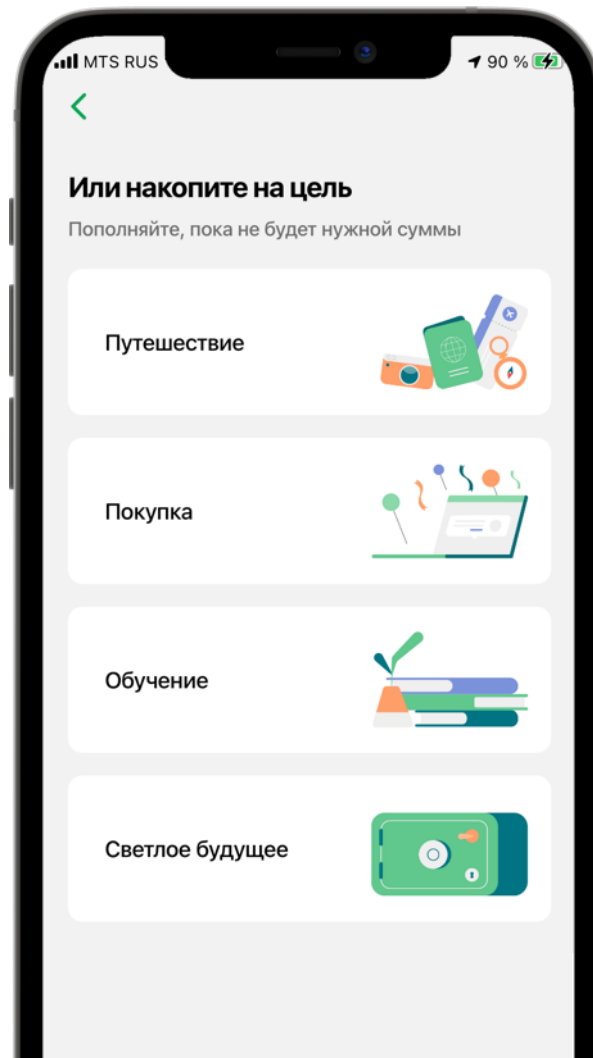
Инструменты
Приумножения



Инструменты
Сбережения



Инструменты
Защиты



Инструменты сбережения

