

Финансовая грамота

Финансовые цели

В чем ~~отра~~ различие **мечты** от **цели**?



*Мечта - желания, способные сделать нас
счастливыми*



Цель - конечный результат, которого мы хотим
добиться

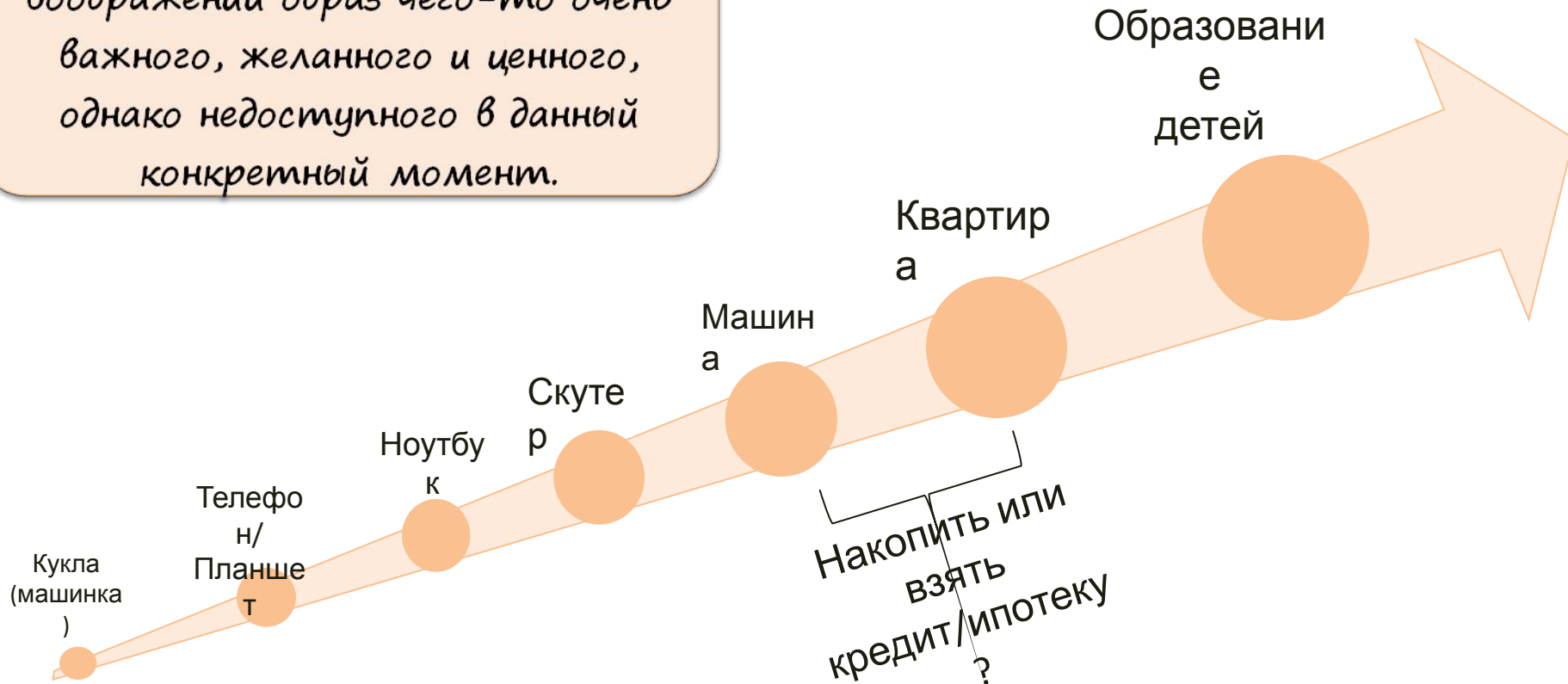


*И цель, и мечта – это желание, но мечта – это желание
эфемерное, а цель – это желание, которое можно
воплотить в жизнь.*



