

ФИНАНСОВАЯ ГИГИЕНА

Что должен
знать каждый





О себе

- / Более 20 лет в страховых компаниях и негосударственных пенсионных фондах
- / Последние 12 лет – заместитель генерального директора в НПФ Благосостоянии
- / Научный руководитель библиотеки Ассоциации финансовой грамотности
- / Executive coach в команде Сколково



О ФОНДЕ

Зона ответственности



Школа финансовой осознанности



1

Начальная школа

Финансовая гигиена

2

Средняя школа

Финансовая осознанность

3

Старшая школа

Финансовая безопасность

— Что потребуется от вас



Быстро думать



Давать обратную связь в чате



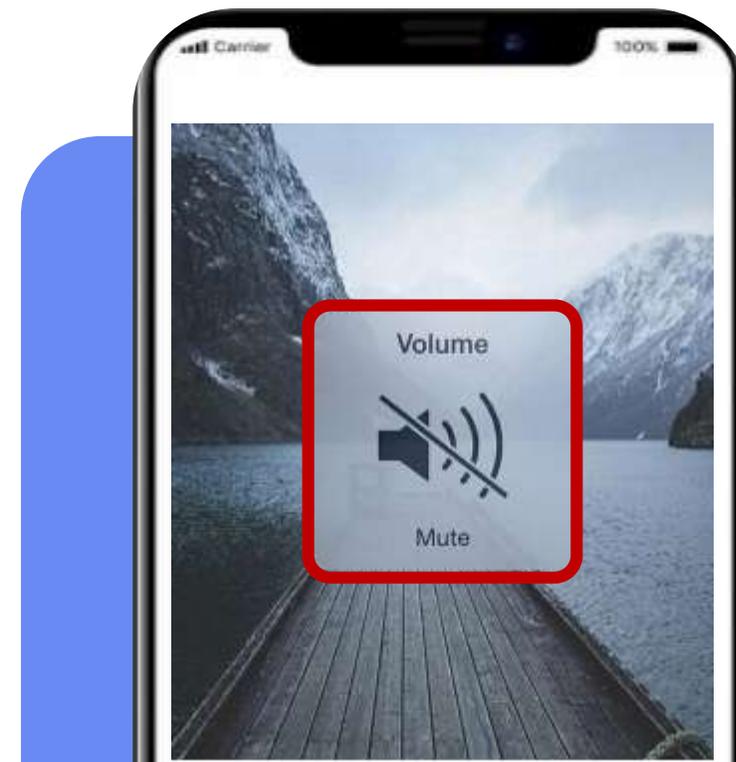
Отвечать на вопросы



Записывать свои мысли



Сделать домашку



Сегодня мы поговорим

1

Что такое
магия
процента

2

Как найти свой
фактор Латте

3

Чем бедные
отличаются от богатых

4

Секреты личного
и финансового
планирования

5

Магия Нового года

1

Финансовая гигиена

- Паттерны финансового мышления
- Сбережения и заимствования
- Точка А: доходы и расходы
- Фактор Латте



Почему «гигиена»





Деньги в русской культуре

Тратить или копить?





