



ЧТО ЗНАЧИТ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ



Уметь много
зарабатывать



Эффективно
расходовать
средства



Быть
финансово
стабильным

ГРАМОТНОСТЬ

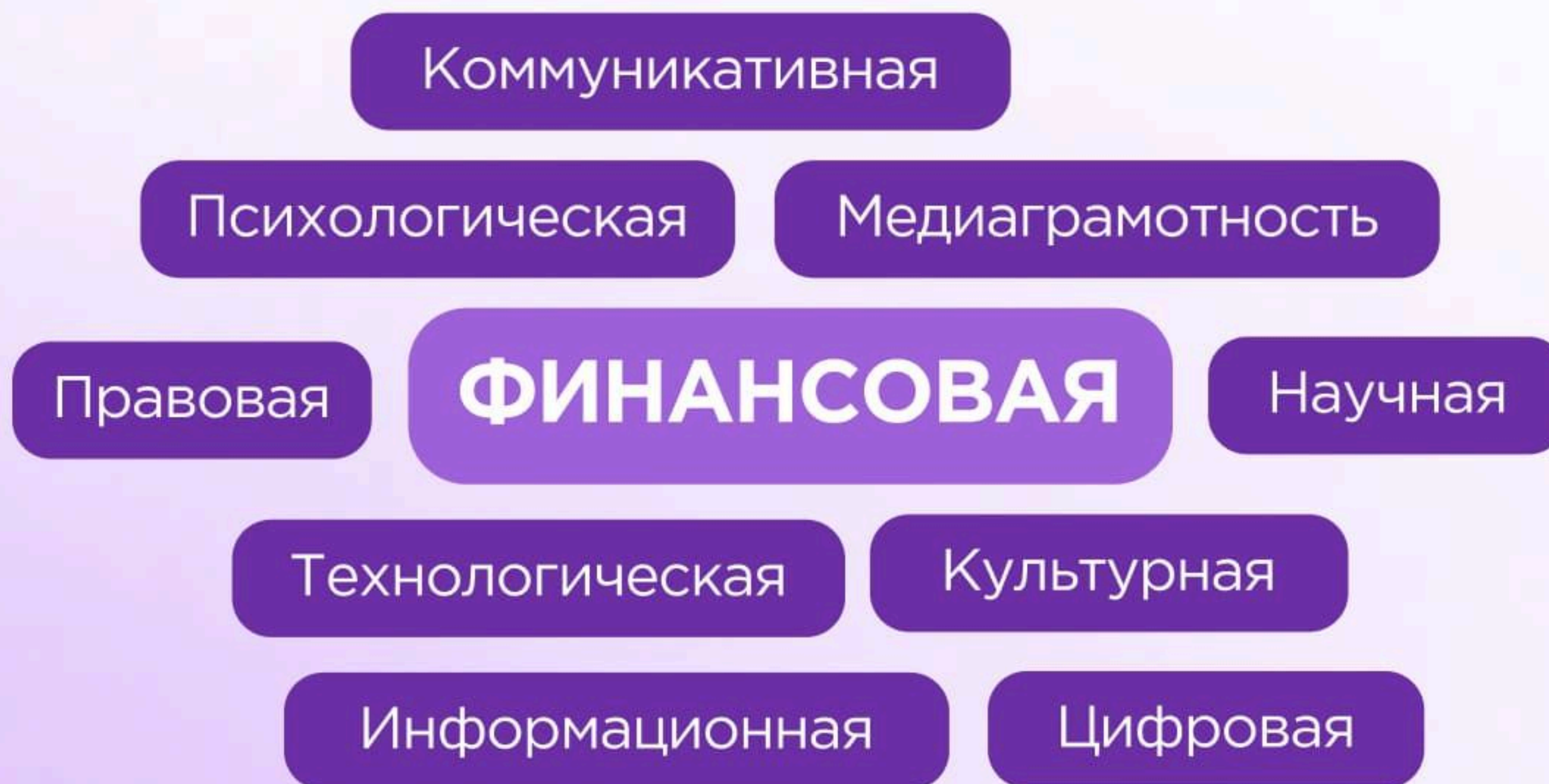


Традиционная — уметь считать, читать и писать, понять и пересказать простой текст



Индийские монеты

«Новая»



ЗНАТЬ И УМЕТЬ



ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ЧЕЛОВЕК:

- ✓ принимает правильные решения в разных жизненных ситуациях;
- ✓ понимает, из чего складываются его доходы;
- ✓ умеет рационально определять свои потребности;
- ✓ умеет выбрать и правильно пользоваться финансовыми услугами;
- ✓ не пойдет на поводу у мошенников;
- ✓ живет по средствам.