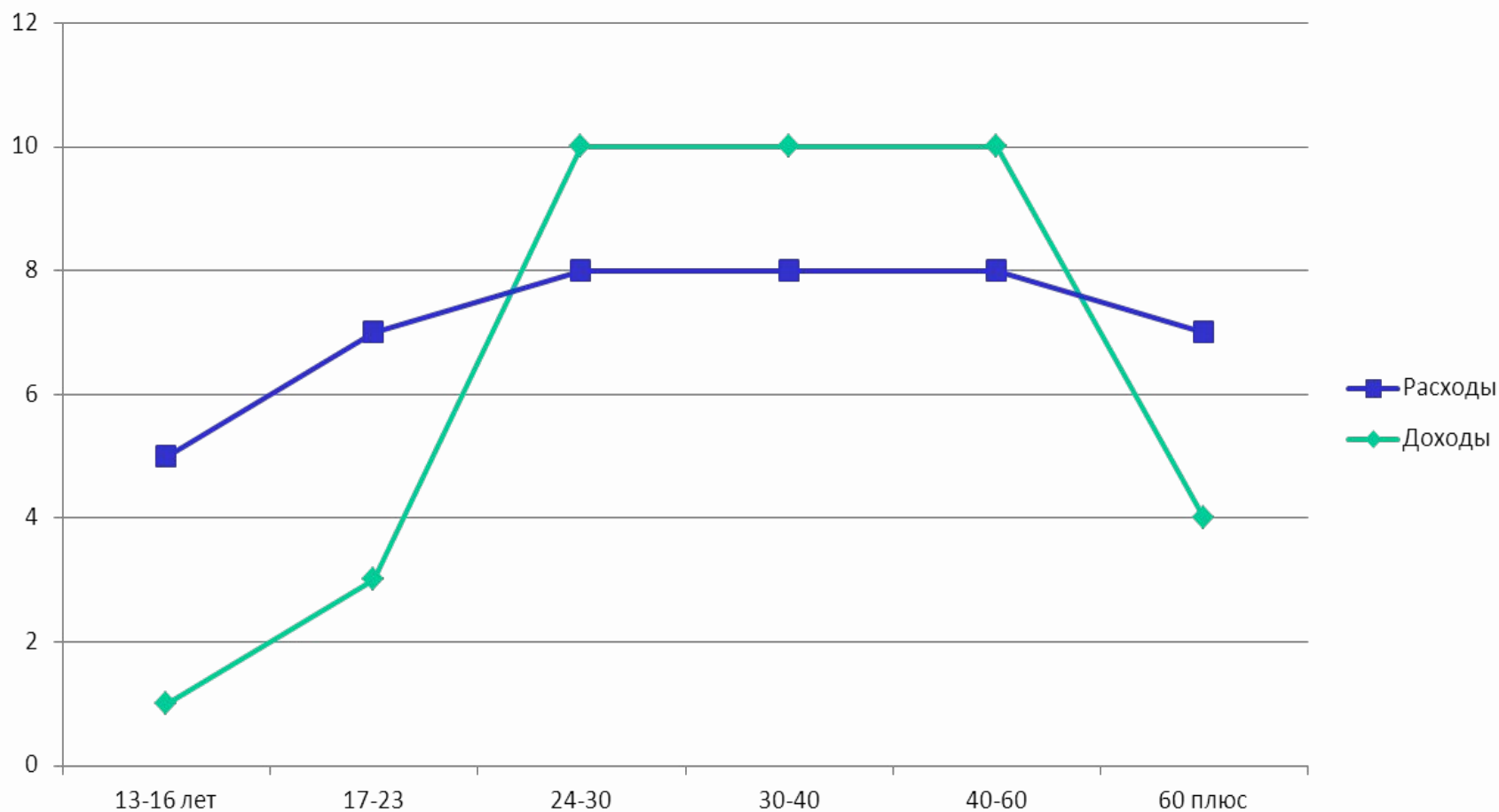
Мечта – сформированный в воображении образ чего-то очень важного, желанного и ценного, однако недоступного в данный конкретный момент.

Финансовая цель – конечный результат, которого мы хотим добиться, выраженный в деньгах.



Факт № 1:

Доходы не регулярны и не гарантированы. Расходы – постоянны



Факт №2:

Наши потребности неограниченны.

Финансовые Цели
(денежная масса, руб.)

