



РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ



АССОЦИАЦИЯ  
РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ

Вебинар по программе «Дни финансовой грамотности в образовательных организациях»

# Как определить свои финансовые цели

Красноусов Сергей Дмитриевич, канд. юрид. наук., доцент ВАК, заведующий Региональным центром финансовой грамотности Красноярского края, руководитель Красноярского Регионального методического центра ФМЦ ВШЭ (г. Красноярск)

# Даешь ФинЗОЖ!

## Как определить свои финансовые цели

Источник презентации: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/project/den-finzozh-znaniy/>



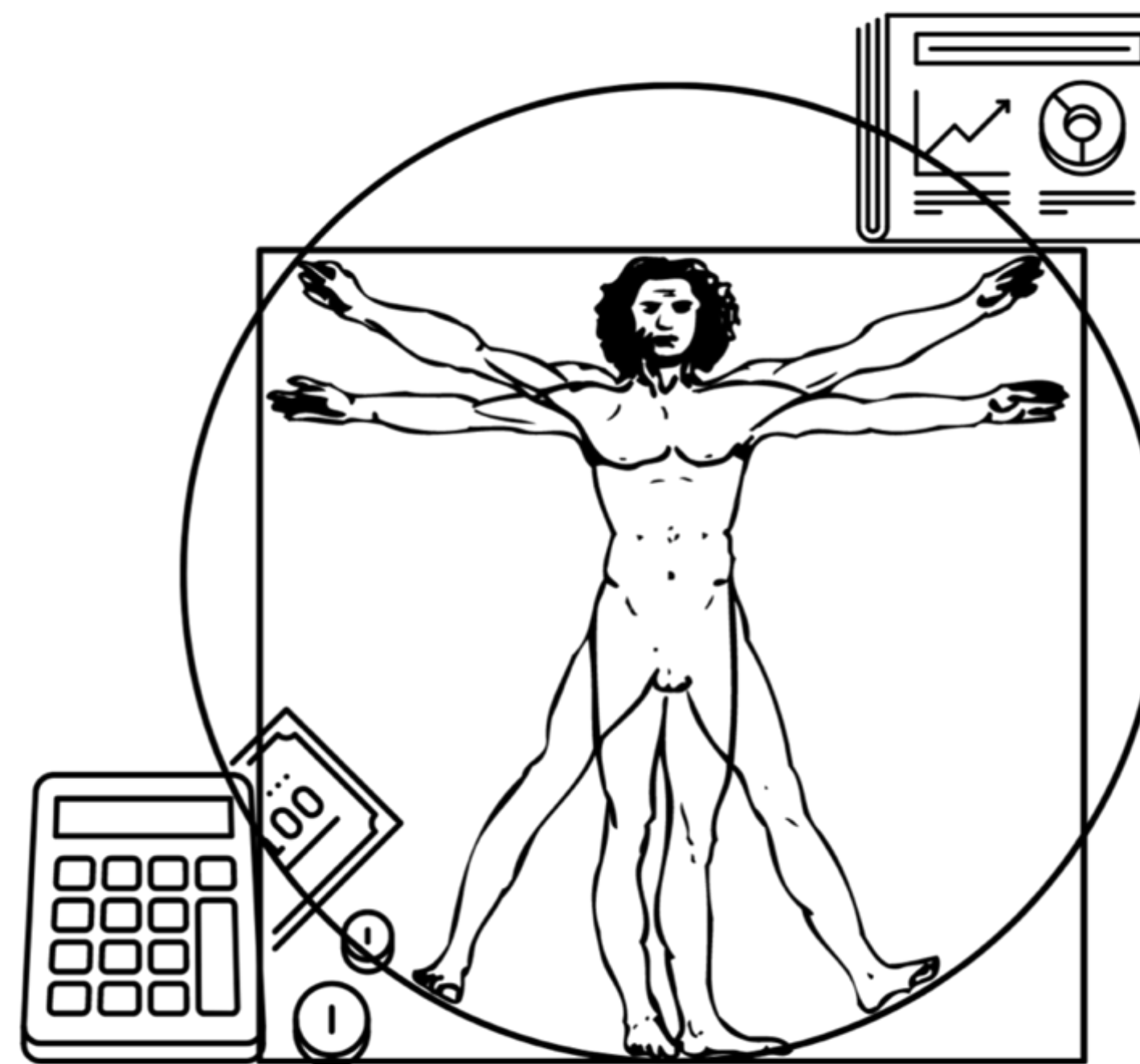
# HOMO FISCUS COMPETENTI

## ДЕНЬГИ И ОПЕРАЦИИ С НИМИ

- Деньги
- Платежи и покупки
- Цены на товары и услуги
- Иностранная валюта
- Финансовая и кибербезопасность
- Цифровая среда

## ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

- Доходы и расходы семейного и личного бюджета
- Личные сбережения
- Займы и кредиты
- Финансовая и кибербезопасность
- Цифровая среда



## РИСК И ДОХОДНОСТЬ

- Инвестирование
- Страхование
- Предпринимательство
- Финансовая и кибербезопасность
- Цифровая среда

## ФИНАНСОВАЯ СРЕДА

- Права и обязанности пользователей финансовых услуг
- Финансовые взаимоотношения с государством
- Инициативное бюджетирование
- Финансовая и кибербезопасность
- Цифровая среда

# ЧТО ВЫ ЗНАЕТЕ О ДЕНЬГАХ И ФИНАНСАХ?

КАК ВЫ ОЦЕНИВАЕТЕ СВОЙ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?

1

На пять с плюсом. Круто разбираюсь, могу давать советы другим.

2

На крепкую тройку. Кое-что знаю, но карманные обычно заканчиваются быстро.

3

Финансы – не моя тема.



# УЗНАЕТЕ СЕБЯ?

## ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ

- ✓ Планирует расходы и доходы
- ✓ Формирует подушку безопасности
- ✓ Ставит долгосрочные цели
- ✓ Сравнивает условия и разные предложения, цены
- ✓ Разбирается в финансовых инструментах
- ✓ Не занимает и не одалживает
- ✓ Не ведется на мошенников и финансовые пирамиды
- ✓ Знает, куда обращаться в случае чего
- ✓ Планирует свою жизнь на пенсии



## ФИНАНСОВО БЕЗГРАМОТНЫЙ

- ✓ Живет одним днем и не планирует свои расходы
- ✓ Тратит все, что получает
- ✓ Самая крутая цель – айфон
- ✓ Покупает первое, что видит
- ✓ Занимает деньги у друзей
- ✓ Тратит больше, чем получает, постоянно живет в долг
- ✓ Попадается на уловки мошенников, в том числе по телефону или в соцсетях и интернете



# ЗАЧЕМ НУЖЕН ФИНАНСОВЫЙ БАЛАНС И ЗОЖ?

Финансовая культура – это часть общей культуры человека, семьи и страны в целом.



Финансово здоровый образ жизни – путь к достижению жизненных целей.



**ЕСЛИ БЫ СТАРУХА В СКАЗКЕ «О РЫБАКЕ И РЫБКЕ» НЕ ЗАХОТЕЛА СТАТЬ ВЛАДЫЧИЦЕЙ МОРСКОЮ, А ВЫБРАЛА БЫ ОСТАТЬСЯ СТОЛБОВОЙ ДВОРЯНКОЙ, ТО ЕЙ ТОЧНО НЕ НАДО...**

- A) застраховать мужа-рыбака от несчастных случаев
- B) заключить с мужем брачный договор
- C) заплатить по кредиту банку
- D) учиться управлять возросшими доходами



# ЛИСА АЛИСА И КОТ БАЗИЛИО РАЗВЕЛИ БУРАТИНО НА ПЯТЬ ЗОЛОТЫХ, ПООБЕЩАВ ЕМУ...

- A) защиту вклада
- B) отсутствие комиссии
- C) очень высокий процент
- D) гарантированный доход на пенсии





# ВЫ ОЧЕНЬ ХОТИТЕ НОВЫЕ МОДНЫЕ КРОССОВКИ. ЧТО БЫ ВЫ СДЕЛАЛИ?

- А) договорился бы с родителями, что буду учиться на одни пятерки, а они купят мне их
- В) попросил бы родственников скинуться на мой день рождения и купить
- С) откладывал бы 10% карманных денег, начиная с зимы, чтобы к лету хватило



# ВЫ С РЕБЯТАМИ ХОТИТЕ ОТКРЫТЬ В ШКОЛЕ ЛАБОРАТОРИЮ РОБОТОТЕХНИКИ. ЧТО БУДЕТЕ ДЕЛАТЬ?

- A) попросите скинуться родителей
- B) найдете способы подработки
- C) оставите эту идею, так как деньги на нее негде взять
- D) поучаствуете в конкурсе проектов инициативного бюджетирования



# ОБЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ ПОМОГАЮТ

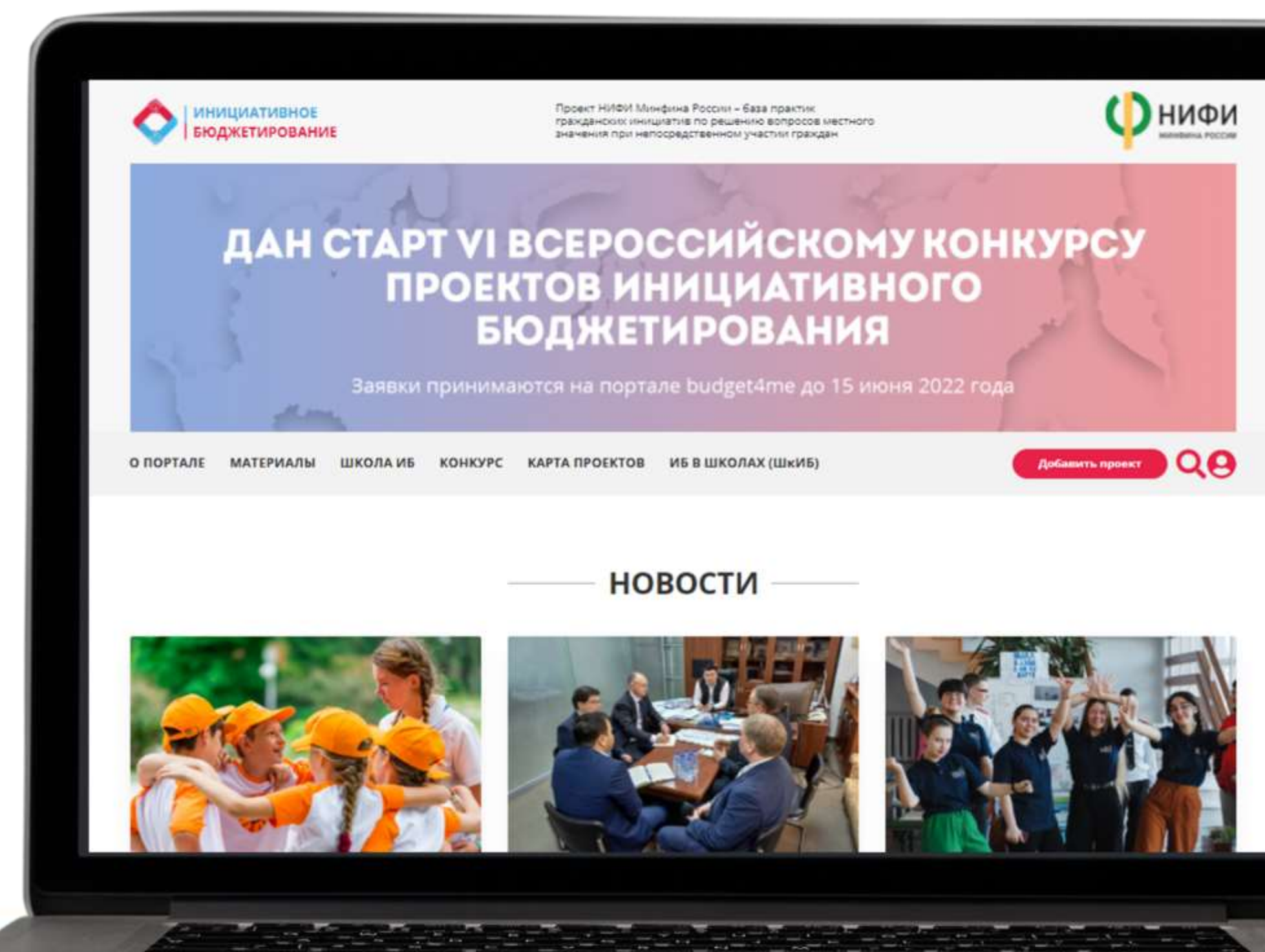
Разбираться как устроен бюджет,  
как налоги работают на человека

Разрабатывать, предлагать, отстаивать  
проекты, которые способствуют  
улучшению жизни в регионе и могут быть  
реализованы за счет бюджетных средств  
при финансовом, интеллектуальном или  
деятельном участии граждан

- Полезные материалы о том, как работает  
инициативное бюджетирование
- Платформа всероссийского конкурса  
проектов ИБ



BUDGET4ME.RU



# КАК ОПРЕДЕЛИТЬ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ?



# ВАША МЕЧТА – ЭТО ВАША ЭМОЦИОНАЛЬНАЯ ЦЕЛЬ

ЦЕЛИ МОГУТ БЫТЬ:



Стратегическими



Тактическими

ИЛИ

ИЛИ



Долгосрочными



Ситуационными

Финансовая цель – это МЕЧТА, которая описана 3 параметрами:



ВАЖНОСТЬ



СРОЧНОСТЬ



СТОИМОСТЬ



## ВАЖНОСТЬ / ПРИОРИТЕТНОСТЬ

Есть жизненно необходимые, стратегические траты, и есть все остальные.