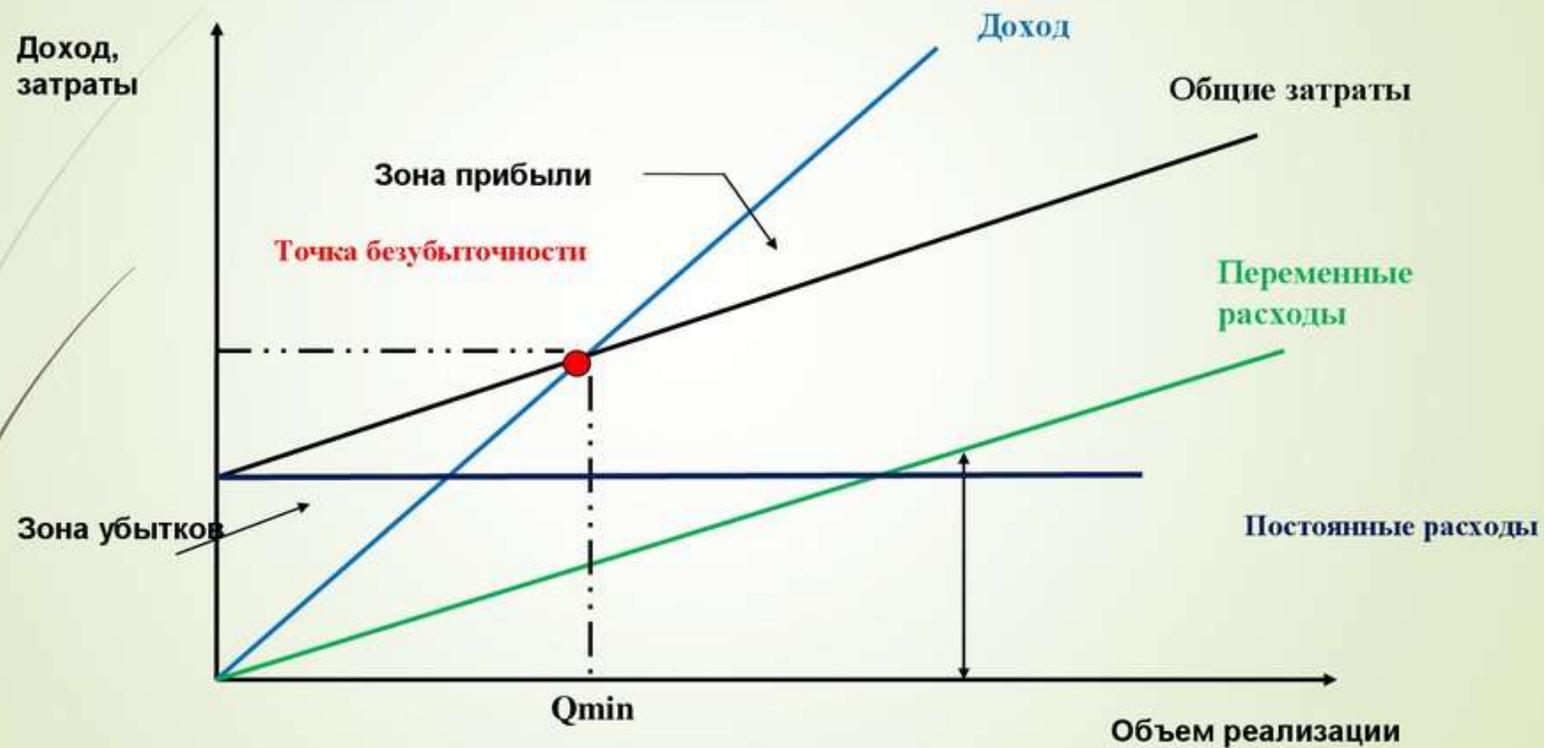
Сколько денег вы
заработали/получили с
начала года?

Магия процента



Экономика потребления

Графическое отражение взаимосвязи между показателями затрат, объема продаж и прибыли