Планирование и передача
наследства

Поддержание привычного
уровня жизни после выхода
на пенсию

Поддержание Детей,
Накопления на образование
детей

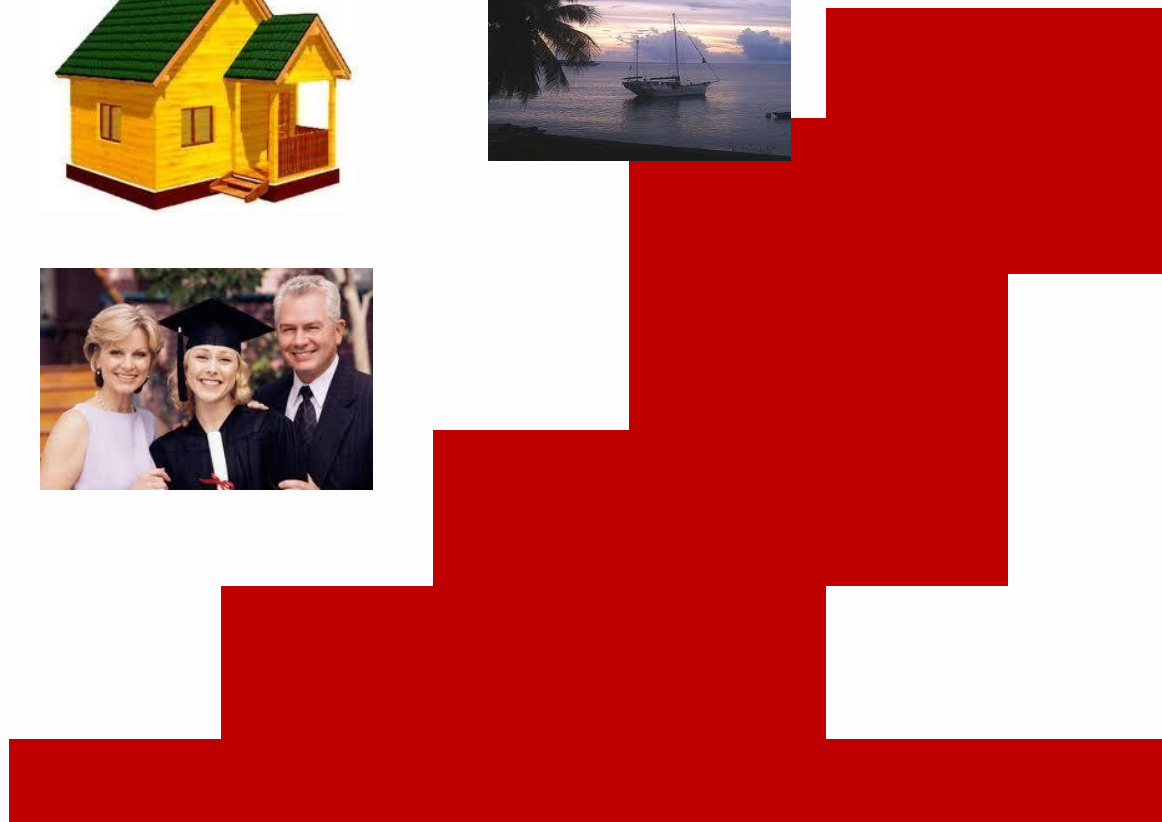
Семья, Дети, Накопления на
крупные покупки (машина,
недвижимость)

Образование, проф.
развитие, финансовая
самостоятельность

Текущее потребление



Возраст: 13-16 17-23 24-30 30-40 40-60 60 +



«Со всеми все О.К.»

Изменения не только
возможны, но и неизбежны.

У всех есть ресурсы для
того, чтобы достичь того,
что он хочет

Принципы

В основе всех поступков
лежат благие намерения

Все делают наилучший для
себя выбор из возможного

ТИПЫ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

- **Краткосрочные** (до 1 года)
- **Среднесрочные** (1-5 лет)
- **Долгосрочные** (более 5 лет)

- Понимание ситуации
- Подробность плана
- Доступные финансовые услуги



ТИПЫ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

□ Цели **потребительского** характера

□ Цели **глобального** характера:

1. Финансовая безопасность
2. Финансовая независимость
3. Устойчивое финансовое благополучие