## СРОЧНОСТЬ

Это планируемый срок достижения цели:

- А.** краткосрочные цели – 1-2 месяца,
- В.** среднесрочные цели – до 1 года,
- С.** долгосрочные/ стратегические цели – 3-5 лет



## СТОИМОСТЬ

ОБЩАЯ сумма средств, необходимых для реализации цели. Например, если цель – покупка айфона, то, помимо цены самого телефона, очевидно надо учесть расходы на чехол, защитное стекло, ПО и прочее..

Главная стратегическая финансовая цель – **ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ** и при этом сохранение или улучшение уровня жизни.

Тактическая цель на первом этапе – научиться жить в бюджете и сформировать **ФИНАНСОВУЮ ПОДУШКУ БЕЗОПАСНОСТИ.**



# АЛГОРИТМ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ

**1** СДЕЛАТЬ МЕЧТУ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛЮ  
Определить важность, срочность, стоимость

**2** ОЦЕНИТЬ РЕСУРСЫ  
Доход, сбережения, время

**3** НАЙТИ НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ  
Найти источник дополнительных ресурсов

**4** СОСТАВИТЬ ПЛАН ДОСТИЖЕНИЯ  
Или пересмотреть цель





# ДОСТИЖЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ ЗАВИСИТ

1

От уровня дохода и количества ресурсов

2

От соотношения приоритетных и прочих трат

3

От умения зарабатывать и копить

4

От сроков достижения

5

ОТ ЗНАНИЙ И УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ



# ОТКЛАДЫВАЙТЕ ДЕНЬГИ, А НЕ ОБУЧЕНИЕ!

## ЧТО ДАЁТ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ?



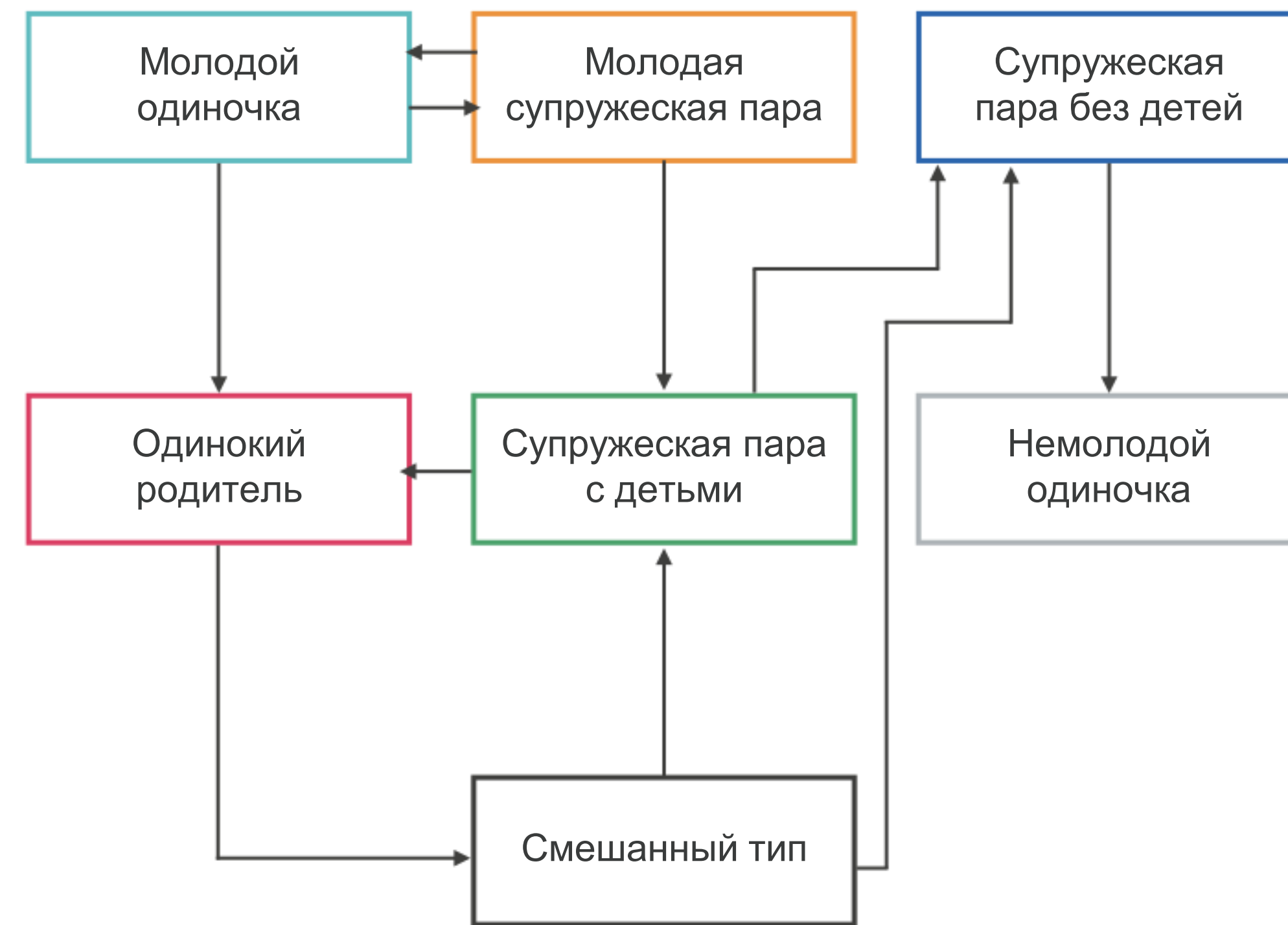
# ПЛАНИРОВАТЬ ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ



На разных стадиях акцентированы разные цели

Если их игнорировать, то рискуем, например, попасть в тяжелую кредитную историю

Семейные ситуации:



# НЕ ПОПАДАТЬСЯ НА МАРКЕТИНГОВЫЕ УЛОВКИ

Обращайте ВНИМАНИЕ ТОЛЬКО НА ЦЕНУ ПРОДАЖИ,  
сопоставляя именно ее с возможностями своего кошелька.

- А** Спросите себя: «Входит ли этот товар в список необходимых мне или в список тех, которые не помешало бы иметь. Если нет, то чем мотивировано мое желание его приобрести?»
- В** НЕ обращая внимания на перечеркнутую цену, сравните цену продажи с возможностями своего кошелька.
- С** В любом случае не приобретайте товар спонтанно, отложите покупку на завтра. Однодневные скидки просто игнорируйте.



# ЗАЩИЩАТЬ СЕБЯ И СВОИ ДЕНЬГИ

## ТИПОВЫЕ СХЕМЫ КИБЕР-МОШЕННИЧЕСТВА

КАНАЛ	ИНТЕРНЕТ	ТЕЛЕФОН
«КРЮЧОК»	Желание без усилий получить выгоду – скидку, деньги и т.п.	Боязнь за сохранность своих средств на счетах
НА ЧТО ПРОВОЦИРУЮТ	Перейти на фишинговый (поддельный) сайт и выполнение там каких-либо действий	Сообщить данные (код СМС-сообщений и т.п.)
КАКОЙ РЕЗУЛЬТАТ	На устройство устанавливается вирус	Со счетов снимаются деньги
КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ	НЕ ПЕРЕХОДИТЬ по ссылкам в электронных письмах, постах сомнительного содержания	НЕ СООБЩАТЬ никому ни под каким предлогом никакие данные. Все проблемы решать либо собственным звонком в банк, либо визитом в отделение



# ПОМНИТЬ ПРО МАТЕМАТИКУ И НЕ ЗАБЫВАТЬ СЧИТАТЬ



Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на пять лет под 10% в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на вашем счету через 5 лет, если вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?