Финансовая траектория



Ваша стартовая позиция и баланс



Ваши доходы

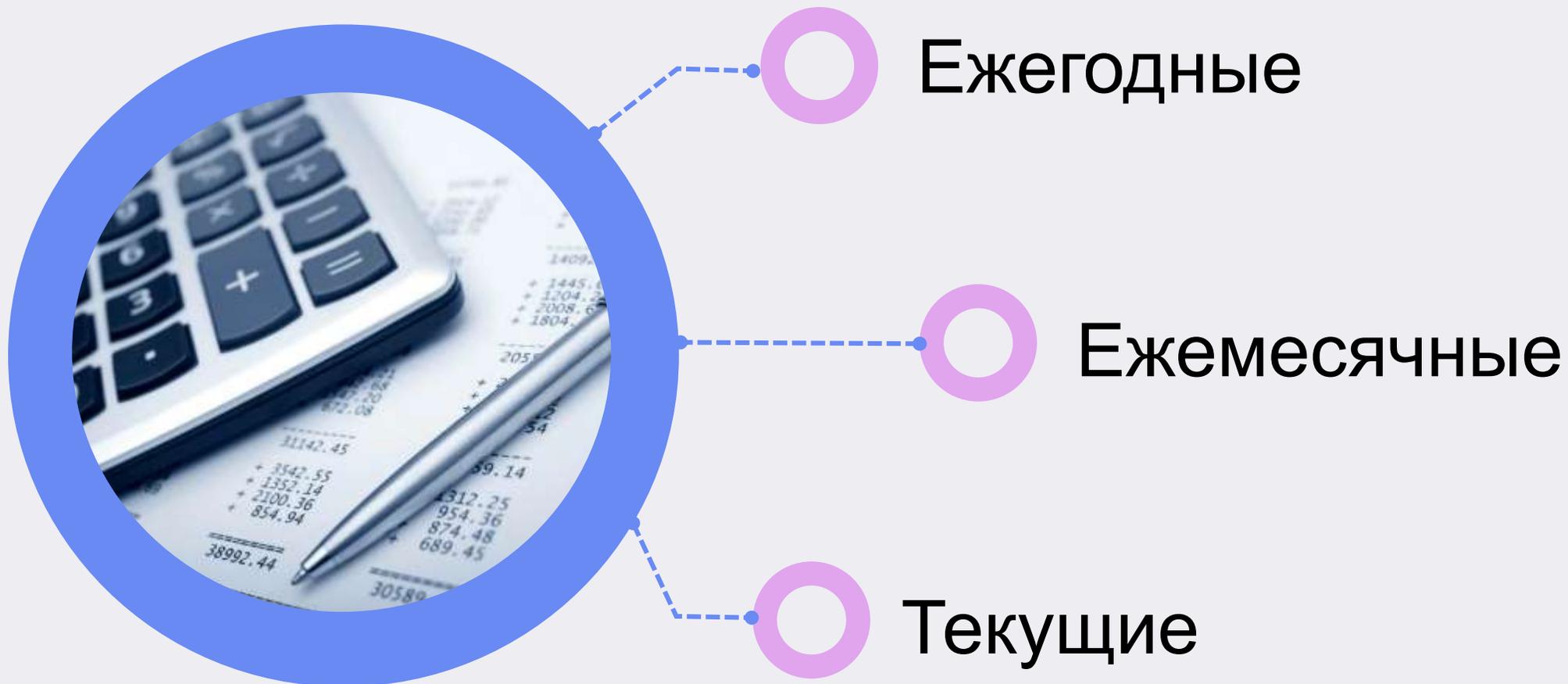
- Зарплата
- проценты по вкладам и инвестициям
- доходы от аренды
- социальные выплаты
- другое



Ваши расходы

- Налоги
- Расходы на содержание дома
- Автомобиль
- Страховка
- Питание
- Персональные расходы
- Медицина

Расходы



Подушка безопасности

- 1 несколько счетов
- 2 откладывать **10%** от дохода – **ВСЕГДА**
- 3 размер: должна покрывать расходы на **3-6** месяцев жизни



Семейный бюджет



Сколько из этих денег вы готовы потерять?

Сколько денег вы готовы откладывать ежемесячно?

Кто в вашей семье принимает финансовые решения?

Как распределяются ежемесячные расходы между супругами?

Фактор Латте



Домашнее задание

7 дневный
контроль
расходов



ОТНОШЕНИЕ К ДЕНЬГАМ

БЕДНЫЕ

СРЕДНИЙ
КЛАСС

БОГАТЫЕ

КРЕДИТЫ

Жизнь от
зарплаты
до зарплаты

«Беличье колесо»
больше и крутится
быстрее

Не берут

ЦЕНА
ПОКУПКИ

Ежемесячный
платеж,
а не сумма
кредита

Как бедняки

Смотрят
на стоимость

ФИНАНСОВЫЙ
ПЛАН

Никогда не строят
планы.
Делигируют
планирование
государству.

Планирует
получать не меньше,
чем в данный момент.
сам себя лимитирует,
устанавливая
минимальную
планку.