1 принцип. Ставьте собственные цели

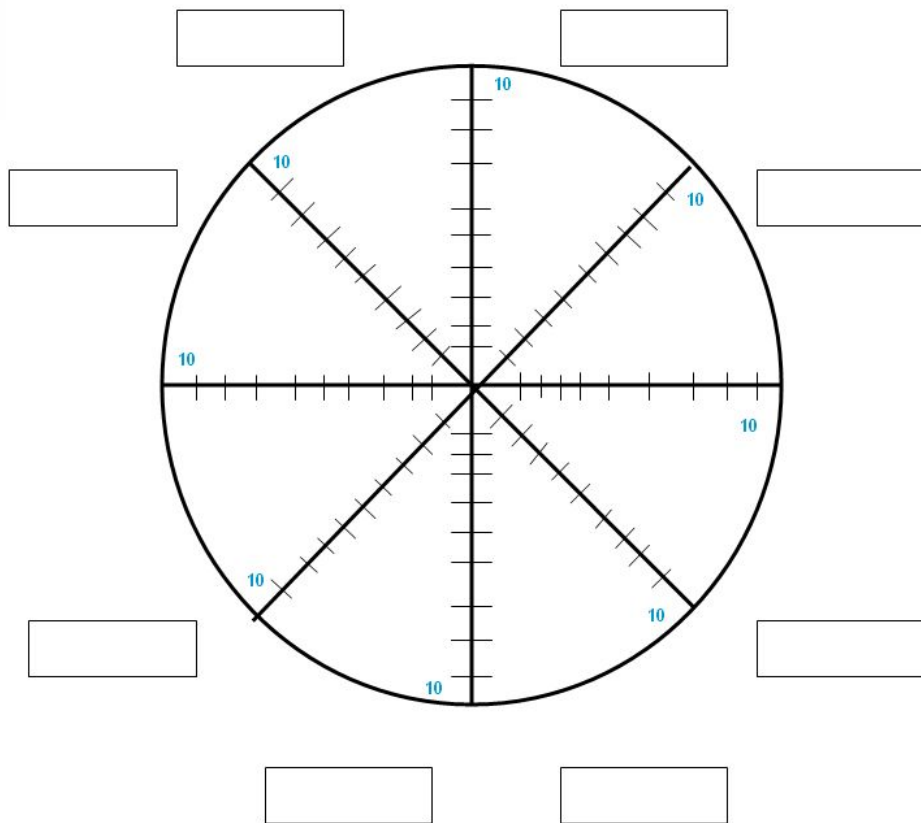
- Напишите 8-10 вещей являющихся для вас самыми важными в жизни (то, без чего вы не смогли бы сказать по завершении, что ваша жизнь удалась);

ЖЕЛАНИЯ	ПОТРЕБНОСТИ

- Задайте себе вопросы: Хочу этого? Нуждаюсь в этом? Почему мне это необходимо? Как изменится моя жизнь? ...

Сформулируйте свое «хочу» вместо «надо», навязанного рекламой, мнением окружающих, общепринятыми нормами

Колесо ЦЕЛЕЙ



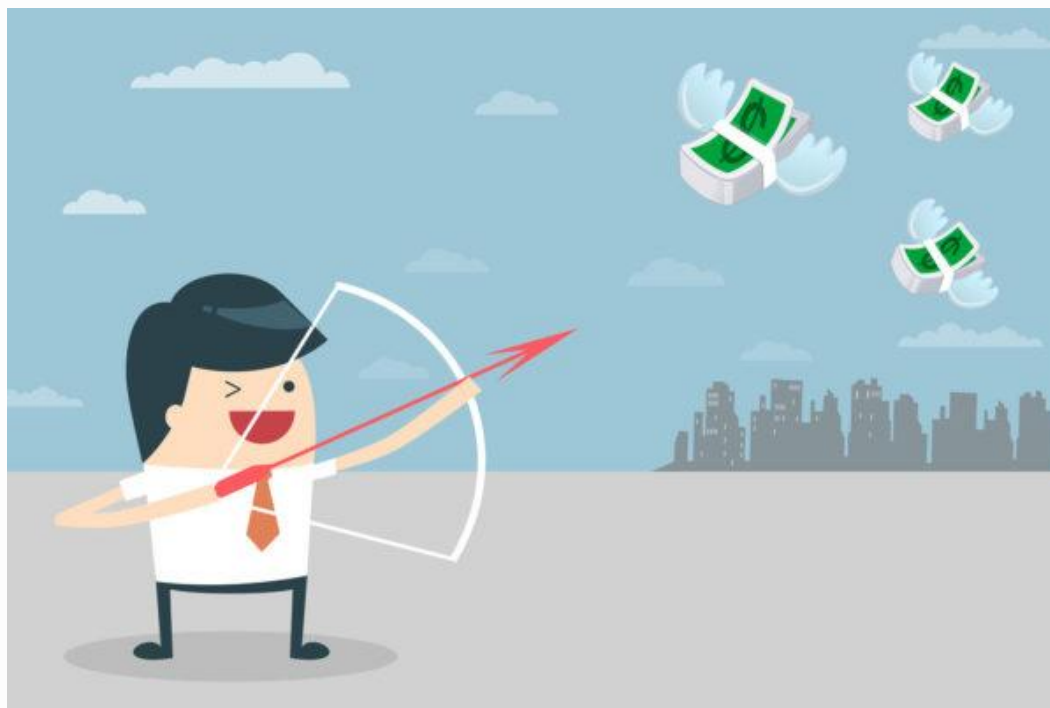
«Вы поставили перед собой на текущий год финансовые цели»?