ПЕРЕЙДИ И СОХРАНИ



**ЕДИНАЯ РАМКА КОМПЕТЕНЦИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

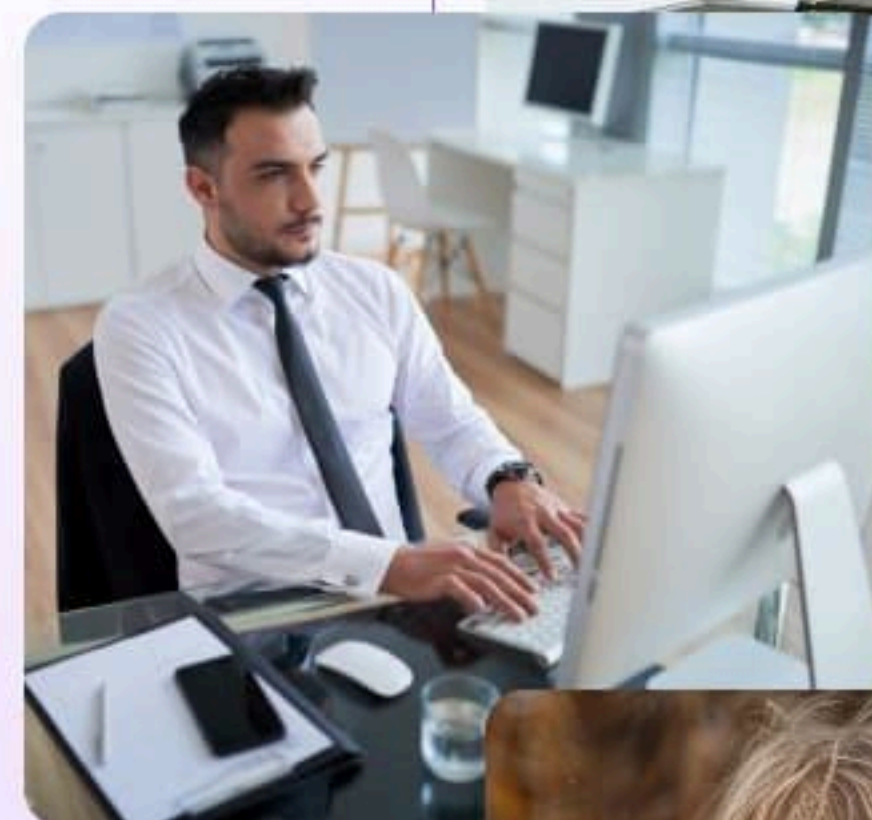
БЛАГОСОСТОЯНИЕ



Мультимиллионеров в мире больше 25 тысяч человек.

736 миллионов человек живут на 2 доллара в день (по данным ООН)

Средняя заработная плата в России — **86399,3 рублей** (Росстат, ноябрь 2024 года)



ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ – ЭТО СОСТОЯНИЕ, В КОТОРОМ ЧЕЛОВЕК:



1

Управляет своими денежными потоками, знает свои доходы и расходы

2

Выполняет свои финансовые обязательства

3

Переживает финансовые потрясения без потери качества жизни

4

Ставит и достигает свои финансовые цели

5

Обладает финансовой свободой

6

Уверен в своем финансовом будущем

ИЗМЕНЕНИЕ ЖИЗНЕННЫХ ЦЕЛЕЙ И ПРИОРИТЕТОВ С ВОЗРАСТОМ



ЛИЧНЫЙ И СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ



Личные финансы — это совокупность всех денежных средств, имеющих у конкретного человека. Управление связано с финансовой свободой.