Сервисы PFM



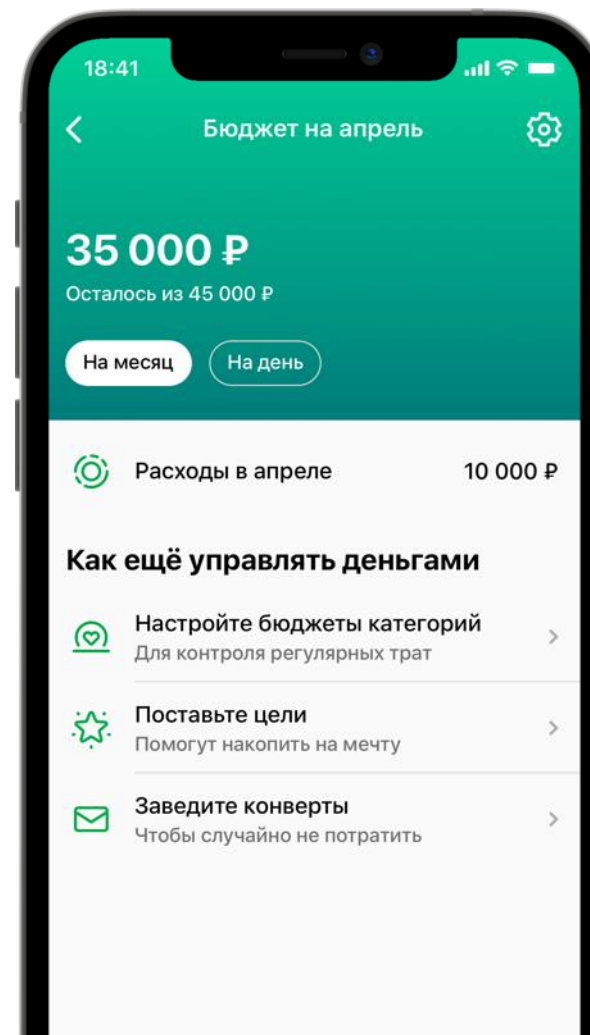
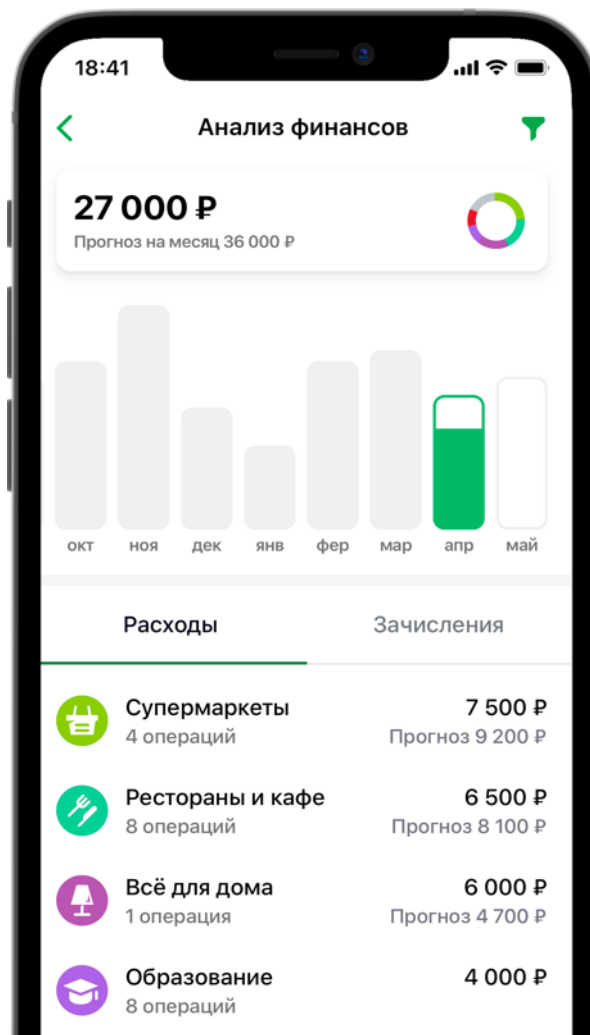
Инструменты
Приумножения