Такое «Колесо» составляется по результатам выявления своих жизненных целей и оценки финансовых средств, необходимых на их достижение. Опираясь на самооценку Клиента проставляем «10» при уверенном достижении поставленной цели, а «1» — только знание о ее существовании.

Дальнейшая работа с этим инструментом позволяет четко спланировать действия по достижению жизненных, а, соответственно и финансовых целей.

2 принцип. Определить свои возможности на данный момент.

Не пропускайте данный этап и ваша цель



будет достигнута 😊

3 принцип. Чётко сформулировать свои цели.



S

Specific
Конкретная

Конкретность означает, что при постановке цели точно определен результат, который необходимо достичь.

M

Measurable
Измеримая

Измеримость означает подбор критериев оценки успеха: в рублях, штуках, удавах, попугаях – как вам удобнее.

A

Achievable
Достижимая

Достижимость – не значит «синица в руках», скорее, вера в достижимость цели, анализ ресурсов ее достижения.

R

Relevant
Актуальная

Каждая цель должна обладать актуальностью в отношении ваших желаний. Ее не должны вам навязывать родители, супруги или друзья.

T

Time-bound
**Ограниченная
во времени**

Ограниченность по времени предполагает наличие срока реализации цели, графика этапов ее реализации.

1. Конкретность — с одним конкретным результатом (куда поехать, что купить, сколько накопить ...)



1. Конкретность

Плохие примеры

Стать финансово независимым.

Выучить английский.

Путешествовать.

Быть счастливее.

Обрести семью.

Улучшить физическую форму.

Постановка целей по смарт

Обеспечивать себя и платить за аренду жилья.

Смотреть сериалы в оригинале.

Провести неделю за границей.

Проконсультироваться с психотерапевтом.

Серия целей:

Познакомиться.

Сделать предложение.

Расписаться.

Зачать.

Родить.

Бегать через день.

2. Измеримость – в чем будет измеряться результат.



2. Измеримость

Плохие примеры

Стать финансово независимым.

Выучить английский.

Путешествовать.

Быть счастливее.

Улучшить физическую форму.

Помочь 10 000 человек.

Единица измерения – не задана.

Помощь – это беглый совет или часовая консультация?

Smart цели

Иметь доход 1500\$ / месяц.

Сдать экзамен TOEFL на 80.

Встретить Новый год в Амстердаме.

Колесо баланса жизни по 7-10 баллов.

Пробежать 10 км за час.

Издать книгу с тиражом 10 000.

Единица измерения – проданная книга.

3. Достижимость

Реально ли это?

За счет каких

источников

будет

достигнута?



Можно пожелать стать самым богатым в мире, но это останется мечтой. Отталкивайтесь от реального положения вещей в вашей жизни в данный момент.

3. Достижимость

Антипримеры

Удвоить доход.

Выступить с докладом на конференции.

Поехать отдыхать на море.

Прыгнуть с парашютом.

Завести блог.

Цели по смарт

Получить повышение на работе.

Выступить с докладом на курсах ораторского искусства.

Поехать на выходные в другой город.

Прыгнуть с парашютом в тандеме.

Писать интересные посты на Фейсбуке.

4. Актуальность

**Поставленные цели должны соответствовать
здоровому смыслу**

Зачем достигать

цель?

Почему я этого

хочу?



Вести здоровый образ жизни можно по-разному: бегать, правильно питаться, плавать, играть в волейбол. Нужно проверить, что больше вам подходит. Исследовать себя: что вы чувствуете, идя разными путями здоровой жизни.

