

# Личные финансы. 6 секретов создания капитала



# ЗНАКОМСТВО



## *Упражнение «Брачное объявление»*

*Цель: потренировать навыки самопрезентации.*

В течение 3-5 минут написать брачное  
объявление со своими лучшими качествами.



# ОЖИДАНИЯ



## *«Три пункта»*

Участники объединяются в 3 группы.

Каждая команда получает лист с заголовком:

«После тренинга мы сможем...»,

«Мы зря потратим время, если...»,

«Мы проведём время с пользой если...»





# Правила



# ШАГ 1.



## РАБОТА С УБЕЖДЕНИЯМИ



# ПРЕГРАДЫ ПОДСОЗНАНИЯ

Деньги – зло.

Не в деньгах счастье

Бедность – не порок. Богатые – больные.

Богатство передается из поколения в поколение

Зависть помогает зарабатывать деньги

Чтобы разбогатеть, нужны связи

Чем больше работать, тем больше заработаешь денег  
Личные финансы. 6 секретов создания капитала



# **ПРЕГРАДЫ ПОДСОЗНАНИЯ**

**Сколько не работай – выше головы не прыгнешь**

**С помощью денег можно решить все проблемы**

**Деньги нужно любить, тогда их будет много**

**Везение - это основа богатства**

**Брак с олигархом – решение всех проблем**

**Личные финансы. 6 секретов создания  
капитала**



# УБИРАЕМ ПРЕГРАДЫ



**1. По пунктам напишите 20 мыслей о деньгах: афоризмы, поговорки, высказывания и любые мысли, какие придут в голову.**

**2. 15 мнений о богатых людях**

Личные финансы. 6 секретов создания капитала



## УБИРАЕМ ПРЕГРАДЫ

**Измените все свои негативные установки на положительные, но которые включают в себя оба убеждения.**

Например, фразу «Деньги зарабатываются тяжело» следует заменить: «Я зарабатываю деньги легко и без особых усилий».

Составленную новую программу необходимо проговаривать не менее 3 раз в день на протяжении месяца.

Личные финансы. 6 секретов создания капитала



ПРАКТИКУ  
М



# Денежный калькулятор

(езда в маршрутке)

Задание выпишите несколько жизненных ситуаций и найдите в них максимальное количество денежных процессов



УБИРАЕМ  
ПРЕГРАДЫ



## Заведите дневник

### успеха

Запишите 5 положительных событий,  
которые с вами произошли сегодня.  
И делайте так каждый день

Личные финансы. 6 секретов создания  
капитала





Личные финансы. 6 секретов создания капитала





# Определите свое финансовое состояние и свою финансовую стратегию



# Квадрант денежного потока





**ДОХОД** - денежные средства или материальные ценности, полученные в результате какой-либо деятельности.

**РАСХОД** – затраты денежных средств или материальных ценностей.





## 1. ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ БЕДНОГО КЛАССА



Основной принцип: **сколько заработал за месяц, столько и потратил.**





**АКТИВ** - денежные средства, материальные ценности или иные инструменты, которые приносят доход.

**ПАССИВ** – инструменты, которые увеличивают расходы.





## 2. ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ СРЕДНЕГО КЛАССА

	Доход	
	Расход	
Актив		Пассив
0		жильё машина гараж и т.д.

The table is set against a background of various banknotes. A red arrow starts from the 'Доход' (Income) cell, goes down to the 'Расход' (Expense) cell, then left to the 'Актив' (Assets) cell, and finally diagonally up and right to the 'Пассив' (Liabilities) cell. The 'Актив' cell contains the number '0', and the 'Пассив' cell lists 'жильё', 'машина', 'гараж', and 'и т.д.' (and so on).

могу себе позволить купить эту вещь в кредит,  
ведь я же достаточно зарабатываю.