- A** > 150 000 РУБЛЕЙ
- B** = 150 000 РУБЛЕЙ
- C** < 150 000 РУБЛЕЙ



# ПЕРСОНАЛЬНЫЙ НАВИГАТОР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ВСЕХ ВОЗРАСТОВ

МОИФИНАНСЫ.РФ

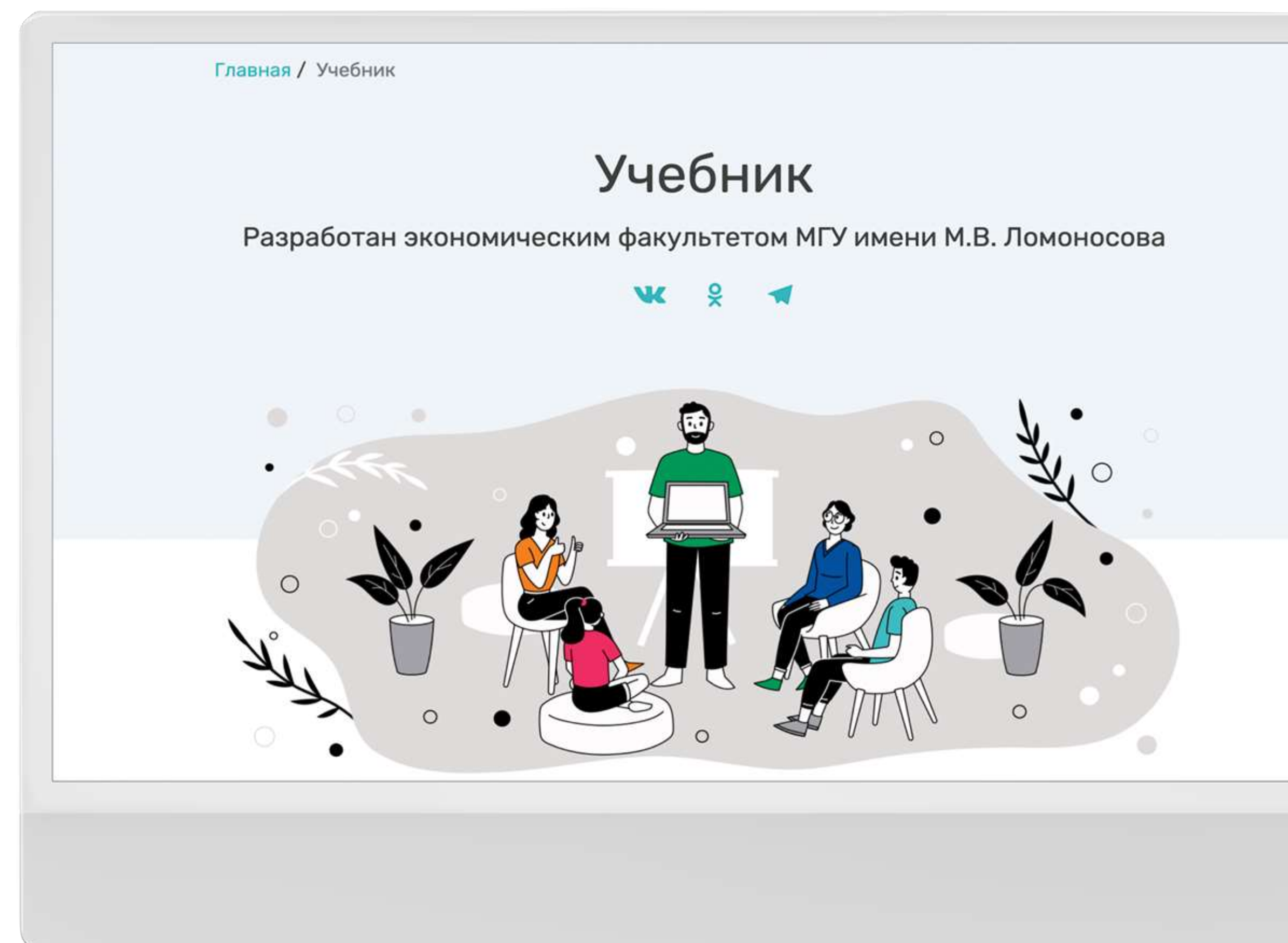
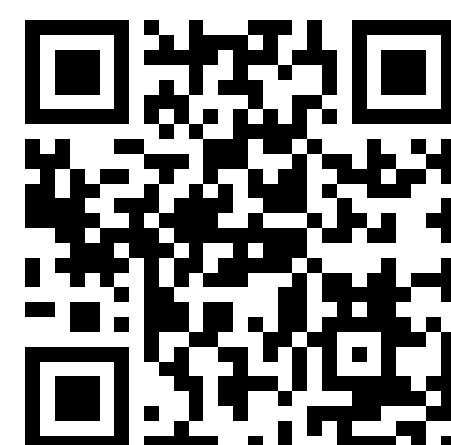
Финансовые калькуляторы

