



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# Управление личными финансами





# Вера Владимировна Сизова

**Независимый финансовый советник.  
Консультант-методист по финансовой грамотности Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».**

## ОБРАЗОВАНИЕ:

1999 г. УдГУ математик-преподаватель

2004 г. ИжГСХА экономика и управление

2010 г. УдГУ Президентская программа подготовки управленческих кадров

2007-2018 гг. тренинги, семинары...

2017 г. Школа финансового советника

2018 г. Финансовый университет при Правительстве Российской федерации

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Управление личными финансами:**

- анализ ситуации**
- планирование**
- защита от рисков**
- создание капитала**
- инвестирование**
- пенсионный капитал**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



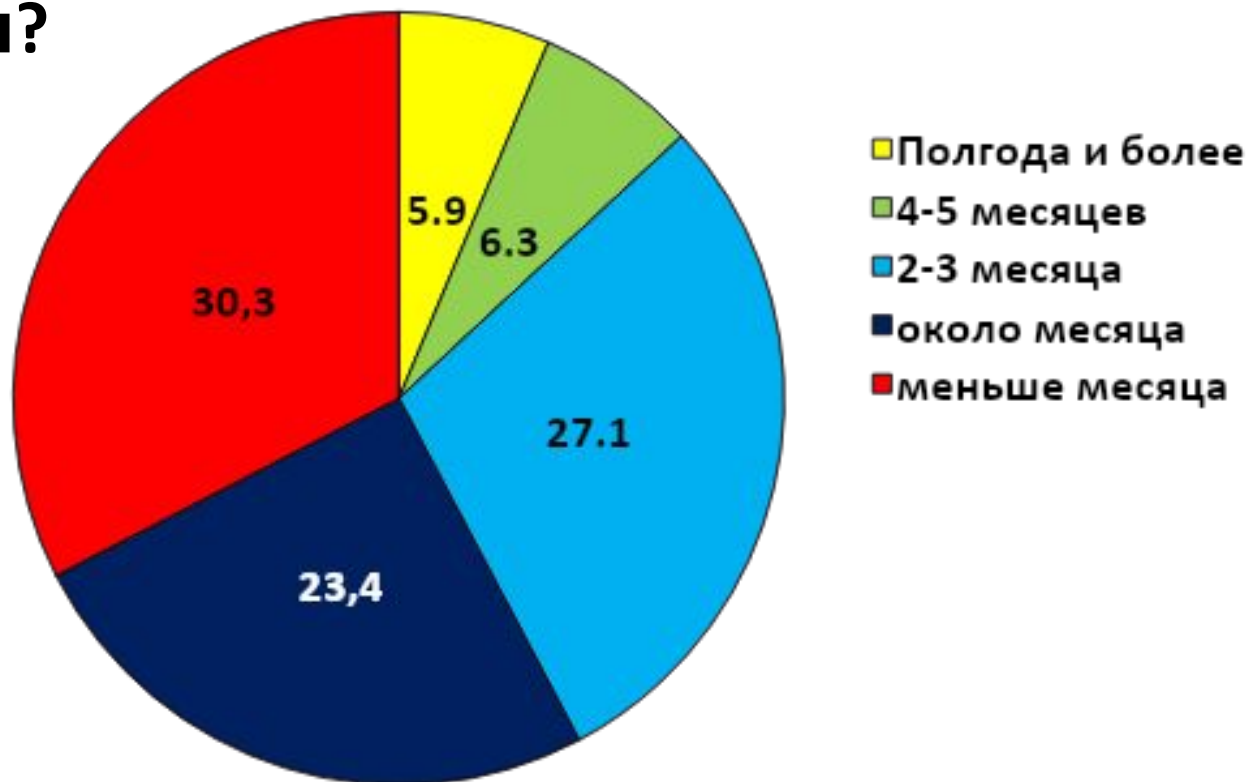
**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# Есть ли у вас план?