Бюджет семьи бывает:

1

СОВМЕСТНЫЙ



2

УСЛОВНО-
СОВМЕСТНЫЙ



3

РАЗДЕЛЬНЫЙ



4

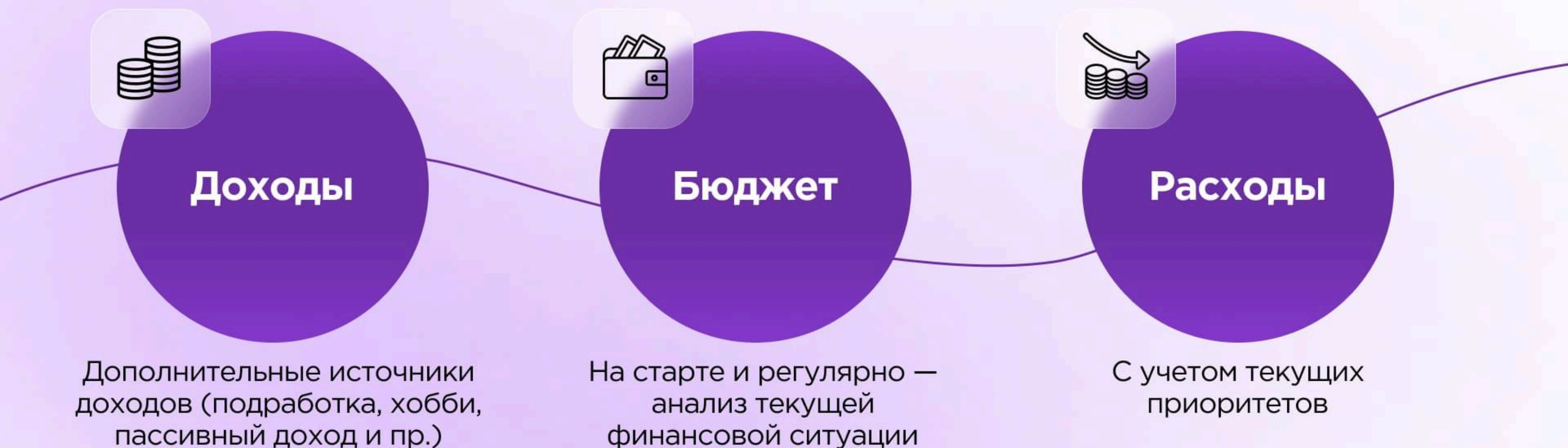
ЕДИНОЛИЧНЫЙ



ВЕДЕНИЕ БЮДЖЕТА



- Удобный вам способ учёта
- Постоянный учет доходов и расходов
- Регулярный анализ финансовых отчётов
- Оптимизация расходов



ПРИМЕР СОВМЕСТНОГО БЮДЖЕТА СЕМЬИ (НА 1 МЕСЯЦ)

РОДИТЕЛИ, ДВОЕ ДЕТЕЙ, ОДИН ИЗ НИХ СТУДЕНТ



Доходы	Сумма	Расходы	Сумма
Зарплата родителей	55 000	Питание	25.000
Доходы от депозита	1.500	Коммунальные услуги	7.000
Стипендия старшего сына	9.000	Общественный транспорт	1.500
Подарок от друзей на праздник	10.000	Бытовые расходы	5.000
Сдача гаража в аренду	7.000	Плата по кредиту	4.000
Итого	82.500	Траты на питомцев	3.000
82.500 – 73.500 = 9.000 (накопления)		Развлечения	8.000
		Покупка одежды	20.000
		Итого	73.500

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН



КОРРЕКТИРОВКА
ЦЕЛЕЙ



СПОСОБЫ ПОПОЛНЕНИЯ
БЮДЖЕТА



ФИНАНСОВЫЕ
ВОЗМОЖНОСТИ



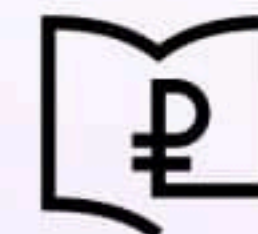
СПИСОК ЦЕЛЕЙ



Если целей несколько — выбираем главную (самую важную и срочную)