Тесты по финграмотности

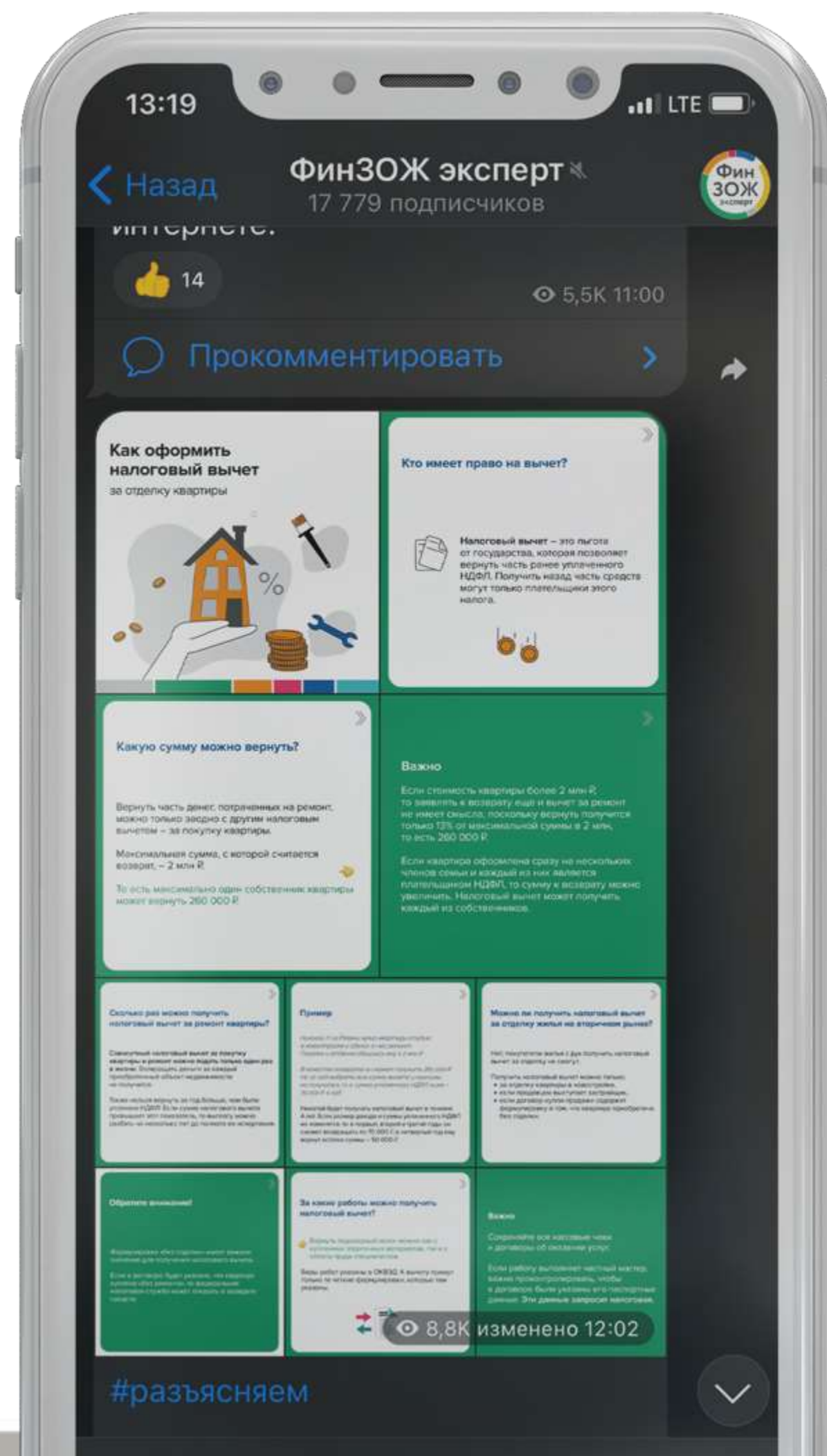
Анонсы ФинЗОЖ-мероприятий

Советы от экспертов

Библиотека учебных материалов



# КАНАЛ ПРОВЕРЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ В ТЕЛЕГРАМЕ



- Новости
- Разъяснения
- Экспертные мнения
- Анонсы мероприятий
- Чат и ответы на вопросы