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55

**Как Вы думаете, на какое примерно время Вам (Вашей семье) хватило бы Ваших сбережений в том случае, если бы все источники доходов исчезли?**





**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# КАКИЕ У ВАС ЦЕЛИ?



Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Способы достижения поставленных целей**

- Желание**
- Знание**
- Действие**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Основные составляющие Доход и Расход**

Вера Сизова, тел.  
89226814155





**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**Доход – Расход <  
0**

**Роем долговую**

Вера Сизова, тел.  
89226814155



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**Доход – Расход =  
0**

**Гуляем на краю  
пропасти**

Вера Сизова, тел.  
89226814155



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**Доход – Расход >  
0**

**Хорошо, но  
не достаточно**

Вера Сизова, тел.  
89226814155



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **ЗАКОН ДЕНЕГ**

**Доход – Расход →  
0**

Вера Сизова, тел.  
89226814155



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**Доход – Расход >**

**0**

**+**

**Управление**

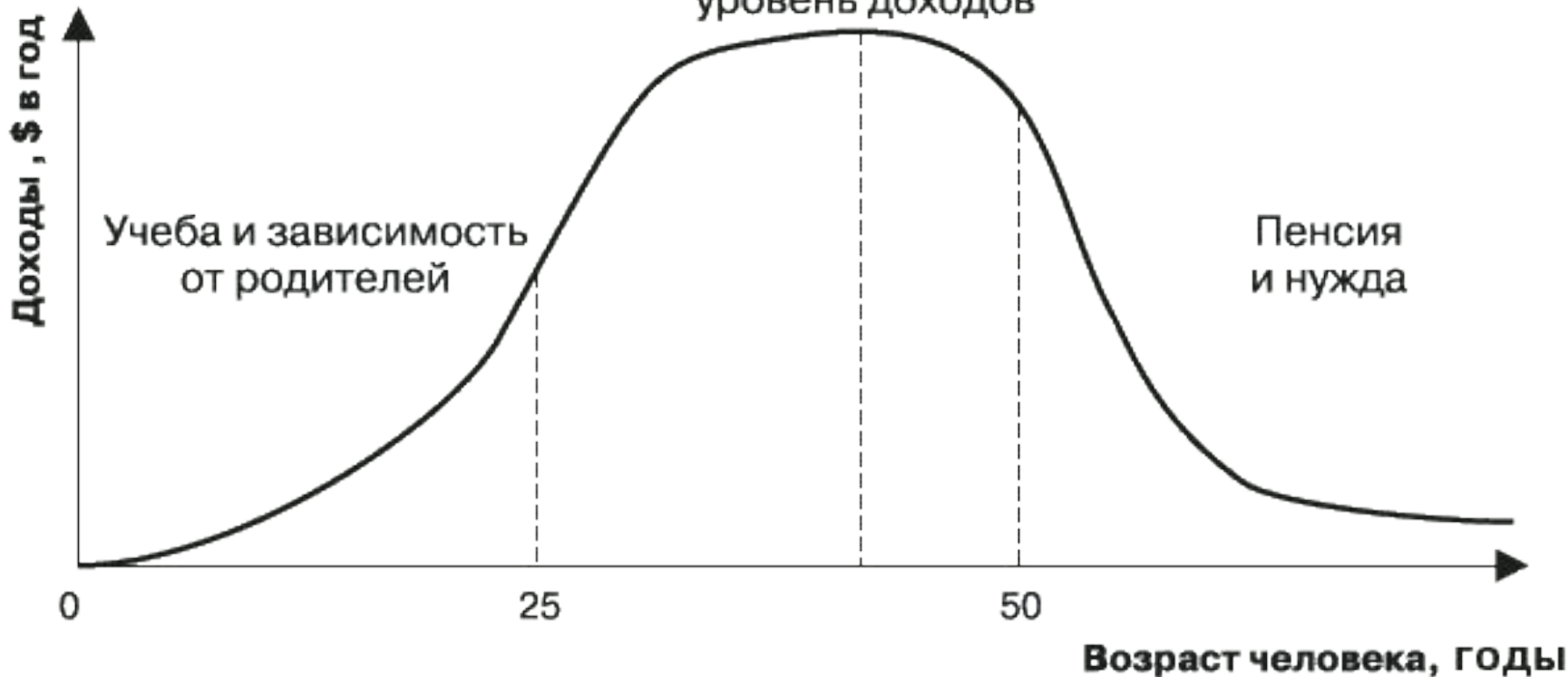
**денежными**

Бера Сизова, тел.  
89226814155



# Деловая активность и ДОХОДЫ

Самый высокий  
уровень доходов





# Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

## Средние доходы и индекс фондов в зависимости от возраста, Россия, 2017



Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



# **Жизненные циклы**

## **1. Формирование**

**(первые доходы, начало карьеры, рост)**

## **2. Становление**

**(появление семьи, детей, обязательств...)