Инструменты
Сбережения



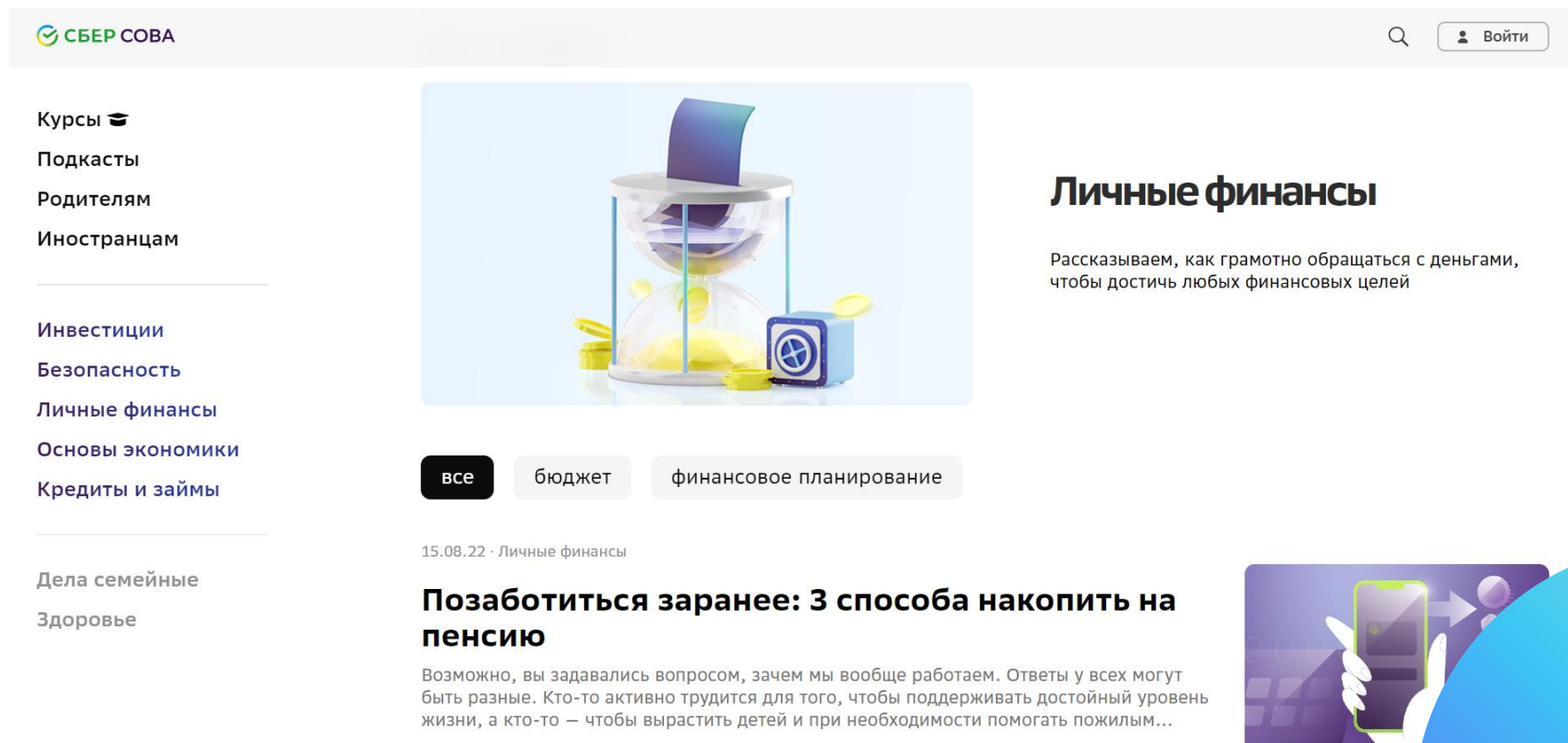
Инструменты
Защиты



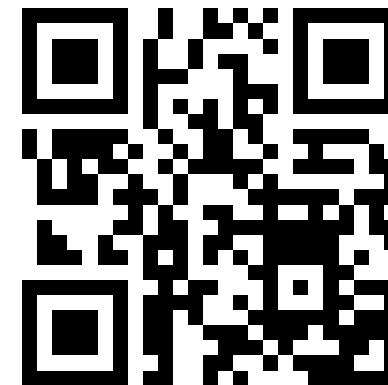
Где что почитать?



СберСова - платформа развития финансовой грамотности



The screenshot shows the SberSova website interface. At the top left is the logo 'СБЕР СОВА'. On the right side of the header are a search icon and a 'Войти' (Login) button. A left sidebar contains a menu with categories: Курсы, Подкасты, Родителям, Иностранцам, Инвестиции, Безопасность, Личные финансы (highlighted), Основы экономики, Кредиты и займы, Дела семейные, and Здоровье. The main content area features a large image of a sand timer with coins and a blue cube. To the right of the image is the section title 'Личные финансы' and a subtitle: 'Рассказываем, как грамотно обращаться с деньгами, чтобы достичь любых финансовых целей'. Below the image are three filter buttons: 'все', 'бюджет', and 'финансовое планирование'. A date and category indicator reads '15.08.22 · Личные финансы'. The main article title is 'Позаботиться заранее: 3 способа накопить на пенсию'. The article text begins: 'Возможно, вы задавались вопросом, зачем мы вообще работаем. Ответы у всех могут быть разные. Кто-то активно трудится для того, чтобы поддерживать достойный уровень жизни, а кто-то — чтобы вырастить детей и при необходимости помогать пожилым...'. At the bottom right of the article preview is a small image of a hand holding a smartphone with a chart on the screen.





Спасибо за внимание