Имеют план и точно
понимают во сколько
он им обойдется.
Сами думают
сколько им потребуется



ДЭВИД БАХ

**Богатство заключается не
в деньгах, а в жизни**

Причины финансовых
проблем в финансовых
привычках, а они не
меняются от роста доходов

Поведенческая экономика

относительно новая научная дисциплина, которая использует подходы как экономики, так и психологии

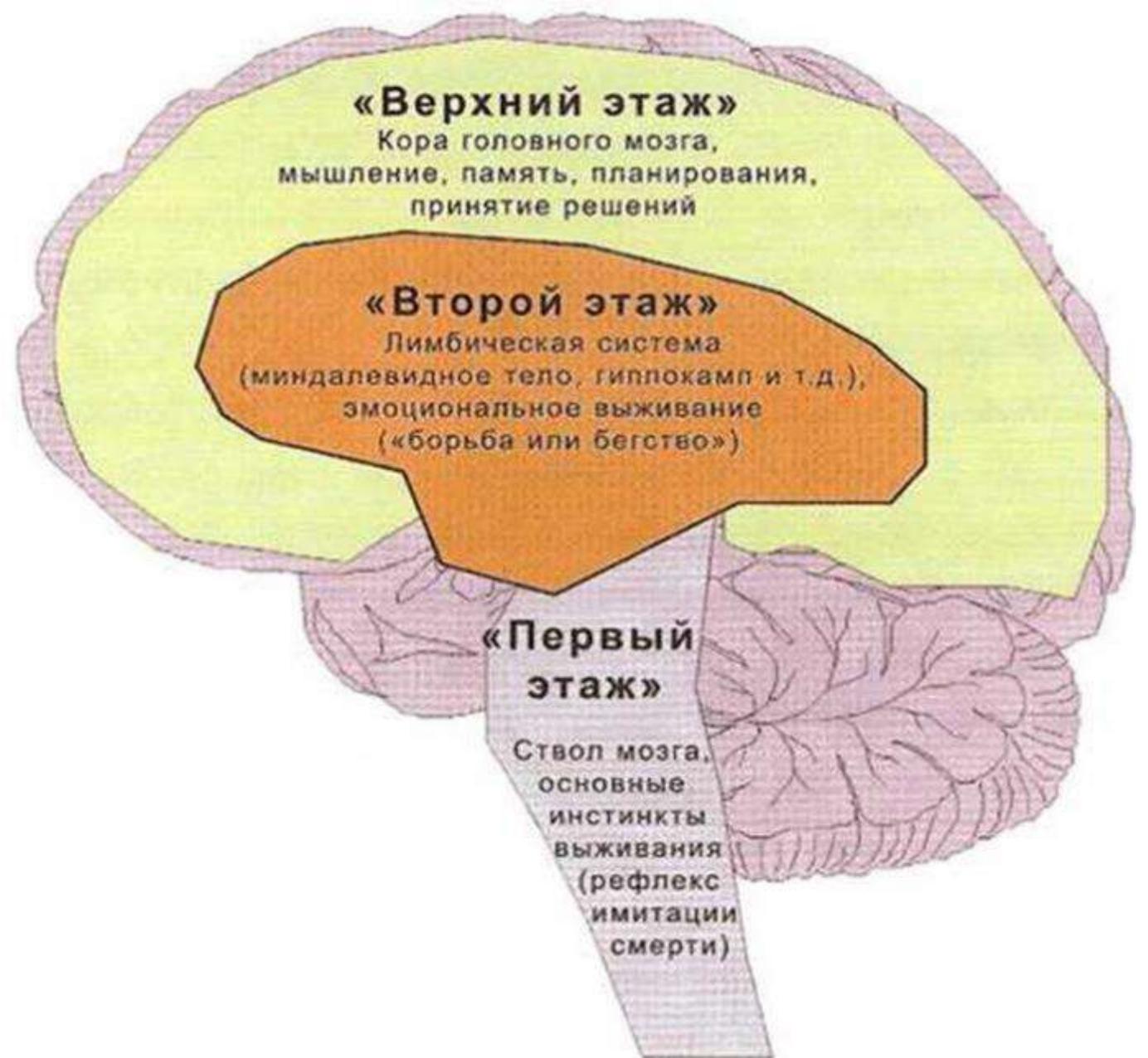
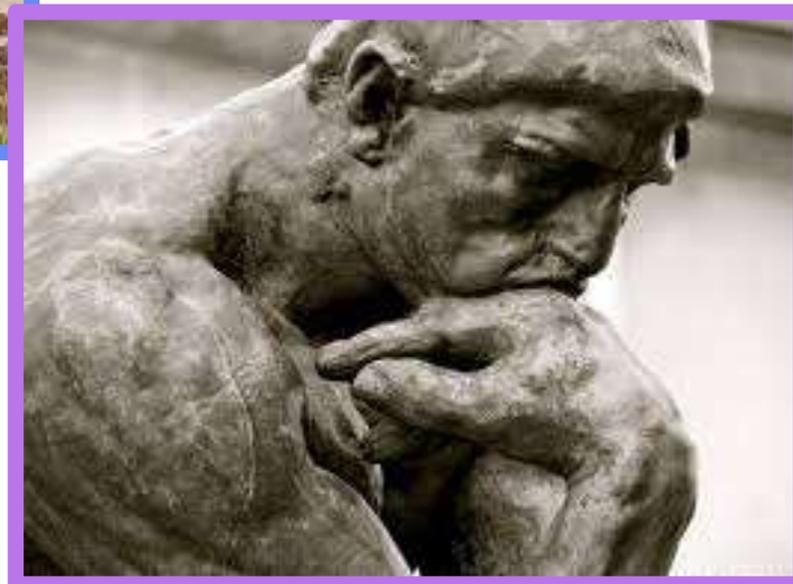