**

## **3. Зрелость**

**(работа, карьера, самостоятельность детей)**

## **4. Прекращение трудовой деятельности**





**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **АКТИВЫ**

**Деньги наличные**

**Деньги на счетах**

**Недвижимость**

**Автомобиль**

**Ценные бумаги**

**Другое**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Пассивы**

**Кредиты**

**Долги**

**Другие обязательства**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**Активы - Пассивы**  
**=**  
**текущее состояние**  
**(капитал)**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Активы – Пассивы**

## **считаем регулярно**

## **(минимум 1-4 раз в год )**

## **и смотрим динамику**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Доходы**

**Заработная плата**

**% по депозиту**

**Дивиденды**

**Сдача в аренду**

**Подработки**

**Прочее**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Расходы**

**Еда**

**Кредиты**

**Коммунальные платежи**

**Транспорт**

**Связь, Интернет**

**Одежда, обувь**

**Бытовая химия**

**Обеды на работе**

**Обучение**

**Красота**

**Здоровье**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



# **ВОЗВРАТ НДФЛ 13%**

## **- Имущественный вычет**

До 260 000 руб. по недвижимости

До 390 000 по % по ипотеке

## **- Социальные вычеты**

До 15 600 руб. за лечение, обучение, страхование жизни

**- Вычет по ИИС** До 52 000 руб. в год

**- Вычет за**

**благотворительность**

Вера Сизова,

**13% от суммы, но не более 25% от дохода** 1-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**КТО НАКОПИТ БОЛЬШЕ ДЕНЕГ  
К 50 ГОДАМ, делая вклад под  
10%?**

**Оля**

**С 25 лет по 3 000 руб. в месяц**

**Коля**

**С 40 лет по 15 000 руб. в месяц**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55





**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **КТО НАКОПИТ БОЛЬШЕ ДЕНЕГ К 50 ГОДАМ, делая вклад под 10%?**

**Оля**

**3 981 268 руб.**

**Коля**

**3 073 215 руб.**



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **ВРЕМЯ И КАПИТАЛИЗАЦИЯ – ДВЕ ОСНОВНЫЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ ПРИ СОЗДАНИИ ЛИЧНОГО КАПИТАЛА**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



