

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Знания, умения и модели поведения людей, необходимые для принятия ими успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения личного финансового благосостояния



## ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ЧЕЛОВЕК – ЭТО ТОТ, КТО:



### СЛЕДИТ

за состоянием личных финансов и планирует доходы и расходы семьи



### УМЕЕТ

пользоваться финансовыми услугами и понимает условия их оказания



### РАСПОЗНАЕТ

финансовое мошенничество, в том числе «финансовые пирамиды»



### ФОРМИРУЕТ

финансовую подушку безопасности – запас средств «на черный день»



### ЗНАЕТ

свои права потребителя финансовых услуг



### ИЗБЕГАЕТ

закредитованности, то есть непосильной для семьи долговой нагрузки



### НАХОДИТ

и анализирует важную для домохозяйства финансовую информацию



### ОЦЕНИВАЕТ

свои риски на рынке финансовых услуг



### ПЛАНИРУЕТ

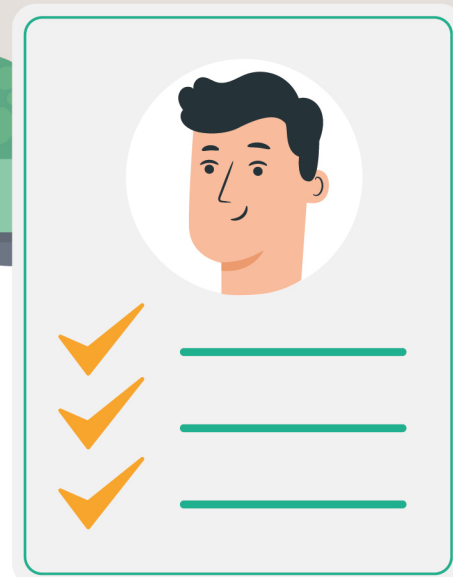
жизнь на пенсии и формирует долгосрочные сбережения



### ВЫПОЛНЯЕТ

свои обязанности налогоплательщика и знает свои права



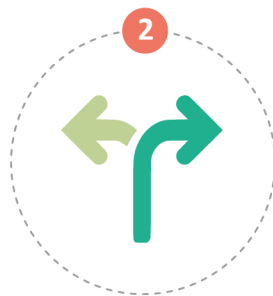


# ЛИЧНЫЙ ИЛИ СЕМЕЙНЫЙ ПЛАН НУЖЕН ЧТОБЫ:



## ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ

Сформулируйте финансовые цели и выстройте реалистичный график их достижения



## ОЦЕНКА

Изменится ли финансовое положение семьи при реализации различных сценариев в течении длительного промежутка времени?



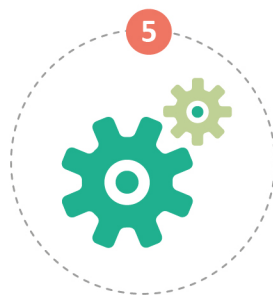
## ОПТИМИЗАЦИЯ

Оптимизируйте расходы таким образом, чтобы за период планирования было реализовано максимально возможное количество действительно важных целей



## КОНТРОЛЬ

Контролируйте движения к поставленным целям и вовремя принимайте важные решения о корректировке своего финансового поведения



## ИНСТРУМЕНТЫ

Выберите наиболее подходящие финансовые инструменты, с помощью которых можно получить нужный результат быстрее и дешевле



## СТРАТЕГИЯ

Выберите наилучшую инвестиционную стратегию для размещения временно свободных денежных средств, а также для формирования собственного «пенсионного» капитала.

# ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ

Как добиться результата

Максимально  
точно сформулируйте  
цель

Рассчитайте затраты  
на цель и график  
платежей

Установите  
конкретный  
срок достижения



Определите способы  
достижения цели

- накопление
- кредит
- инвестиции

Своевременно  
корректируйте своё  
финансовое поведение

# ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



**Соблюдайте простые правила – это позволит достигнуть поставленные финансовые цели в кратчайшие сроки!**



# ЛЮБОЕ ЛИ ИМУЩЕСТВО – АКТИВ?

**ПАССИВ**



или

**АКТИВ**



## Финансовые результаты котов в прошлом году:



**Расходы**

Питание: **10 000 р**

Лечение: **3 000 р**

Другие расходы  
(сгрыз зарядку от телефона):

**1 000 р**

**Доходы**



Поймал 8 мышей:  
**бесценно :)**



**14 000 р**

**0 р**

**Итого: - 14 000 рублей**

В прошлом году хозяева Мурзика тратили деньги на содержание кота, но не получали доход

**Мурзик - ПАССИВ**



**Расходы**

Питание: **20 000 р**

Лечение: **5 000 р**

Другие расходы  
(посещал кошачьего парикмахера):

**3 000 р**

**Доходы**



Получил первый приз на выставке: **10 000 р**

Стал отцом породистых котят, которых удалось продать: **15 000 р**

Снялся в рекламе зоомагазина: **30 000 р**

**28 000 р**

**55 000 р**

**Итого: 27 000 рублей**

В прошлом году хозяева Барсика тратили больше денег на содержание кота, чем хозяева Мурзика. Однако доход, который принес кот, превысил расходы на его содержание.

**Барсик - АКТИВ**

**ЛЮБОЕ ИМУЩЕСТВО МОЖЕТ БЫТЬ АКТИВОМ ИЛИ ПАССИВОМ. ЭТО ЗАВИСИТ ОТ СПОСОБОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭТОГО ИМУЩЕСТВА.**