

# 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



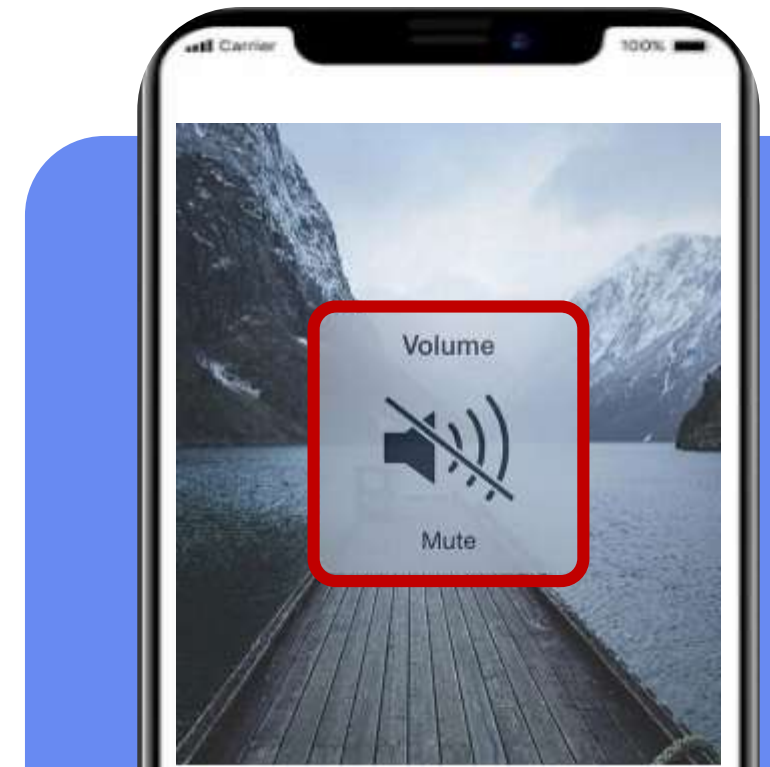
Отвечать на вопросы



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?