<https://t.me/FinZozhExpert>



# ПРОСТРАНСТВО ФИНЗОЖ В VK



Навигация по сложным темам в удобных форматах

<https://vk.com/moifinancy>

Онлайн мероприятия

Разъясняющие карточки

Игры и викторины

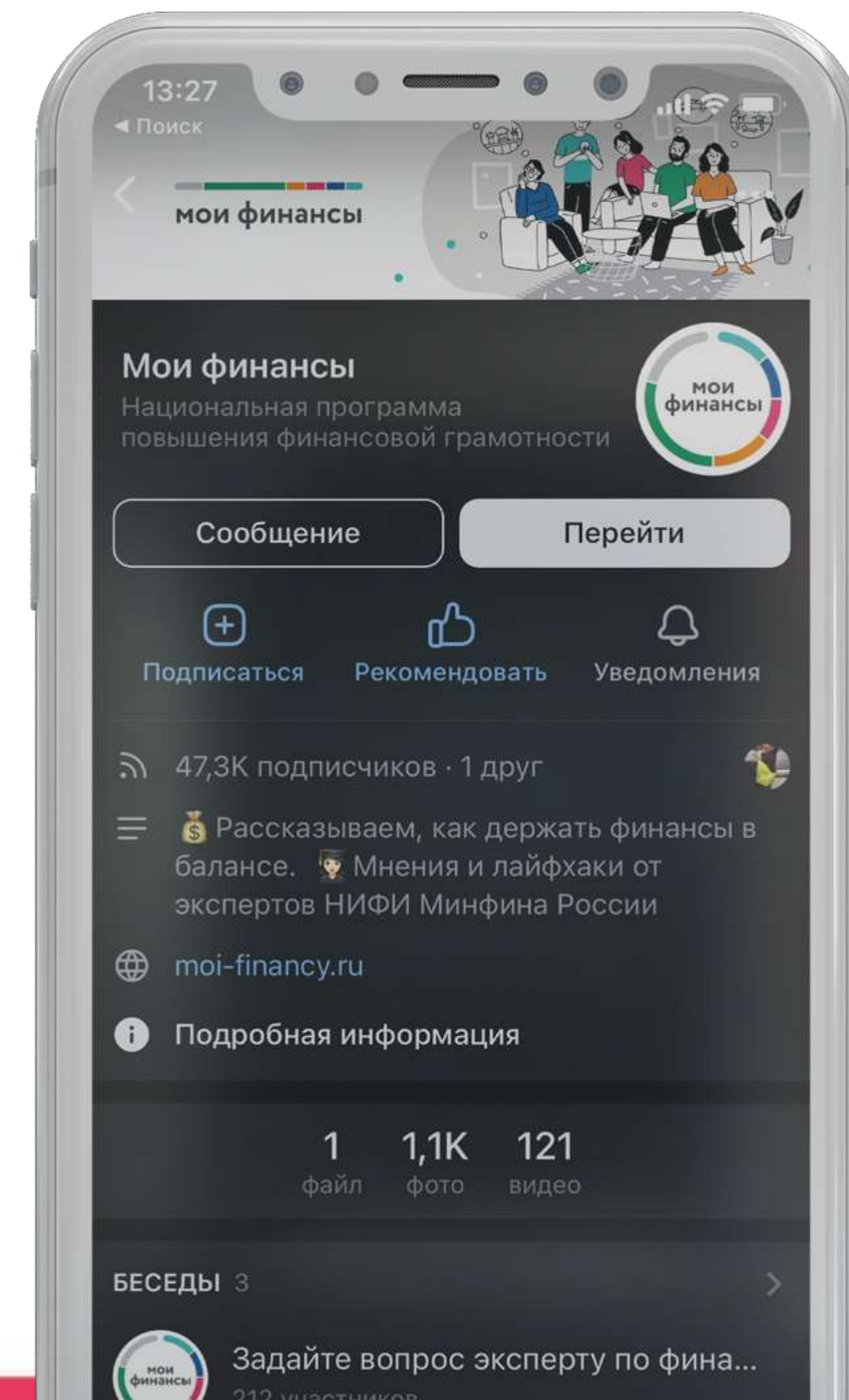
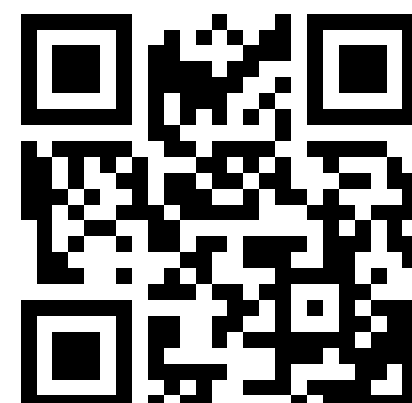
Ответы на вопросы граждан



[www.rcfg24.ru](http://www.rcfg24.ru)



Финансовая грамотность - педагогам.  
ФМЦ НИУ ВШЭ





**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**