КАК ПРАВИЛЬНО СТАВИТЬ ФИНАНСОВУЮ ЦЕЛЬ



ЦЕЛИ ДОЛЖНЫ:

Быть ограниченными по времени
Иметь денежную оценку
Быть конкретными
Быть реалистичными

ЦЕЛЬ:



НАПРИМЕР

Хочу приобрести ноутбук,
цена в пределах 70 000 руб.,
к Новому году (через 4 месяца)



ВЕДЕНИЕ БЮДЖЕТА



Определение цели

Хочу приобрести ноутбук, цена в пределах 70 000 руб, к Новому году (через 4 месяца)



Подбор альтернатив

Ноутбук нужен с диагональю не менее 15 дюймов, процессор 2.1 ГГц, оперативная память не менее 4 Гб, с предустановленным ПО по цене не более 70 000 руб



Выбор лучшего варианта

Сравниваем между собой подходящие варианты с учетом акций в магазинах, программ кэшбека, доступности доставки, сроков гарантии и пр. с учетом собственных приоритетов и предпочтений



НАПРИМЕР:

Методом исключений выбраны 2 варианта, дальше можно выбрать из них тот, который ближе нравится



ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ



Заранее накопленная сумма денег на случай потери дохода.
Стандартный размер — 3-6 месячная сумма обычных расходов

Необходимо учесть:

1

ВОЗРАСТ РАБОТАЮЩИХ ЧЛЕНОВ СЕМЬИ

До 45 лет — сумма
на 3 месяца

Старше 45 лет — сумма
на 6 месяцев

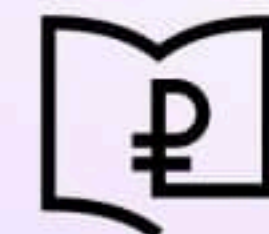
2

ВОСТРЕБОВАННОСТЬ РАБОТАЮЩИХ ЧЛЕНОВ СЕМЬИ НА РЫНКЕ ТРУДА

3

При наличии пожилых
членов семьи или
хронических болезней —
сумма от 6 месяцев

ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА



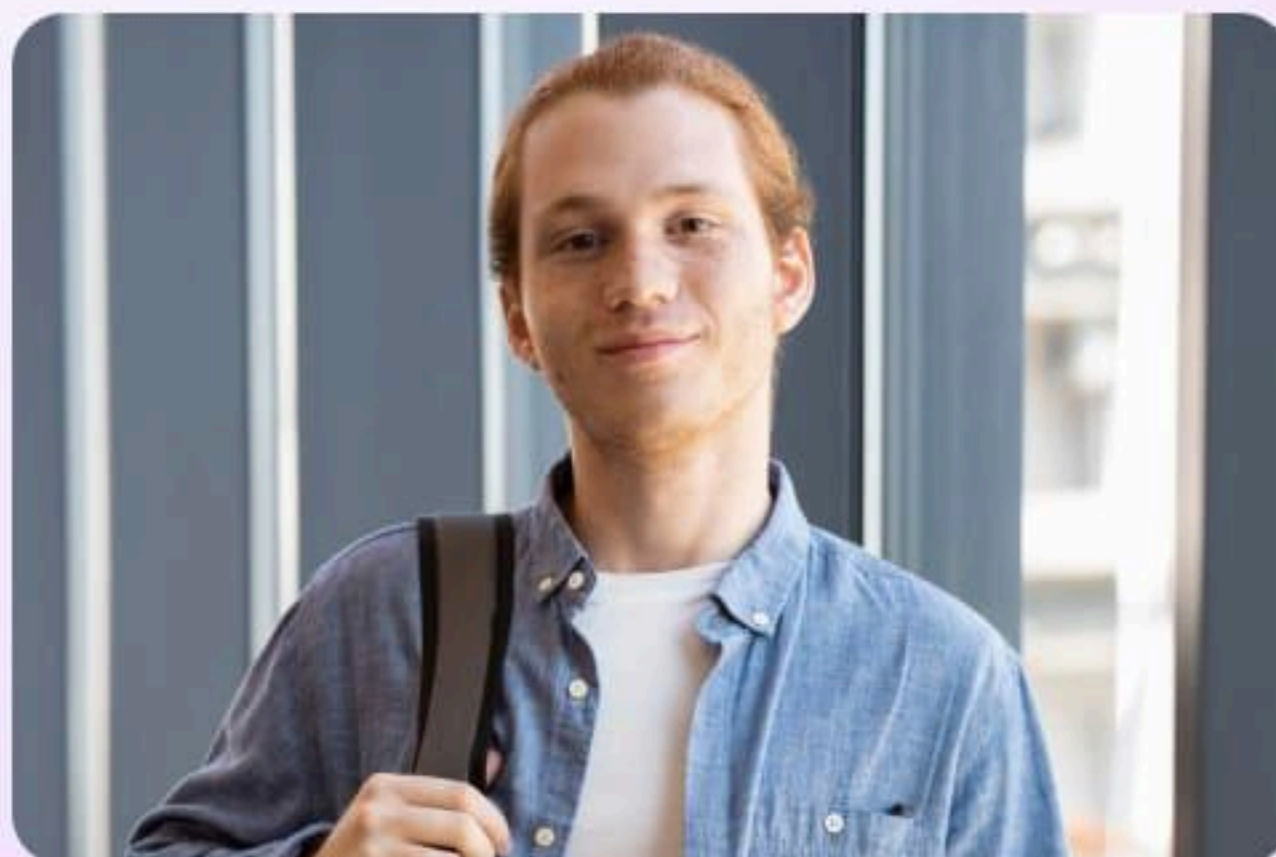
Петровы



Состав семьи: **4 человека**
Возраст: 44, 38, 12 и 10 лет.

Доход **170 000 руб.**,
Мин. расходы — **117 000 руб.**
на 5-6 месяцев —
до **702 000 руб.**

Сидоров



Состав семьи: **1 человек**
Возраст: 20 лет.

Доход **37 000 руб.**
Мин. расходы — **23 000 руб.**
На 3 месяца — **69 000 руб.**

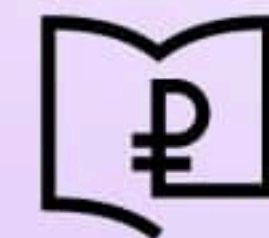
Ивановы



Состав семьи: **2 человека**
Возраст: 24 и 26 лет.

Доход семьи — **122 000 руб.**
Мин. Расход — **70 200 руб.**
На 3 месяца — **138 600 руб.**

БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

- ✓ Депозит
- ✓ Накопительный



БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

- ✓ Дебетовая карта
- ✓ Дебетовая карта с овердрафтом
- ✓ Кредитная карта

КРЕДИТ: ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ



Кредит — это предоставление банком денег во временное пользование на условиях **платности, срочности** и **возвратности**



ВАЖНЫЕ ПАРАМЕТРЫ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА:

Сумма кредита

Срок кредита

Процентная ставка

Платеж по кредиту

Платежный график (график погашения кредита)

Переплата по кредиту – сумма всех платежей за вычетом основного долга

КРЕДИТНАЯ НАГРУЗКА



⚠️ ВАЖНО ЗНАТЬ:

- Нет беспроцентных кредитов
- От страховки можно отказаться
- Кредиты передаются по наследству
- В кредитном договоре указана полная стоимость кредита

ПОКАЗАТЕЛЬ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ (ПДН):

Высокий ПДН — выплаты по кредиту больше 50% дохода

Пример Анны:

Ежемесячно оплачивает кредит **5 000 руб.**

Хочет автокредит на 3 года, платеж **40 000 руб.** в месяц

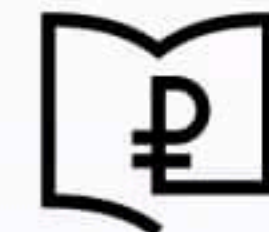
Заработная плата — **80 000руб.**

Расчет ПДН:

$$\text{ПДН} = (5\,000 + 40\,000) / 80\,000 \times 100 = 56,25\%$$

Одобрят ли кредит Анне?

ИНВЕСТИЦИИ. ДОХОДНОСТЬ И РИСК



ВИДЫ ИНВЕСТИЦИЙ:



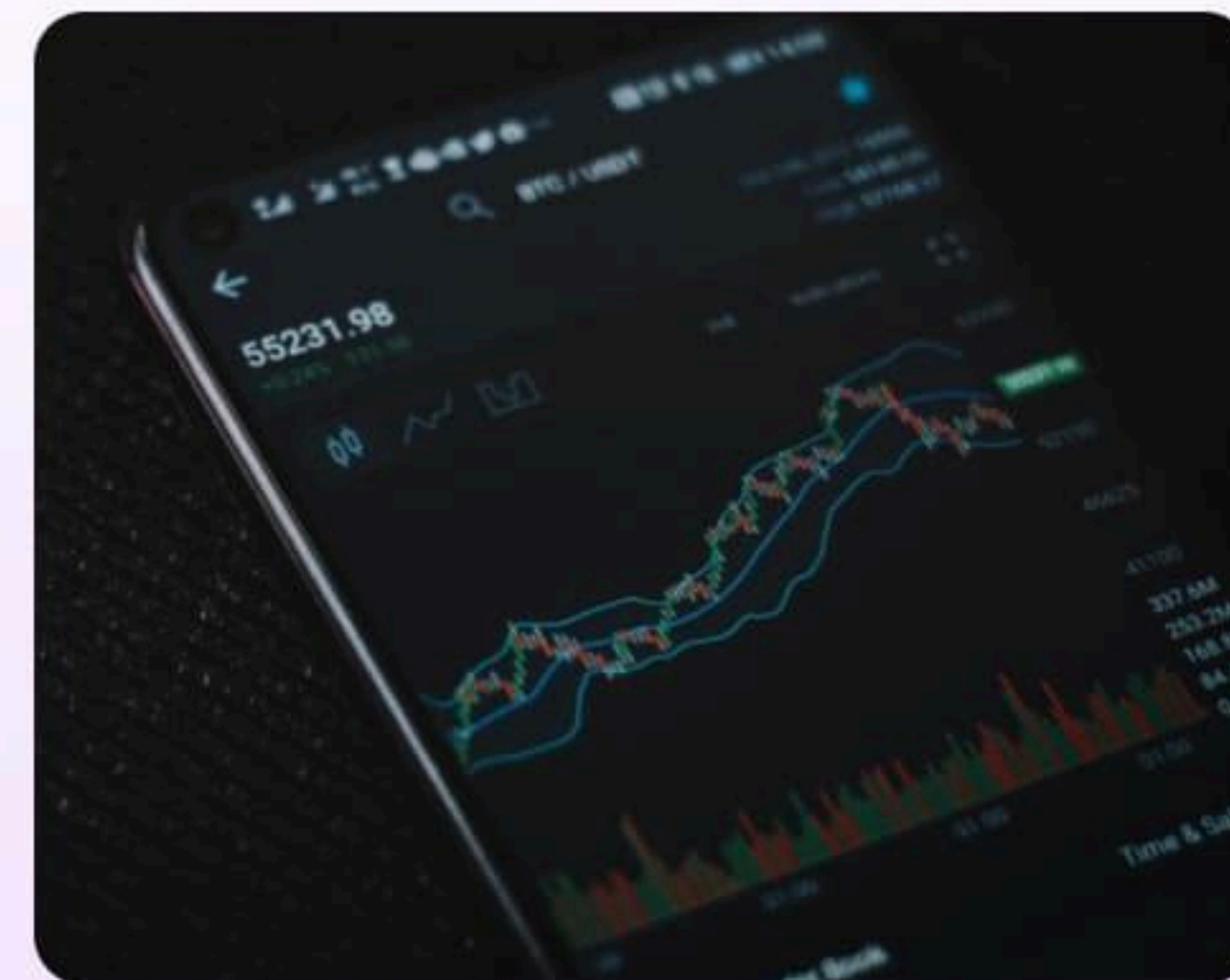
В имущество

Покупка дома, квартиры, нежилых помещений с целью сдачи в аренду, перепродажи



В бизнес

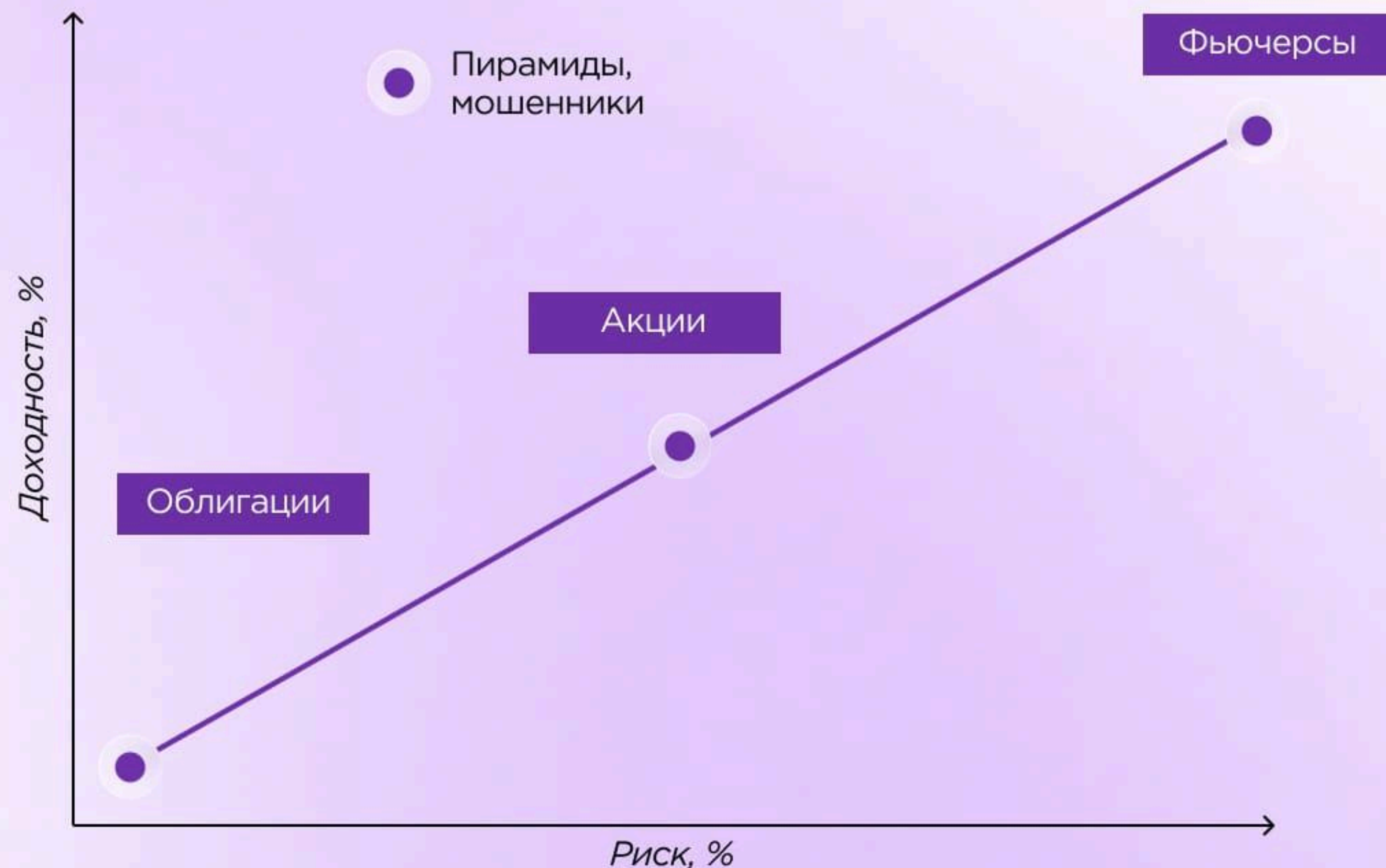
Покупка бизнеса целиком или его части



В финансовые активы

В ценные бумаги, финансовые активы

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

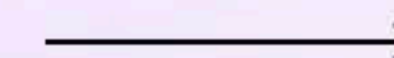


Доходность

Риски



В инвестициях не бывает
безрисковых стратегий



Диверсификация – формирование
оптимального портфеля



Что вы выберете: 5% гарантированной доходности (риск 1%) или 25% доходности при риске в 10%?

МОШЕННИЧЕСТВО



Потери россиян за 2024 год – более **26,9 млрд.руб**
Предотвращено операций на сумму **13,5 млрд руб (72 млн операций)**

Способы воздействия и виды мошенничества – разные для каждой возрастной группы

ТЕЛЕФОННОЕ И КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

Мошенничество в Интернете

Социальные сети

Сайты знакомств

Фишинговые сайты
и рассылки

20-30 Лет

Займы и инвестиции

«Чёрные» кредиторы

Псевдоинвестиционные
компании

Финансовые пирамиды

40 Лет

Манипулирование

с использованием
социальных
и психологических навыков

50-60+ Лет

ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА



разновидность мошеннических схем, при которой основатели покрывают обязательства перед вкладчиками с помощью денег от новых вкладчиков.

Количество финансовых пирамид

В январе — июне 2024 года Банк России выявил **3495** финансовых пирамид.

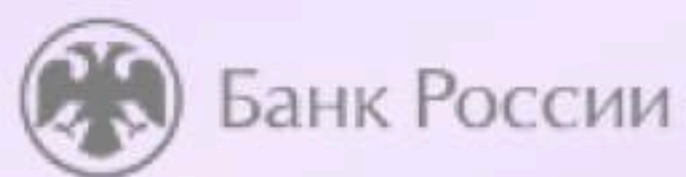
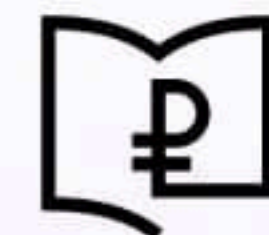


ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ



- 01 Нет лицензии Банка России на инвестиционную или брокерскую деятельность
- 02 Обещание высокой доходности — в разы больше ставок по вкладам
- 03 Гарантия дохода, что запрещено на рынке ценных бумаг
- 04 Нет никакого дорогостоящего имущества
- 05 Много рекламы в СМИ и интернете
- 06 Нет информации об активах, доходах и расходах
- 07 Выплаты участники получают из денег, которые внесли новые вкладчики
- 08 Непонятно, чем конкретно занимается организация

ПОЛЬЗУЙТЕСЬ ПРОВЕРЕННЫМИ ИСТОЧНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ



Официальный сайт
Банка России
cbr.ru



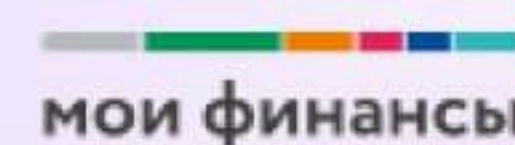
Информация
доступным языком
fincult.info



Официальный портал
о социально-
экономической
ситуации в России
объясняем.рф



Официальный сайт
Ассоциации развития
финансовой
грамотности
fincubator.ru

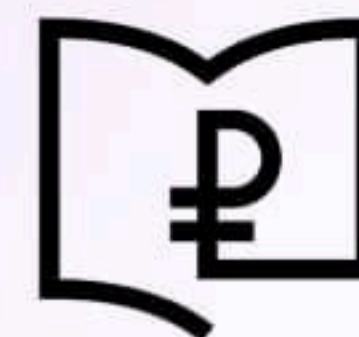


Персональный
навигатор
по финансам
моифинансы.рф



ПОДЕЛИТЕСЬ СВОИМИ
ВПЕЧАТЛЕНИЯМИ!

🕒 📋 📁 **КАРЬЕРА**
ЗНАНИЕ



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