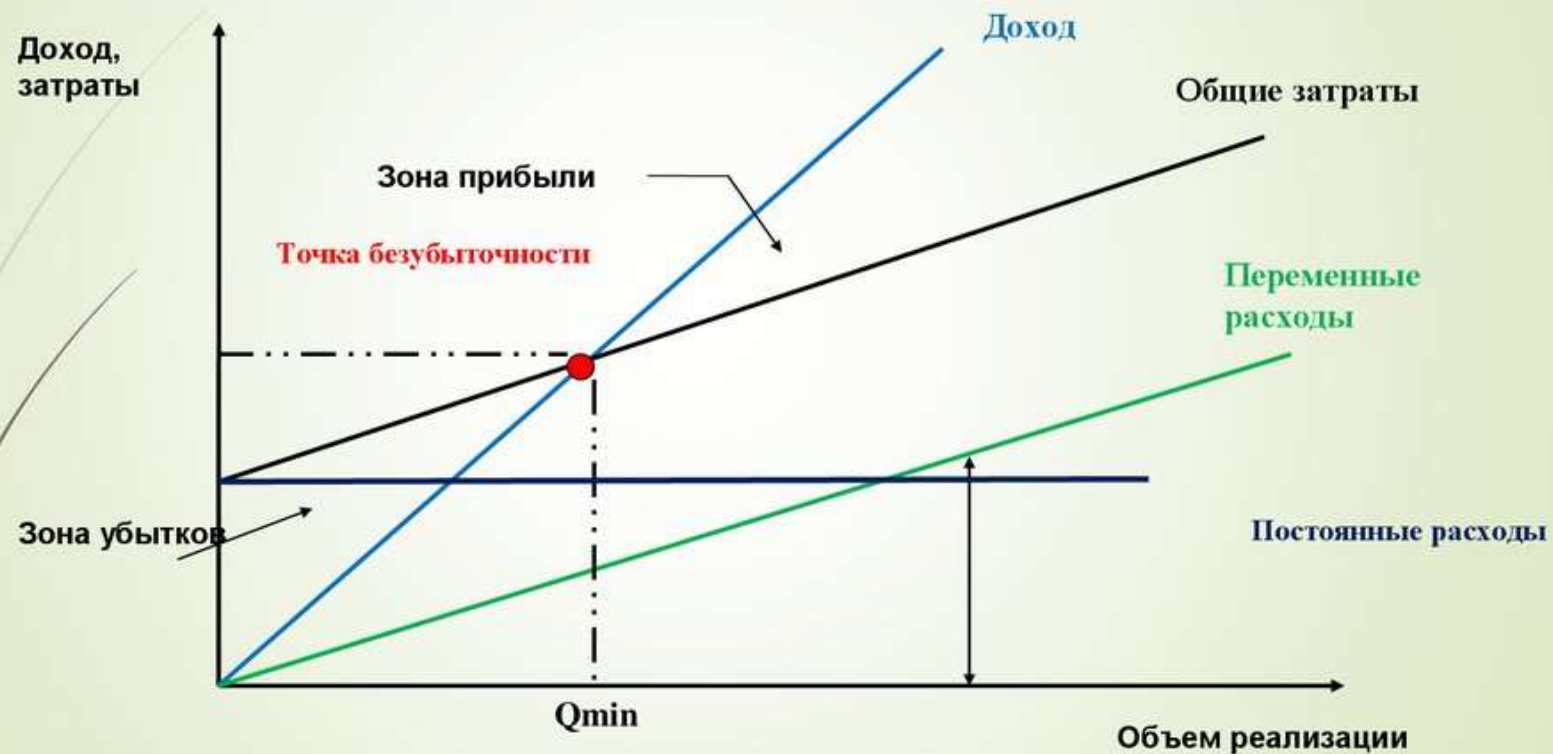


# Магия процента



# 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

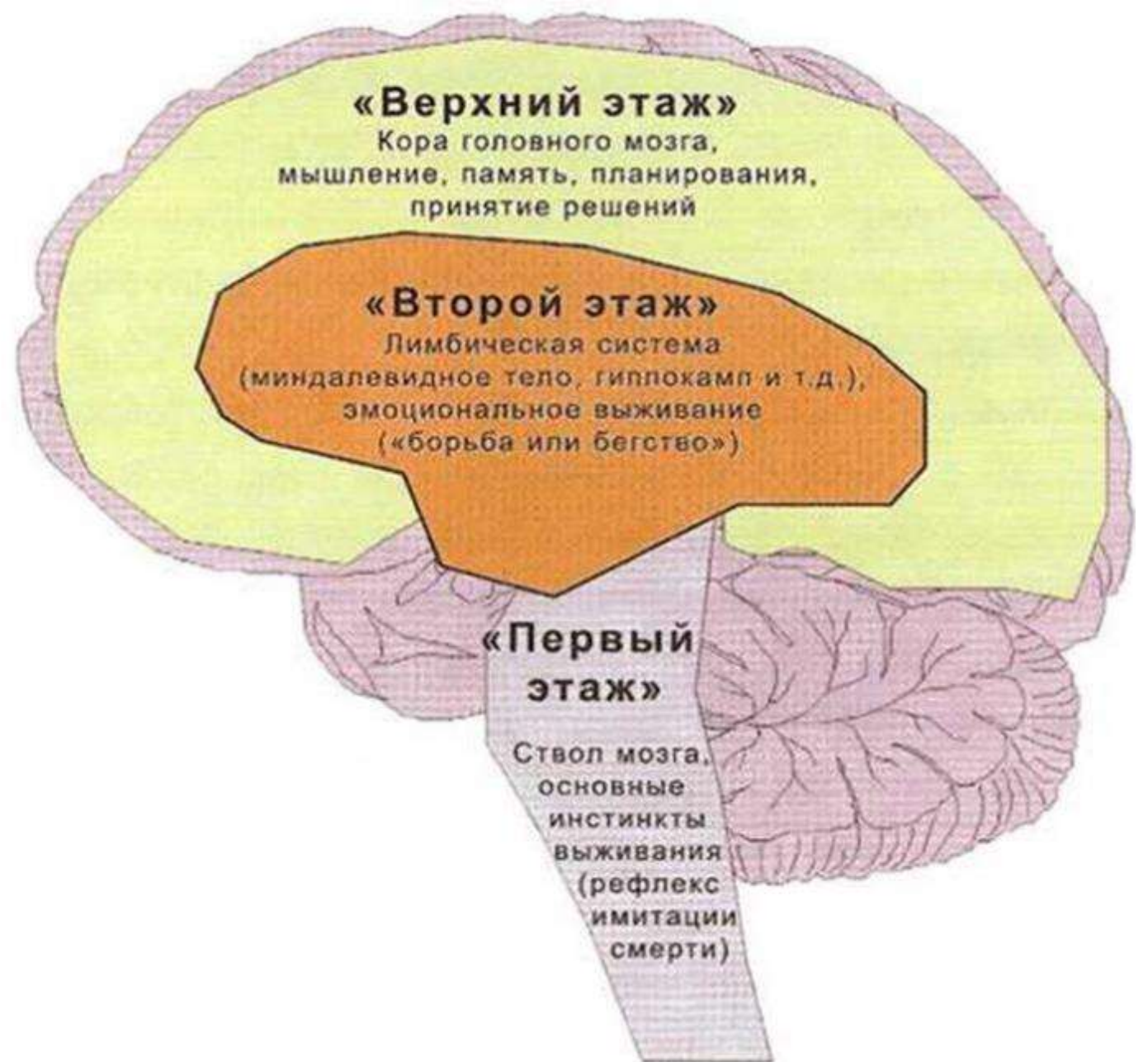


Иллюстрация 1. Упрощенное схематическое представление уровней сформировавшихся на разных этапах эволюции