5. Ограничена сроком

Конкретная дата к которой цель должна быть достигнута



1. Цель – формат конечного результата

ПРИМЕРЫ

(3/3)

Простые цели	SMART цели
Поступить после окончания школы в престижный ВУЗ.	Поступить на бюджет в МГУ на филологический факультет в 2028 году.
Иметь большую зарплату.	Зарабатывать 200 000 рублей ежемесячно на текущем месте работы с 1 марта 2028 года.
Хочу открыть банковский вклад на качественное образование сына (дочери)	Хочу иметь банковский вклад в размере 700 000 рублей к маю 2028 года – моменту окончания школы сыном (дочерью).

1 принцип. Ставьте собственные цели

2 принцип. Определить свои возможности на данный момент.

3 принцип. Чётко сформулировать свои цели.

4 принцип. Возьмите ответственность в достижении цели на себя.

Основным способом достижения финансовой цели является **накопление**:

- 1. Когда** цель должна быть достигнута?
- 2. Сколько** она стоит сегодня? (+инфляция!)
- Какие ресурсы **уже есть**?
- Сколько денег нужно **откладывать** в месяц и куда их инвестировать?



Не хватает денег на цель.. Что делать?

Накопить:

Плюсы:

- Ты можешь копить деньги по мере возможности: в один месяц ты можешь отложить больше, в другой – ничего.
- Если у тебя в какой-то момент не будет денег на накопления, ты просто немного отложишь покупку. Если же у тебя не будет денег вернуть долг, у тебя его будут взимать принудительно, плюс навсегда пострадает твоя репутация.

Одолжить (взять в кредит):

Плюсы:

- Ты получаешь возможность сразу купить то, что хочется, не откладывая.
- Покупая нужную вещь сейчас, будущий рост цен на нее на тебе уже никак не скажется.

Накопить:

Минусы:

- Для того, чтобы копить, ты должен быть дисциплинированным. Далеко не все могут побороть соблазн потратить все деньги на разные мелочи.
- Пока ты копишь на свою цель, ее цена тоже постепенно растет из-за инфляции. Поэтому необходимо, чтобы твои накопления тоже росли.

Одолжить (взять в кредит):

Минусы:

- Тебе все равно придется отдавать взятый долг. Иногда – даже с процентами.
- Чтобы получить в долг, у тебя должна быть безупречная репутация заемщика, ты всегда должен вовремя расплачиваться по своим долгам.
- Чтобы взять в долг, у тебя должна быть накоплена хоть какая-то сумма, поэтому накоплений не избежать.

Не хватает денег на цель.. Что делать?

Накопить:

Минусы:

- Если ты разместишь свои накопления в чересчур рискованных финансовых инструментах в надежде получить высокий доход, ты можешь их потерять.

Одолжить (взять в кредит):

Минусы:

- Ты должен быть уверен, что сможешь расплатиться по долгам, и что у тебя будет стабильный доход в течение всего срока, на который ты одолжил деньги.

1. Разрабатываем план достижения каждой цели в отдельности

Здесь мы просчитываем, сколько нам нужно откладывать ежемесячно, чтобы достичь цели к предполагаемой дате.

Если цель долгосрочная, обязательно учитывайте инфляцию в планировании.



ФИНАНСОВАЯ
НЕЗАВИСИМОСТЬ

ЧЕРЕЗ 10 ЛЕТ?

ДОХОД
1500 \$ / МЕСЯЦ

ЧЕРЕЗ 1 ГОД

Линия времени



Инструмент для прорабатывания конкретных шагов после определения цели.

Полезные советы

Совет 1. Качество превыше количества

Не стоит ставить перед собой множество целей. Так вы распылите свои усилия по пустякам. В итоге либо ни одна не будет достигнута, либо срок достижения увеличится в разы. Не будет мотивации поддерживать все на заданном уровне.



Полезные советы

Совет 2. Больше срок — меньше целей

Чем глобальней ваша цель, тем более высоких расходов и времени она потребует. И лучше пусть она будет всего одна, максимум две.

И наоборот, мелкие цели достигаются быстро. Их может быть уже побольше — 2-3, максимум пять.



Полезные советы

Совет 3. Разбиваем на этапы

Для поддержания мотивации и отслеживания прогресса долгосрочные и среднесрочные цели нужно разбивать на несколько мелких этапов. По мере их достижения ставить новые и двигаться дальше.