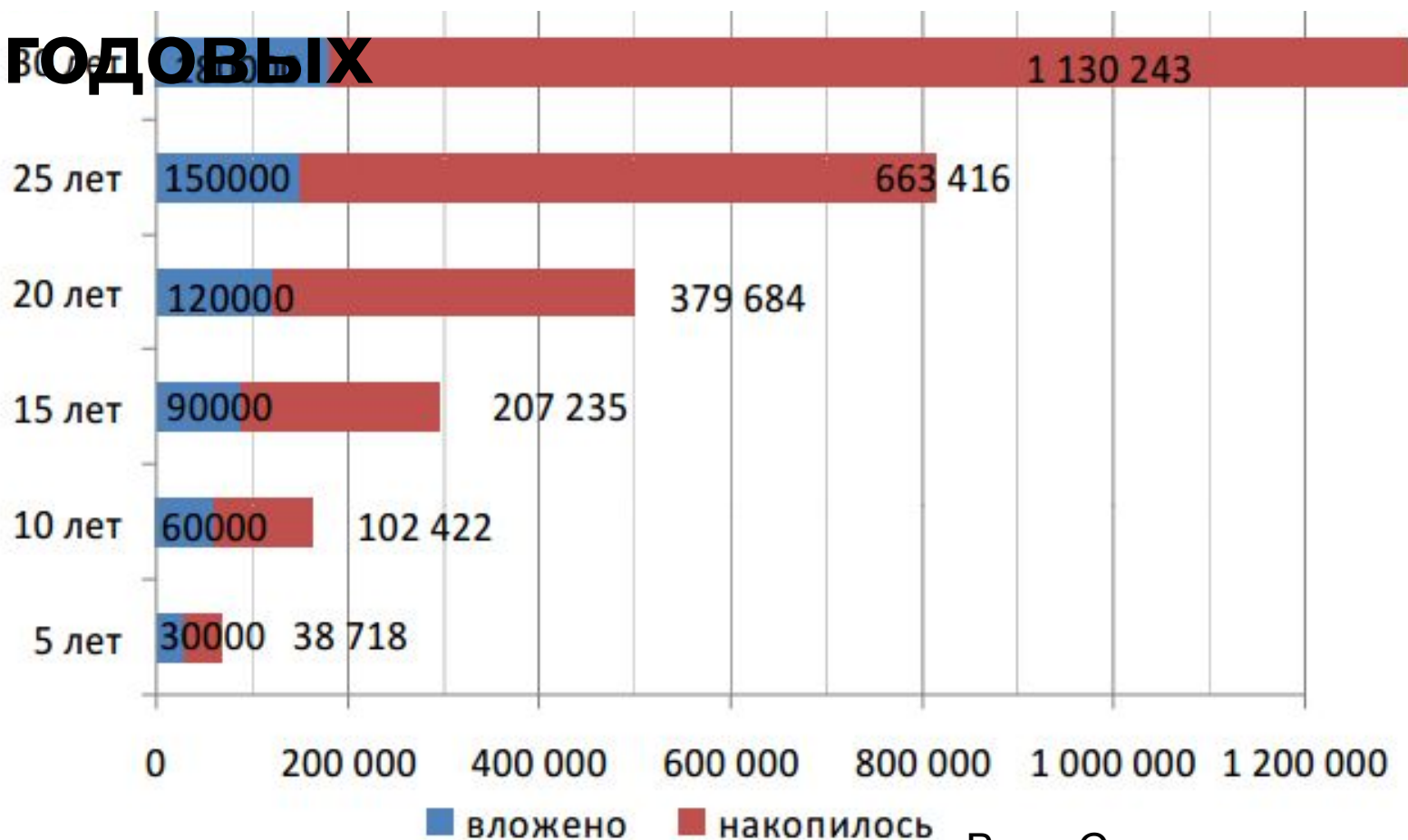
Дружи  
с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# СЛОЖНЫЙ ПРОЦЕНТ

## 500 рублей в месяц под 10%

### ГОДОВЫХ



Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



# **ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

- Не инвестировать последние деньги**
- Не инвестировать чужие деньги**
- Понимать срок инвестирования**
- Изучить надежность**
- Не гнаться за %**
- Регулярность**
- Диверсификация**



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**ЧЕМ ВЫШЕ  
ДОХОДНОСТЬ –  
ТЕМ ВЫШЕ РИСК!**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **3 главных принципа**

## **достижения**

## **финансовой**

## **независимости**

- **Повышение уровня**

- доходов**

- **Управление денежными**

- потоками**

- **Инвестирование**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# Полезные сайты:

**banki.ru**

**sravni.ru**

**nalog.ru**

**investing.com**

**investfunds.ru**

**iis24.ru**

**moex.com**

**raexpert.ru**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Запланируйте свое финансовое благополучие!**

Вера Сизова,  
8-922-681-41-55



**Спасибо за внимание!**

**Добавляйтесь в друзья**

**[vk.com/sizovavera](https://vk.com/sizovavera)**

**[facebook.com/sizovavv](https://facebook.com/sizovavv)**

**[instagram.com/sizova\\_vv](https://instagram.com/sizova_vv)**

**Звоните**

**тел. 77-33-11, 89226814155**