---

# 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

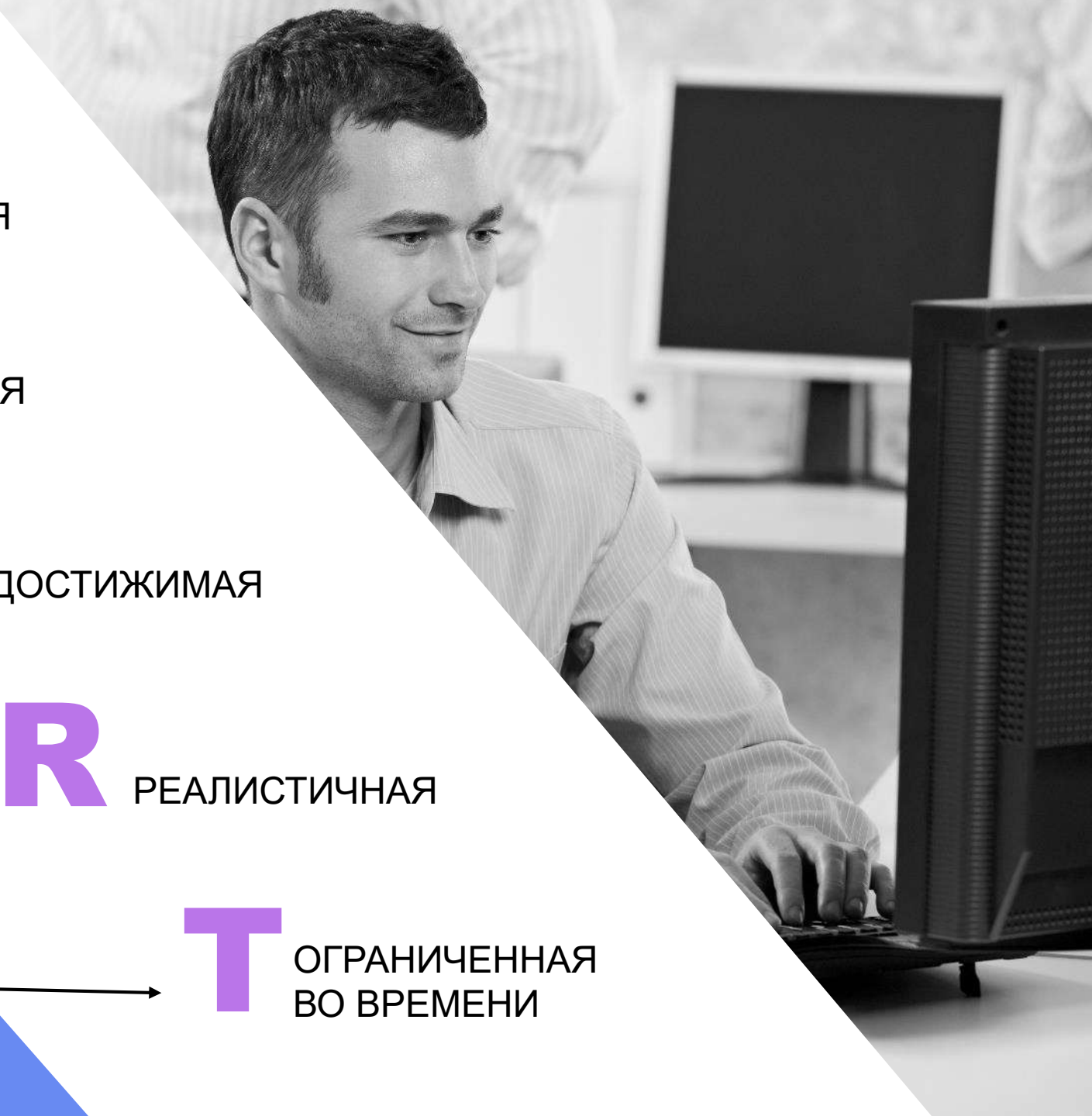
**S** ДЕТАЛИЗИРОВАННАЯ

**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 decorated with stockings and a green wreath. The fireplace has a brass screen with two ducks. To the right is a window with green curtains and a potted plant. In the foreground, there are various Christmas decorations, including a small tree, a red and white figurine, and a green hat.

# Магия Нового года



Спасибо за  
внимание