

**Управление личными  
финансами.  
Личный бюджет.**

# Зачем уделять внимание финансовой грамотности

- ▶ Проявляйте заботу о ваших деньгах, а они, в свою очередь, позаботятся о вас.

*Роберт Кийосаки*

- ▶ Не говори, что работаешь. Покажи, что ты заработал.

*Томас Роберт Дьюар*

# Стиль финансовой жизни №1. Сценарий зависимости

- ▶ Ваш доход меньше чем Ваш расход. Либо Доход равен расходу.
- ▶ Нет понимания сколько ты тратишь и сколько получаешь.
- ▶ Не анализируешь возможности снижения расходов.
- ▶ Перекладывание ответственности на Государство, судьбу, счастливый случай и т.д.

## Стиль финансовой жизни №2. Забота о себе и близких в долгосрочной перспективе.

- ▶ Человек осознает необходимость создания накоплений, которые в будущем будут приносить пассивный ( не требующий физических усилий) доход ДЛЯ СЕБЯ и своих близких с целью более комфортного проживания.
- ▶ Постоянно повышает свой уровень финансовой грамотности (постоянный учет, анализ и инструменты для инвестиций).
- ▶ Требуется изменения финансовых привычек, ограничений.

# План по изменению Стиля финансовой ЖИЗНИ.

## **I. Определить текущее положение дел**

- ▶ Шаг 1. Определить текущее положение дел с помощью учета доходов/расходов, активов/пассивов.
- ▶ Шаг 2. Определить текущую чистую доходность ( дельту).

## **II. Убрать долги**

- ▶ Шаг 3 Выписать все свои долги (кредитка, кредиты, долги перед другими людьми или организациями).
- ▶ Отдавать долги Ускоренно, непреклонно.

## **III. Сконцентрироваться на увеличении чистой доходности (дельты).**

- ▶ Шаг 4.1. Оптимизировать активы/пассивы
- ▶ Шаг 4.2. Оптимизировать расходы
- ▶ Шаг 4.3. Подумать как увеличить доходы
- ▶ Шаг 4.4. Выяснить, что именно (пособия, льготы, налоговые вычеты) мне и моей семье положено от Государства и активно пользоваться этим (налоговые вычеты, летний отдых детям, пособия и т.д.

## **IV. Сохранить.**

- ▶ Шаг 5 Накопить как минимум на 6 подушек безопасности.
- ▶ Шаг 6. Оформить страховки, составить график по поддержанию своего здоровья.

## **V. Приумножить.**

- ▶ Шаг 7. Инвестировать часть дохода.

# I. Учет расходов и доходов и активов. Определить свою чистую доходность за месяц (дельту).

## Обязательные расходы внутри месяца на поддержание жизни

Продукты	Не надо подробно!!
Коммунальные услуги	
Связь (для каждого члена семьи)	
Транспорт (для каждого члена семьи)	
Бытовая химия, мелкие товары для дома Аптека, лечение Красота (косметика, уходовые процедуры)	

## Необязательные расходы внутри месяца на образ жизни. Life Style.

Развлечения	
Обеды вне дома	
Подарки	
Расходы на образование	

## Расходы внутри года, разовые затраты

Крупная бытовая техника	
Одежда и обувь для каждого члена семьи	
Отдых	

## Доходы каждого члена семьи

# I. Определить учет Активов/Пассивов.

**ИМЕЮЩИЕСЯ АКТИВЫ** ( то, что приносит деньги в карман).

-Недвижимое имущество, генерирующее доход

-Инвестиции (акции, облигации, золото, ПИФы и т.д).

-Банковские депозиты.

**ИМЕЮЩИЕСЯ ПАССИВЫ** (то, что вынимает деньги из кармана).

-Недвижимое имущество, НЕ генерирующее доход (гаражи, земли, жилые и нежилые помещения)

-КРЕДИТЫ, кредитные карты

-Денежные средства , не генерирующие доход (их ПОСТЕПЕННО съедает инфляция)

## II. Кредитка-это Зло.

- ▶ Кредитке все равно, работаете вы или нет!
- ▶ Льготный период не такой длинный, как кажется!
- ▶ Долги провоцируют нас тратить больше, чем мы зарабатываем на вещи которые потом оказываются и не нужны вовсе. Вы считаете, что денег в Вашей семье достаточно!
- ▶ Кредиты ведут к проблемам со здоровьем! Кредиты серьезно увеличивают стресс, испытываемый человеком! Исследования показывают, что стресс от долгов ведет к мигрени, язвам желудка, депрессиям, повышенному давлению и даже к сердечным приступам.
- ▶ Мы ставим под огромный риск свою семью!
- ▶ Кредиты не дают нам увидеть, что есть другие способы покупать вещи.
- ▶ Вы подаёте детям пример, который затормозит их на десятилетия

Запомните: не бывает хороших долгов и плохих. За маленьким долгом всегда следует более крупный. Долги, незаметно для нас, забирают наше будущее и будущее наших детей, подрывают физическое и психическое здоровье, разрушают отношения в семье, заставляют нас тратить больше, чем мы заработали и превращают нас в финансовых рабов!



## III. Оптимизация расходов

- ▶ Записывать КАЖДЫЙ МЕСЯЦ таблицу доходов/расходов.
- ▶ Продумать план по экономии сверхзатратных статей расходов. (например продукты, коммунальные услуги, развлечений).
- ▶ Скорректировать по возможности ежедневные вредные привычки.
- ▶ Вещи, подарки, отпуск (если купить в несезон, то получим скидку).
- ▶ Все мы знаем, что у близкого человека в определенный день наступить День Рождения, Юбилей. 31 декабря - Новый год. Можно купить подарки заранее.
- ▶ Знать свои права в области прав потребителя.

# III.10 вопросов для анализа покупки

1. Мне это точно надо? (это надо именно мне, или я жду одобрения от других людей?)
2. Могу ли я приобрести эту вещь в другом месте?
3. Могу ли я найти товар-заменитель?
4. Возможна ли скидка?
5. Можно ли устранить посредника?
6. Если покупать в другое время-будет ли дешевле?
7. Может ли Государство вернуть мне часть расходов?
8. Покупка вещей в не в зависимости от стоимости, а в зависимости от стоимости эксплуатации.

Например, платье ценой 10 000 рублей надетое единожды и платье за те же деньги, надетое 50 раз имеют кардинально разную стоимость эксплуатации.

9. Мог ли я избежать этой траты предусмотрев заранее.
10. Смогу ли я потом продать?

# III. Метод оптимизации доходов /Перевод Пассивов в Активы.

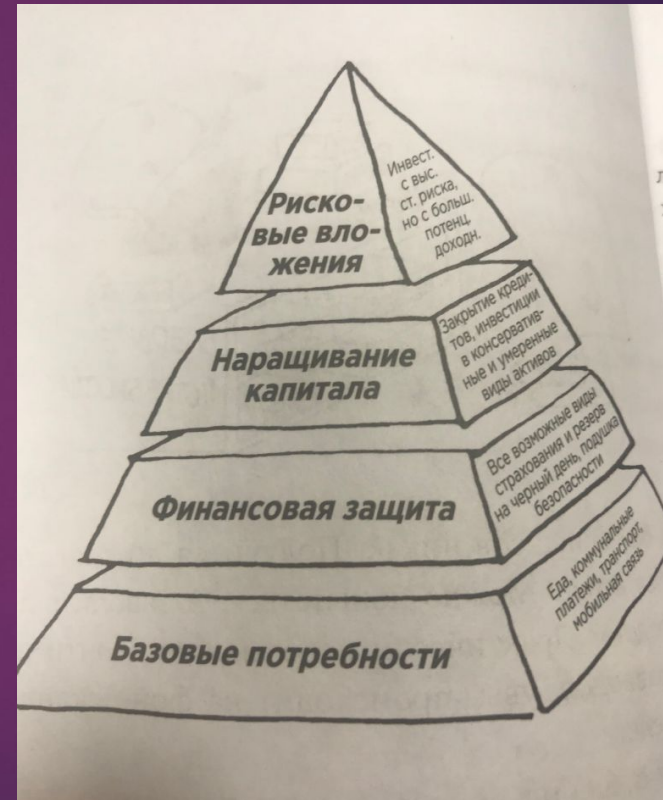
## Доходы

- ▶ Использование банковских карт с начислением процентов на размещенные денежные средства.
- ▶ Кэшбэк.
- ▶ Продать себя дороже в текущей профессии ( или повысить уровень своих знаний и навыков с целью продажи себя дороже).
- ▶ Дополнительный источник дохода (ВАЖНО: при наличии желания и времени. Потому что зацикливаться на деньгах в ущерб семье-это не вариант)
- ▶ Продать ненужные вещи.

## Пассивы

- ▶ Продать, сдать в зависимости от Ваших планов на будущее

# Пирамида Маслоу, адаптированная к финансовой стороне



## IV. Сохранение капитала

- ▶ Оформить необходимые страховки
- ▶ Сформировать Подушку безопасности.
- ▶ Уделять повышенное внимание здоровью.
- ▶ Выучить все аспекты финансовой безопасности.
- ▶ Создание параллельного источника дохода, ни в коем случае не зависящего от основного.

# IV. Подушка безопасности

## Зачем нужна

- ▶ Сегодня работа есть, а завтра ее может и не быть.
- ▶ Сегодня здоровье есть, а завтра его может и не быть.
- ▶ Неожиданная поломка (например стиральная машинка), внезапно позвали на свадьбу.
- ▶ Чтобы следовать пирамиде Маслоу.

## Сколько

- ▶ Минимум 6 месяцев среднегодовых расходов внутри месяца.

## Мой личный метод формирования

- ▶ 10% от полученного дохода сразу заплатить СЕБЕ, потом остальное.

## В каком виде держать (чтобы не растаяла от инфляции)

- ▶ В твердой валюте
- ▶ С постоянным доступом к деньгам (ни в коем случае не долгосрочное инвестирование)

## Критерий

Трогать только при наступлении вышеназванных обстоятельств .

Сразу же возместить потраченное.

**От всей души желаю, чтобы Подушка безопасности никогда не потребовалась!**

**Это Ваша защита и гарантия спокойного сна в любой ситуации.**

# IV. Страховки

Риски	Защита
Потеря работы, непредвиденные расходы (на плохое, на хорошее)	Наличка, страховка от потери работы
Имущественные риски (Потоп, пожар, возгорание электропроводки)	Страхование имущества
Ответственность перед третьими лицами	КАСКО, ОСАГО, Страхование имущества.
Здоровье	ДМС, страхование жизни (НСЖ.), график по профилактическим обследованиям)
Заболевания общие	
Особые заболевания	
Клещ	
Онко	
ВИЧ	
Смерть	
Инвалидность	

# Финансовое планирование

1. Краткосрочные
2. Среднесрочные
3. Долгосрочные

Надо наоборот!!!

**Будущая стоимость цели = Цена цели текущая\* (1+ставка инфляции)<sup>количество лет до цели</sup>**



# V. Инструменты инвестирования

Вложить				
Низкий риск, низкая доходность	Средний риск, средняя доходность	Высокий риск, высокая доходность	Отдельная история	НЕЛЬЗЯ
Депозит	Корпоративные облигации	Акции	Недвижимость	ФОРЕКС
Карта с процентом на остаток	Акции голубых фишек на перспективу	Фьючерсы	Валюта (не попсовая)	Памм счета
Облигации федерального займа и муниципальные	ПИФы облигаций	Опционы	Драгоценные камни, антиквариат, предметы роскоши и искусства	Бинарные опционы
НПФ	ETFы	ПИФы акций и индексные ПИФы		Облигации федерального займа "народные"
НСЖ	Драгметаллы	Бизнес		пирамиды и хайпы
валюта		Собственное обучение		Сетевой бизнес
				Кредитные кооперативы
				МФО
				Завлекалки обещающие 50-60-100-1000 процентов в валюте

# МОИ ВДОХНОВИТЕЛИ

- ▶ Анастасия Тарасова [nastya\\_docs](#)
- ▶ Ю-туб канал MoneyPapa. Тимур Мазаев. Про семью и финансы.
- ▶ Наталья Смирнова.