Согласитесь, выполнять установку заработать 1 миллион на покупку новой квартиры (машины) в течении нескольких лет довольно сложно.



Полезные советы

Совет 4. Когда одна цель достигнута заменять другой

Тут все понятно. Нет целей, нет развития, нет движения вперед.



Полезные советы

Совет 5. Не бойтесь корректировать цели

Запланировать что-то на длительный период очень сложно. Особенно в нашей стране. Поставленные цели, реальные и вполне выполнимые сегодня, через год-два могут быть уже довольно обременительными в финансовом плане.



Полезные советы

Совет 6. Постоянство или финансовые привычки

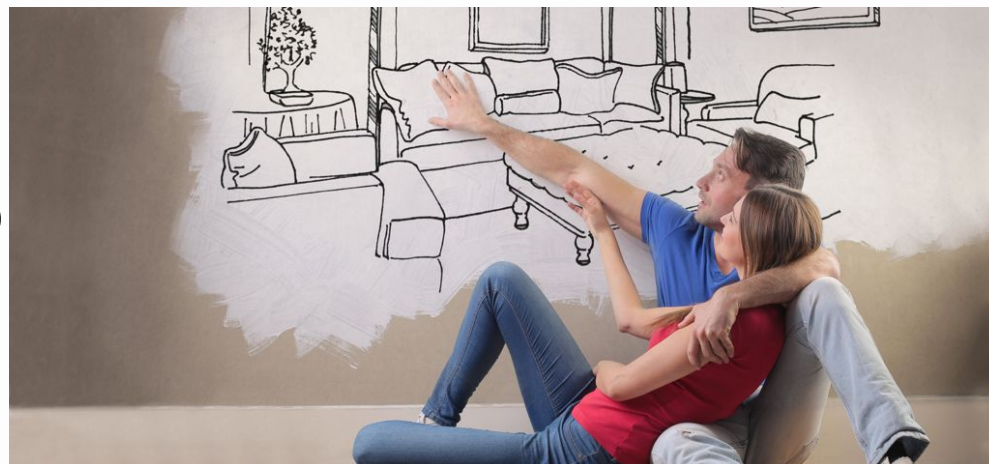
Формируйте финансовые привычки. Они должны быть выработаны на уровне рефлексов. Если вы решили каждый месяц вносить в банк по 3 000 рублей, то делайте это, как бы странно это не звучало.



Полезные советы

Совет 7. Начинайте с малого

Иногда, а на практике практически всегда, трудно что-то запланировать и главное достичь чего серьезного и большого с первого раза. Цифры и срок могут вас напугать и отбить все желание. Поэтому лучше начинать с мелких краткосрочных целей.



Вопрос №1. Что отличает финансовые цели от желаний/мечт?

Варианты ответов:

- срок реализации
- возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
- будущая стоимость

Вопрос №1. Что отличает финансовые цели от желаний/мечт?

ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ:

- возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию

Вопрос №2 . ____ Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

Варианты ответов:

- 1) свои цели;
- 2) свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т. д.;
- 3) финансовые инструменты;
- 4) методику составления личного финансового плана

Вопрос №2. ____ Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ:

- 1) свои цели;
- 2) свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т. д.;
- 3) финансовые инструменты;
- 4) методику составления личного финансового плана

Вопрос №3. На какой срок составляется личный финансовый план?

Варианты ответов:

- 1) на 12 месяцев;
- 2) на 5 лет;
- 3) до первой финансовой цели;
- 4) срок может меняться

Вопрос №3. На какой срок составляется личный финансовый план?

ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ:

4) срок может меняться

Вопрос №4. В чем преимущество ЛФП перед спонтанным подходом?

Варианты ответов:

- 1) он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее;
- 2) он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом всех целей;
- 3) он позволяет учесть все финансовые цели семьи;
- 4) он позволяет гарантированно достичь всех желаемых целей

Вопрос №4. В чем преимущество ЛФП перед спонтанным подходом?

ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ:

- 1) он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее;
- 2) он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом всех целей;
- 3) он позволяет учесть все финансовые цели семьи

Вопрос №5. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

- Когда есть возможность
- Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
- Никогда, лучше по факту решать вопросы

Вопрос №5. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ:

- Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели