

# Даешь ФинЗОЖ!

## Как определить свои финансовые цели

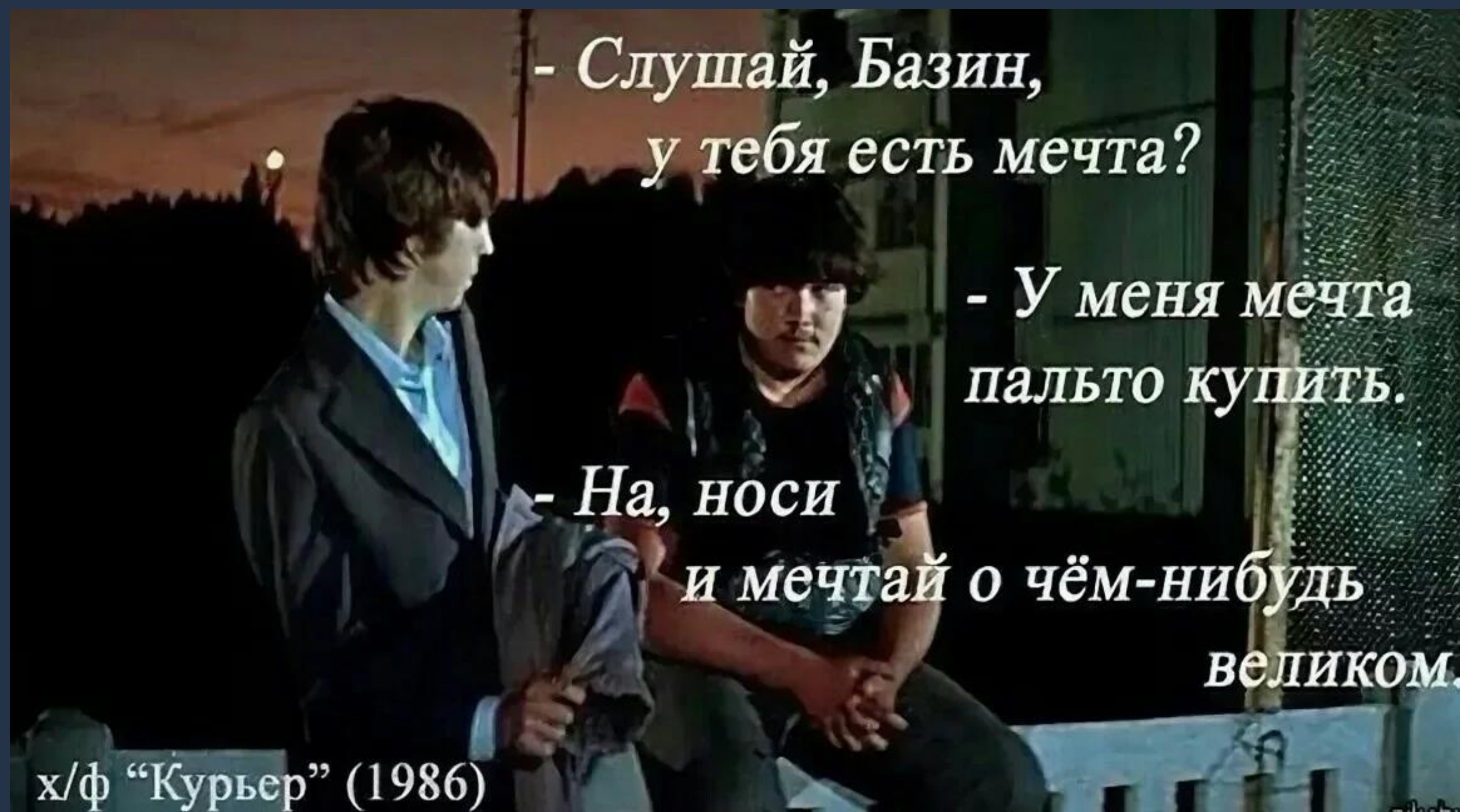
Анна Харнас, руководитель Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина РФ



# Мы создаем будущее сегодня, чтобы завтра подняться выше мечты

мои финансы

Как в крупнейшем инвестиционном банке «Тройка Диалог» меня научили мечтать, планировать вдолгую и управлять семейным бюджетом.



# ЧТО ВЫ ЗНАЕТЕ О ДЕНЬГАХ И ФИНАНСАХ?

— — — — —  
мои финансы

## Как вы оцениваете свой уровень финансовой грамотности?

1. На пять с плюсом. Круто разбираюсь, могу давать советы другим.
2. На крепкую тройку. Кое-что знаю, но карманные обычно заканчиваются быстро.
3. Финансы – не моя тема.



# Узнаете себя?

мои финансы

## Финансово грамотный

- ✓ Планирует расходы и доходы
- ✓ Формирует подушку безопасности
- ✓ Ставит долгосрочные цели
- ✓ Сравнивает условия и разные предложения, цены
- ✓ Разбирается в финансовых инструментах
- ✓ Не занимает и не одалживает
- ✓ Не ведется на мошенников и финансовые пирамиды
- ✓ Знает, куда обращаться в случае чего
- ✓ Планирует свою жизнь на пенсии



## Финансово безграмотный

- ✓ Живет одним днем и не планирует свои расходы
- ✓ Тратит все, что получает
- ✓ Самая крутая цель – айфон
- ✓ Покупает первое, что видит
- ✓ Занимает деньги у друзей
- ✓ Тратит больше, чем получает, постоянно живет в долг
- ✓ Попадается на уловки мошенников, в том числе по телефону или в соцсетях и интернете

# ЗАЧЕМ НУЖЕН ФИНАНСОВЫЙ БАЛАНС И ЗОЖ?

мои финансы

Финансовая культура – это часть общей культуры человека, семьи и страны в целом.



Финансово здоровый образ жизни – путь к достижению жизненных целей.

ЕСЛИ БЫ СТАРУХА В СКАЗКЕ «О РЫБАКЕ И РЫБКЕ» НЕ ЗАХОТЕЛА СТАТЬ ВЛАДЫЧИЦЕЙ МОРСКОЮ, А ВЫБРАЛА БЫ ОСТАТЬСЯ СТОЛБОВОЙ ДВОРЯНКОЙ, ТО ЕЙ ТОЧНО НЕ НАДО...

- A) страховать мужа-рыбака от несчастных случаев
- B) заключать с мужем брачный договор
- C) вовремя платить по кредиту
- D) учиться управлять возросшими доходами



ЛИСА АЛИСА И КОТ БАЗИЛИО РАЗВЕЛИ  
БУРАТИНО НА ПЯТЬ ЗОЛОТЫХ,  
ПООБЕЩАВ ЕМУ...

- A) защиту вклада
- B) отсутствие комиссии
- C) очень высокий процент
- D) гарантированный доход на пенсии

мои финансы



# ВЫ ОЧЕНЬ ХОТИТЕ НОВЫЕ КРОССОВКИ. ЧТО БЫ ВЫ СДЕЛАЛИ?

мои финансы

- А) договорился бы с родителями, что буду учиться на одни пятерки, а они купят мне их
- В) попросил бы родственников скинуться на мой день рождения и купить
- С) откладывал бы 10% карманных денег, начиная с зимы, чтобы к лету хватило





# ВЫ С РЕБЯТАМИ ХОТИТЕ ОТКРЫТЬ В ШКОЛЕ ЛАБОРАТОРИЮ РОБОТОТЕХНИКИ. ЧТО БУДЕТЕ ДЕЛАТЬ?

- A) попросите скинуться родителей
- B) найдете способы подработки
- C) оставите эту идею, так как деньги на нее негде взять
- D) поучаствуете в конкурсе проектов инициативного бюджетирования (смотри стр. №25)



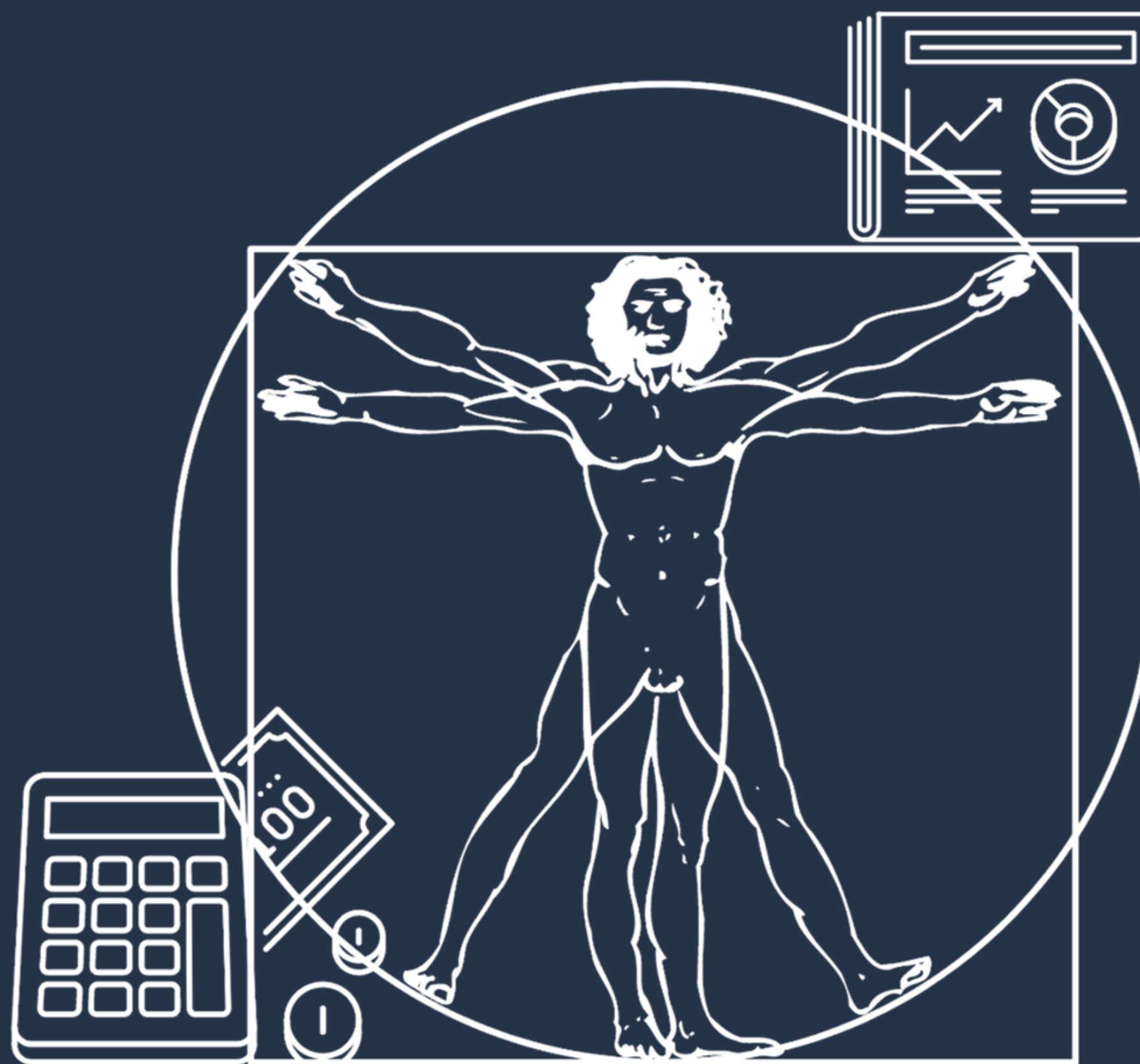
# HOMO FISCUS COMPETENTI

## ДЕНЬГИ И ОПЕРАЦИИ С НИМИ

- Деньги
- Платежи и покупки
- Цены на товары и услуги
- Иностранная валюта
- Финансовая и кибербезопасность
- Цифровая среда

## ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

- Доходы и расходы семейного и личного бюджета
- Личные сбережения
- Займы и кредиты
- Финансовая и кибербезопасность
- Цифровая среда



## РИСК И ДОХОДНОСТЬ

- Инвестирование
- Страхование
- Предпринимательство
- Финансовая и кибербезопасность
- Цифровая среда

## ФИНАНСОВАЯ СРЕДА

- Права и обязанности пользователей финансовых услуг
- Финансовые взаимоотношения с государством
- Инициативное бюджетирование
- Финансовая и кибербезопасность
- Цифровая среда

Как определить свои  
финансовые цели?




Ваша **МЕЧТА** – это ваша эмоциональная цель

Цели могут быть:

**01** СТРАТЕГИЧЕСКИМИ, ИЛИ ДОЛГОСРОЧНЫМИ

**02** ТАКТИЧЕСКИМИ, ИЛИ СИТУАЦИОННЫМИ

Финансовая цель – это МЕЧТА, которая описана 3 параметрами:

- 1) важность цели,
  - 2) срочность цели,
  - 3) стоимость цели.
- 

**01** **ВАЖНОСТЬ, ИЛИ ПРИОРИТЕТНОСТЬ:** есть жизненно необходимые, стратегические траты, и есть все остальные.

**02** **СРОЧНОСТЬ** – это планируемый срок достижения цели:

1. краткосрочные цели – 1-2 месяца,
2. среднесрочные цели – до 1 года,
3. долгосрочные/ стратегические цели – 3-5 лет.

**03** **СТОИМОСТЬ** – общая сумма средств, необходимых для реализации цели. Например, если цель – покупка айфона, то, помимо цены самого телефона, очевидно надо учесть расходы на чехол, защитное стекло, ПО и прочее.

Главная стратегическая финансовая цель – **ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ** и при этом сохранение или улучшение уровня жизни.

Тактическая цель на первом этапе – научиться жить в бюджете и сформировать **ФИНАНСОВУЮ ПОДУШКУ БЕЗОПАСНОСТИ**.

# АЛГОРИТМ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ

1

Сделать **МЕЧТУ** финансовой целью

Определить важность, срочность, стоимость

2

Оценить **РЕСУРСЫ**

Доход, сбережения, время

3

Найти **новые возможности**

Найти источник дополнительных ресурсов

4

Составить **ПЛАН** достижения

или пересмотреть цель



# Достижение финансовой цели зависит

- От уровня дохода и количества ресурсов
- От соотношения приоритетных и прочих трат
- От умения зарабатывать и копить
- От сроков достижения
- **От знаний и уровня финансовой культуры**





Откладываете деньги,  
а не обучение!

Чему учит  
финансовая  
грамотность?



# ПЛАНИРОВАТЬ ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ



На разных стадиях акцентированы разные цели

Если их игнорировать, то рискуем, например, попасть в тяжелую кредитную историю

Семейные ситуации:



# НЕ ПОПАДАТЬСЯ НА МАРКЕТИНГОВЫЕ УЛОВКИ

мои финансы

Обращайте **ВНИМАНИЕ ТОЛЬКО НА ЦЕНУ ПРОДАЖИ**, сопоставляя именно ее с возможностями своего кошелька.

Спросите себя: «Входит ли этот товар в список необходимых мне или в список тех, которые не помешало бы иметь. Если нет, то чем мотивировано мое желание его приобрести?»

**НЕ** обращая внимания на перечеркнутую цену, сравните цену продажи с возможностями своего кошелька.

В любом случае не приобретайте товар спонтанно, отложите покупку на завтра. Однодневные скидки просто игнорируйте.



# ЗАЩИЩАТЬ СЕБЯ И СВОИ ДЕНЬГИ

## Типовые схемы мошенничества

КАНАЛ	ИНТЕРНЕТ	ТЕЛЕФОН
«КРЮЧОК»	Желание без усилий получить выгоду – скидку, деньги и т. п.	Боязнь за сохранность своих средств на счетах
НА ЧТО ПРОВОЦИРУЮТ	Перейти на фишинговый (поддельный) сайт и выполнение там каких-либо действий	Сообщить данные (код СМС-сообщений и т.п.)
КАКОЙ РЕЗУЛЬТАТ	На устройство устанавливается вирус	Со счетов снимаются деньги
КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ	НЕ ПЕРЕХОДИТЬ по ссылкам в электронных письмах, постах сомнительного содержания	НЕ СООБЩАТЬ никому ни под каким предлогом никакие данные. Все проблемы решать либо собственным звонком в банк, либо визитом в отделение



# ПОМНИТЬ ПРО МАТЕМАТИКУ И НЕ ЗАБЫВАТЬ СЧИТАТЬ

мои финансы



Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на пять лет под 10% в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на вашем счету через 5 лет, если вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?

**A** > 150 000 РУБЛЕЙ

**B** = 150 000 РУБЛЕЙ

**C** < 150 000 РУБЛЕЙ

# ПЕРСОНАЛЬНЫЙ НАВИГАТОР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ВСЕХ ВОЗРАСТОВ

  
мои финансы

МОИФИНАНСЫ.РФ

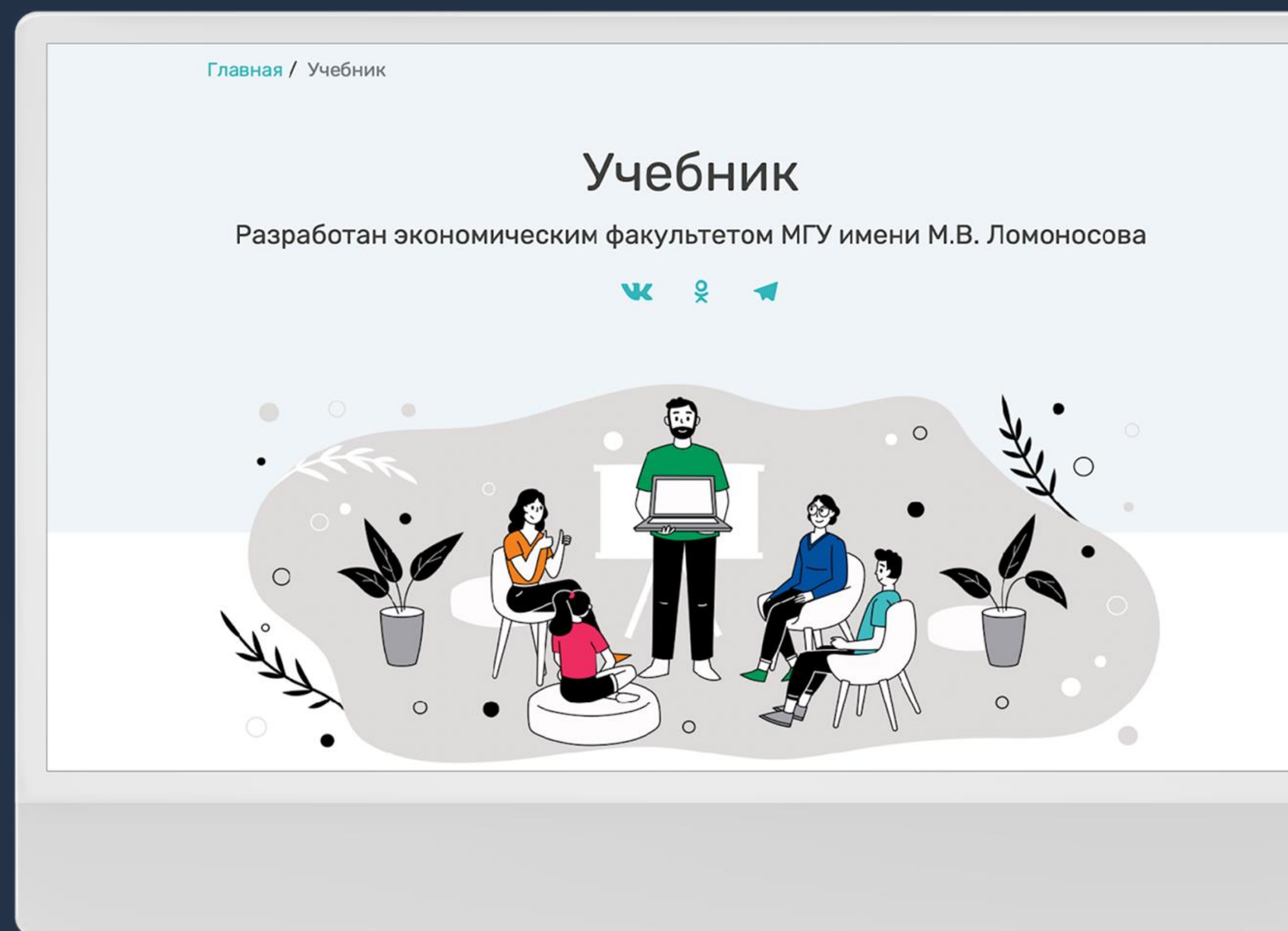
Финансовые калькуляторы

Тесты по финграмотности

Анонсы ФинЗОЖ-мероприятий

Советы от экспертов

Библиотека учебных материалов



# КАНАЛ ПРОВЕРЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ В ТЕЛЕГРАМЕ

мои финансы



- Новости
- Разъяснения
- Экспертные мнения
- Анонсы мероприятий
- Чат и ответы на вопросы



<https://t.me/FinZozhExpert>

# ПРОСТРАНСТВО ФИНЗОЖ В VK

  
мои финансы



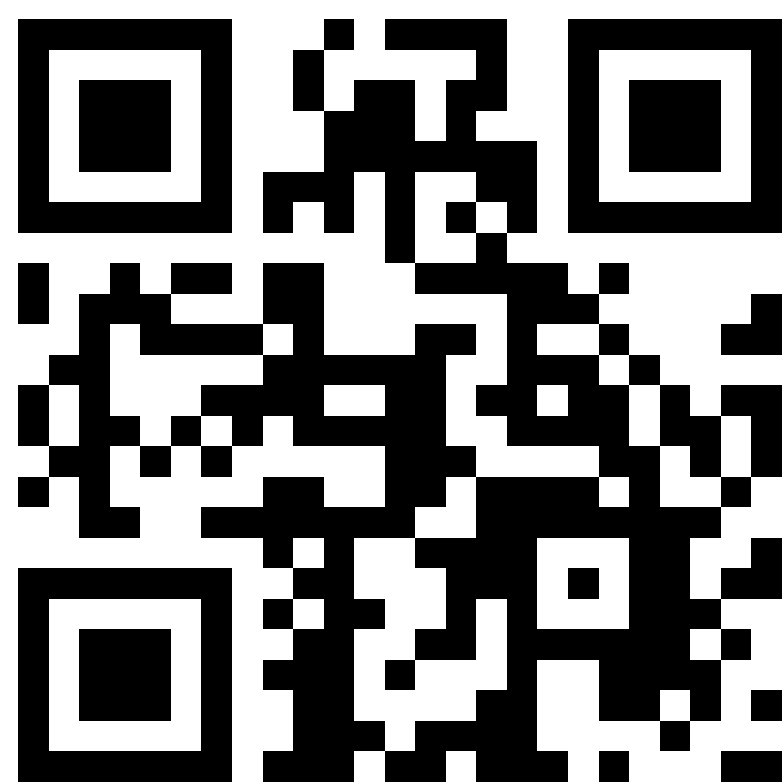
Навигация по сложным темам  
в удобных форматах

Онлайн-мероприятия

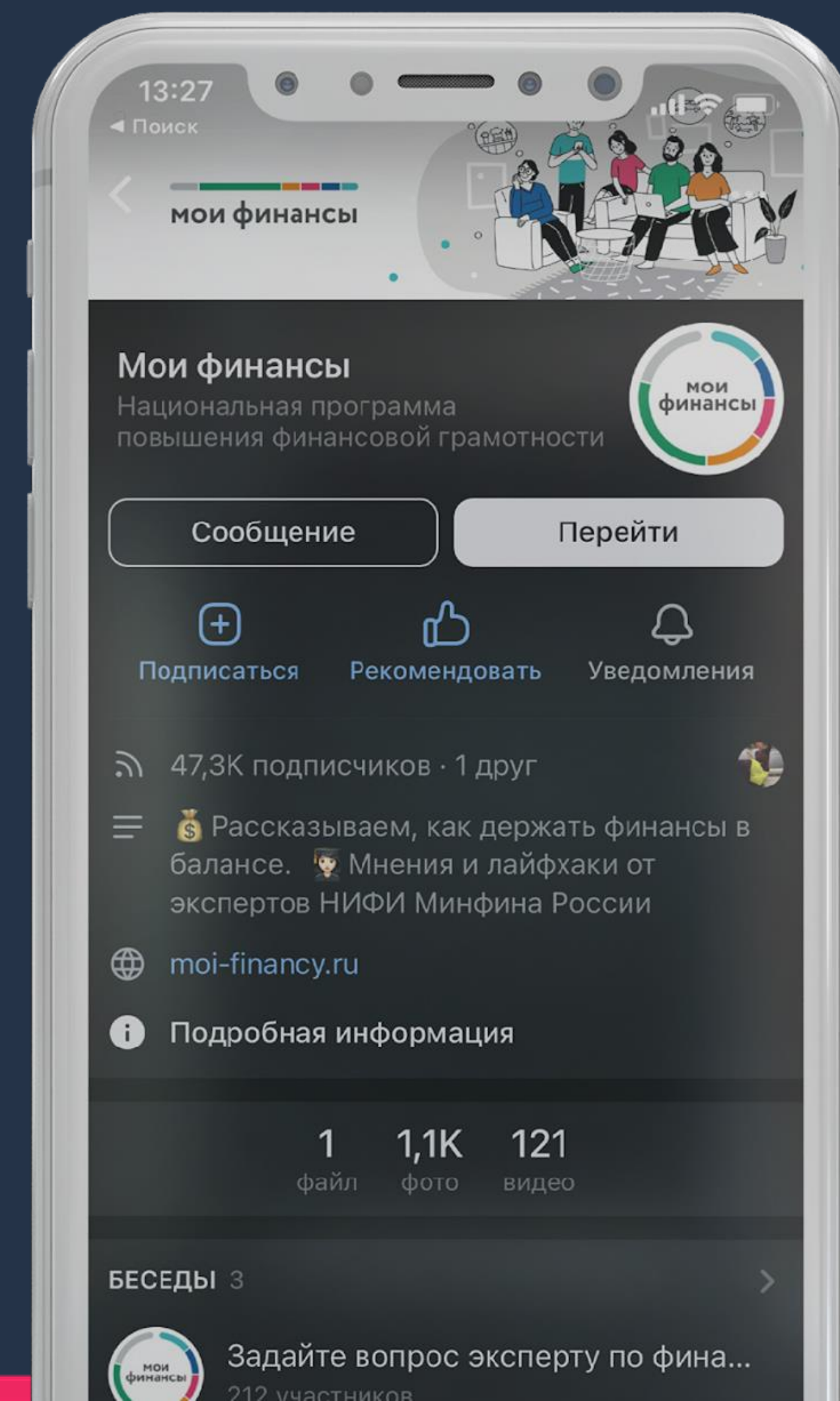
Разъясняющие карточки

Игры и викторины

Ответы на вопросы  
граждан



<https://vk.com/moifinancy>





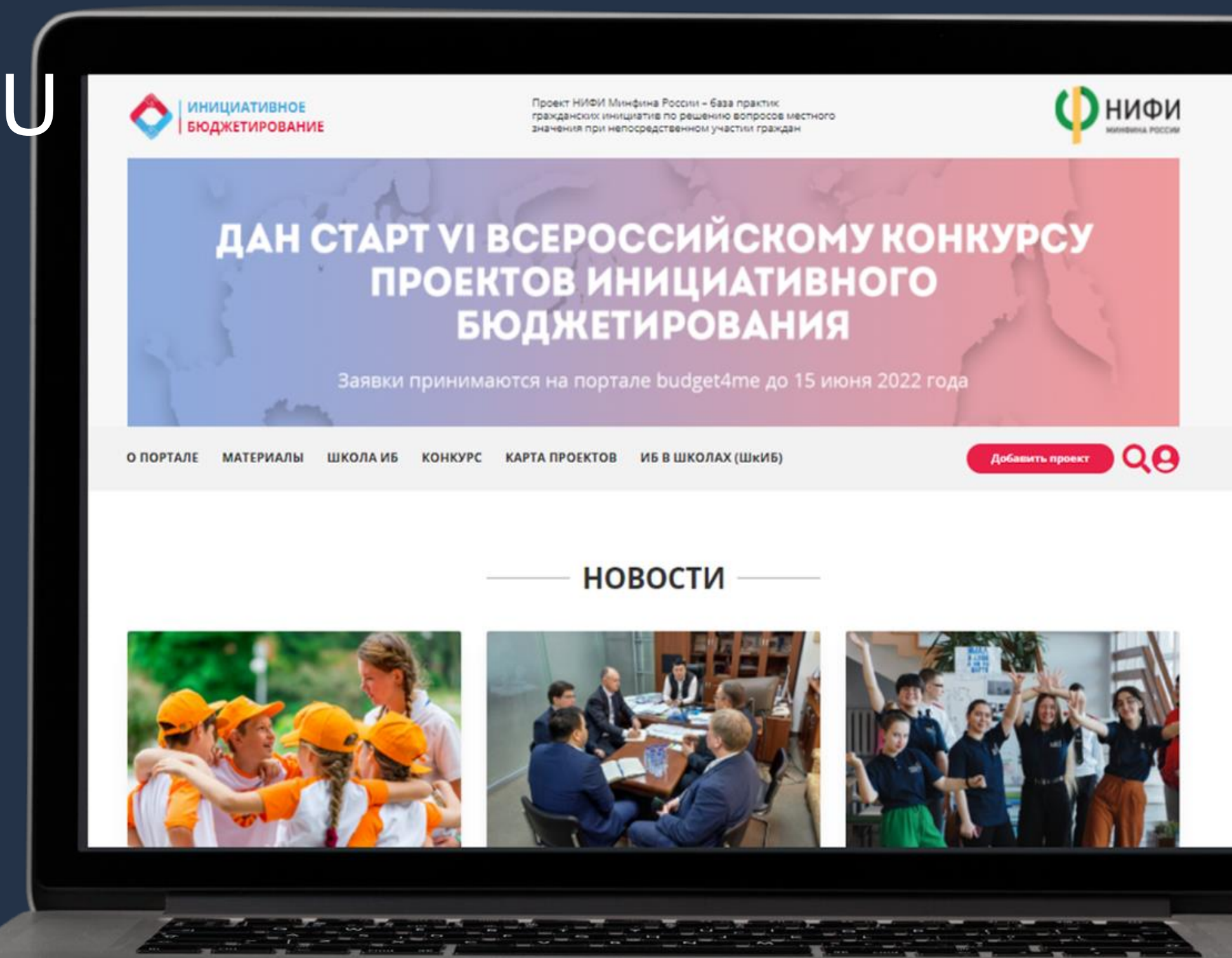
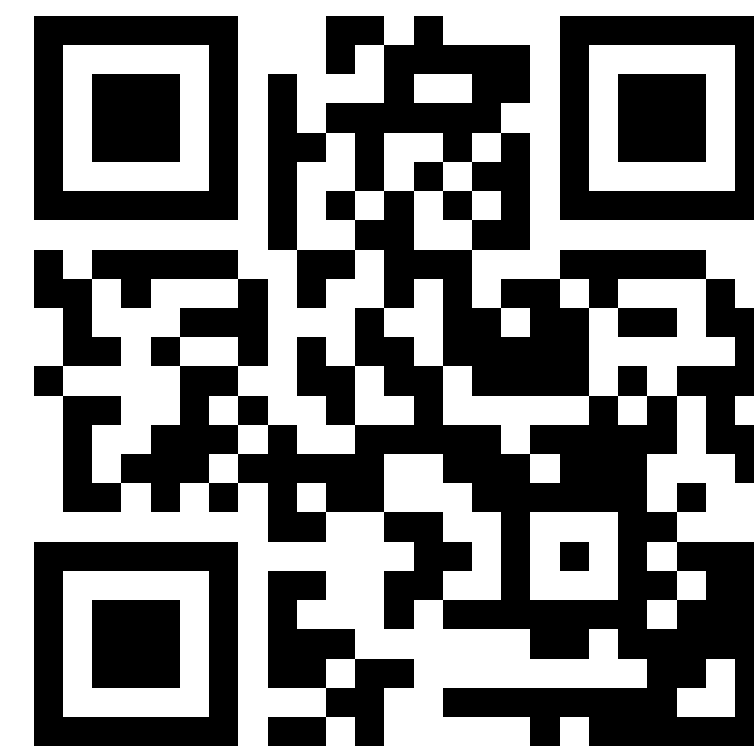
# ОБЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ ПОМОГАЮТ

Разбираться, как устроен бюджет, как налоги работают на человека.

Разрабатывать, предлагать, отстаивать проекты, которые способствуют улучшению жизни в регионе и могут быть реализованы за счет бюджетных средств при финансовом, интеллектуальном или деятельном участии граждан.

- Полезные материалы о том, как работает инициативное бюджетирование.
- Платформа всероссийского конкурса проектов ИБ.

BUDGET4ME.RU



# К НОВЫМ ВЕРШИНАМ

мои финансы

- ◎ **ВСЕРОССИЙСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ «ВЫСШАЯ ПРОБА»**, организатор: ФГАОУ ВО «НИУ ВШЭ» (9-11 классы)
- ◎ **ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ РАНХиГС**, организатор: ФГБОУ ВО «РАНХиГС», (5-11 классы)
- ◎ **ПЛЕХАНОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ**, организатор: ФГБОУ ВО «РЭУ имени Г. В. Плеханова», (5-11 классы)
- ◎ **ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВУ**, организаторы: Учи.ру, Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России, НИФИ Минфина России, (1-9 классы)
- ◎ **МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**, организатор: Росфинмониторинг, 500 участников (8-10 классы, студенты бакалавриата, специалитета и магистратуры)
- ◎ **ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**, организатор: ФГБОУ ВО «МГУ имени М.В. Ломоносова», (студенты бакалавриата и специалитета)



# Спасибо за внимание!