### 3. ФИНАНСОВЫЙ ПОТОК БОГАТОГО КЛАССА



**Богатый человек работает на активы.  
Создает активы, которые приносят еще больше денег.**



**УБИРАЕМ  
ПРЕГРАДЫ**

**Практикум**

**Отличное видео.  
Приятного просмотра.**



Личные финансы. 6 секретов создания  
капитала





## ФИНАНСОВЫЕ

## ПЛАНЫ

# 1. ФИНАНСОВАЯ «ПОДУШКА» - РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

Это сумма денег, которая вам необходима на непредвиденный случай. Эта сумма должна быть не меньше чем Ваши расходы за 6 месяцев.

**Например.** Ваши расходы 3 000 грн. в месяц. Тогда подушка будет  $3\ 000\ \text{грн.} \times 6\ \text{месяцев} = 18\ 000\ \text{грн.}$



## ФИНАНСОВЫЕ ПЛАНЫ

# 2. ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА

Это сумма денег необходимая для того, чтоб ежемесячно пассивно получать доход, покрывающий Ваши расходы.

**Например.** Ваши расходы составляют 3 000 грн. в месяц. Вы получаете доход с вложенных денег в размере 36% годовых. Тогда Вам нужно разместить на депозите сумму в размере 100 000 грн. Таким образом  $100\ 000\ \text{грн.} * 36\% \text{ годовых} = 36\ 000\ \text{грн.} / 12$  месяцев мы получаем нужные 3 000 грн. в месяц.





### 3. **ФИНАНСОВЫЕ ПЛАНЫ** **Финансовая независимость.**

это сумма денег необходимая для того, чтоб пассивно получать **желаемый** доход в месяц.

**Например.** Вы хотите, чтоб Ваш ежемесячный доход был 100 000 гривен. Вы получаете доход с вложенных денег в размере 36% годовых. Тогда Вам нужно разместить на депозите сумму в размере 3 334 000 грн. таким образом  $3\,334\,000$  грн. \* 36% годовых = 120 240 грн. дохода в год / 12 месяцев и мы получаем нужные 100 000 грн. в

месяц.



ПРАКТИКУ  
М



# Финансовые цели





## SMART ЦЕЛИ

**S** (specific)

**КОНКРЕТНАЯ**

**M** (measureable)

**ИЗМЕРИМАЯ**

**A** (achievable)

**ДОСТИЖИМАЯ**

**R** (realistic)

**АКТУАЛЬНАЯ, РЕАЛЬНАЯ**

**T** (timely)

**ОПРЕДЕЛЕННАЯ ВО**

**ВРЕМЕНИ**



## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ

### ПЛАНИРОВАНИЕ

#### Шаг 1. Поставьте финансовые цели.

1. Отдать кредиты в \_\_\_\_\_ банке в сумме \_\_\_\_\_ грн до \_\_\_\_\_
2. Купить квартиру стоимостью \_\_\_\_ грн. в городе \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_ года
3. Уйти на пенсию в \_\_\_\_\_ лет в \_\_\_\_\_ году с пенсией \_\_\_\_\_ грн.
4. Накопить на обучение сына в сумме \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_ года



# ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



## Поставьте себе финансовые цели



ШКОЛА «СЕКРЕТЫ ФИНАНСОВОГО  
УСПЕХА»

## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



# Упражнение «ОРЕЛ»



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТЫ

ПРАКТИКУ  
М



Почему я хочу быть  
богатым?



ПРАКТИКУ  
М



# Миллион в руках



ПРАКТИКУ  
М



# ШАГ 2. Учет своих финансовых ПОТОКОВ.

.



# ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



## Учет личных финансов

### *Доходы*



## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

### Шаг 2. Учет личных финансов

#### *Доходы:*

- обязательно внесите такие пункты как подарки, пособия.
- обязательно отдельно учитывайте ваши доходы от неосновного вида деятельности.



# ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



## Учет личных финансов

### *Расходы*



## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ

# Шаг 2. Учет личных финансов



### *Расходы:*

- сначала внесите такой важный пункт как «Я»;
- обязательно внесите пункт «финансовая подушка»;
- внесите пункт благотворительность;
- сгруппируйте расходы чтоб не расписывать каждую трату в отдельный пункт.



## Шаг 2. Личное финансовое учет личных финансов планирование



***Обратите внимание на такие  
пункты:***

- имеющиеся активы и пассивы;
- собственные средства и заемные средства;
- активы, не приносящие дохода и не используемые Вами;
- расходы (инвестиции) на собственное обучение.



## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



### Практикум

***Сделайте себе расчет расходов***

- минимальный (то без чего нельзя выжить)***
- оптимальный (с дополнительными тратами без которых можно жить)***
- финансовые цели (разовые траты)***



# ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



***Сделайте себе расчет расходов***

- ежемесячные***
- ежегодные***



## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



### Практикум.

Сделайте себе таблицу с желаемыми минимальными, оптимальными, целями по месяцам и году. Только не нужно отрываться от реальности. Если у вас доход 5000 грн, то не нужно писать, купить до конца года феррари.



## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



### Практикум.

Теперь сложите минимум и оптимум месячный и умножьте их на 12 + годовой + финансовые цели. Это сумма денег которая вам нужна. Теперь посчитайте во сколько раз эта цифра превышает реальный доход.



## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



### Шаг 3. Анализ личных финансов

**анализ доходов** – как увеличить

**анализ расходов** – как сократить без потери  
качества

ЖИЗНИ

**анализ активов** – что Вам приносит пассивный  
доход

**анализ пассивов** – что увеличивает Ваши расходы



ШКОЛА «СЕКРЕТЫ ФИНАНСОВОГО  
УСПЕХА»

## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



# РАБОТА С ДОЛГАМИ

.



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТЫ

ШКОЛА «СЕКРЕТЫ ФИНАНСОВОГО  
УСПЕХА»

## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



# Обеспеченная старость



**ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ  
ПЛАНИРОВАНИЕ**

**Шаг 4. Составление плана личных финансов**

1. План «Финансовая «подушка».
2. План по погашению долгов.
3. Пенсионный план.
4. Формирование инвестиционного портфеля.



## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



# ИНВЕСТИРОВАНИЕ

## Стратегия.

Долгосрочное, среднесрочное, краткосрочное.

Агрессивное, консервативное.

## Тактика.

Выбор инструментов инвестирования в зависимости от стратегии.



ШКОЛА «СЕКРЕТЫ ФИНАНСОВОГО  
УСПЕХА»

# ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



## ШАГ 5. ИСПОЛНЕНИЕ ПЛАНА!!!



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТЫ

## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ

### ПЛАНИРОВАНИЕ

# Распространенные ошибки в составлении личного финансового плана



- Использование чужих финансовых целей.
- Неправильная оценка своих возможностей.
- В качестве целей используются только крупные покупки
- ~~Использование теоретических знаний имеющих~~  
И накопления инвестиций  
ничего  
общего с реальной жизнью
- Надежда только на вложение денег и проценты по инвестициям, как основной источник дохода



## ПРАКТИКУМ



# Мой день через 10 лет.





## ЗАДАНИЕ

**Составьте план своих  
доходов и расходов и через 2  
недели проведите  
промежуточный анализ**



## ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ

### Упражнение «Наши итоги»

- Участники объединяются в 3 группы.
- Первая группа подготавливает пункты, суммирующие, что было на тренинге.
- Вторая – комплекс мер, которые могут быть приняты в реальной жизни для того, чтобы максимально использовать полученную информацию.
- Третья – какие препятствия могут возникнуть при применении полученной информации в реальной жизни и как эти препятствия преодолеть.



# Виктор Мокшанов

Сайт: <http://investoru.com.ua>

Тел.: 050 362 8 007

E-mail: [admin@investoru.com.ua](mailto:admin@investoru.com.ua)

ВК: <http://vk.com/viktormokshanov>