Иллюстрация 1. Упрощенное схематическое представление уровней сформировавшихся на разных этапах эволюции

Как устроен наш мозг



Баланс
«ХОЧУ» и
«НАДО»



Ваши шаги



В течении 24 часов



В ближайшие 2-3 недели



—
Финансовый план

**Есть ли у
вас план?**



The background of the image is a collage of Russian currency. It features several stacks of banknotes, including a 5000 ruble note on the left and numerous 1000 ruble notes on the right. There are also several 1 ruble coins scattered throughout. The text is centered in a blue rounded rectangle.

Что значат для вас деньги?

ЦЕННОСТИ

Свобода

Безопасность

Счастье

Душевное спокойствие

Помощь семье

Самореализация

Независимость

Уверенность

Удовольствие

Цели

-  Краткосрочные – 1-2 года
-  Среднесрочные – 3-5 лет
-  Долгосрочные – 5-10 лет

* цели, не соответствующие ценностям, очень редко достигаются



Примеры целей



Расплатиться
с долгами



Накопить
миллион



Оплатить
обучение



Купить дом



Путешествия



Сделать
ремонт



Купить новую
машину



Начать свой
бизнес



Развестись/
выйти замуж

Правила работы с целью

- 1 Ваши цели должны соответствовать вашим ценностям
- 2 Только цели, зафиксированные на бумаге, имеют значение
- 3 Маячить перед глазами





ЗАДАЧА, КОТОРАЯ

РАБОТАЕТ

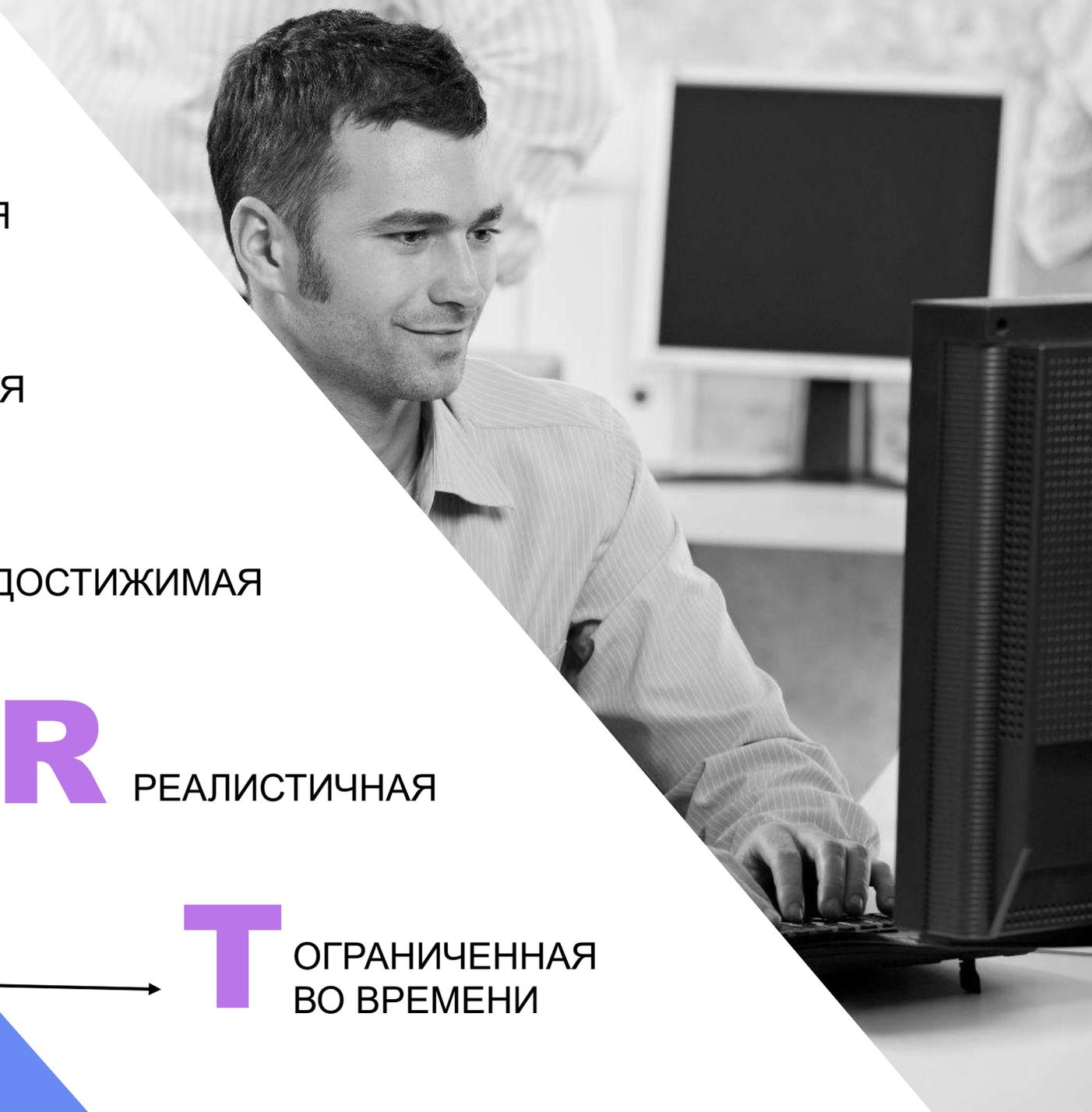
S ДЕТАЛИЗИРОВАННАЯ

M ИЗМЕРИМАЯ

A ДОСТИЖИМАЯ

R РЕАЛИСТИЧНАЯ

T ОГРАНИЧЕННАЯ
ВО ВРЕМЕНИ



Жизнь как пакет мега проектов



Домашнее задание 2

? Что для меня по-настоящему важно

? Мои цели на

- ближайший год
- три года

? Каким я вижу себя через 5-10-15 лет



Ваши шаги



В течении 24 часов



В ближайшие 2-3 недели



A young boy with blonde hair, wearing a green jacket and red tights, sits on a patterned sofa in a living room. The room is decorated for Christmas. To the left is a large, lit Christmas tree with colorful lights and ornaments. In the center is a fireplace with a white mantel holding several stockings. The fireplace has a brass screen with two ducks. The room is lit with warm lights, and there are various Christmas decorations on the floor, including a small tree and figurines.

Магия Нового года



Спасибо за
внимание