



Почему тема финансовой грамотности актуальна

1. Отсутствие единой системы обучения финансовой грамотности в России

В школах и ВУЗах нет предмета, посвященного правильному обращению с деньгами

В бизнес-школах обучают управлению бизнесом и деньгами фирмы, но не личными финансами



Почему тема финансовой грамотности актуальна

2. Отсутствие исторически сложившейся основы для воспитания финансовой грамотности в семье

От крепостной России мы сразу перешли к социалистическому государству

Крестьянин → Барин

Крестьянин → Совхоз

Рабочий → Профсоюз

Планы спускались от управленцев, от государства. Личных планов не было.

Только 10% россиян имеют вклады в банках.

44,4 % россиян имеют минимум 1 кредит

По данным ЦБ РФ в 2016 году

Свой бизнес имеют менее 3% россиян, это в 2-3 раза ниже, чем в других странах!



Почему тема финансовой грамотности актуальна

2. Отсутствие исторически сложившейся основы для воспитания финансовой грамотности в семье

«Доля взрослого населения, испытывающего недоверие к любым финансовым организациям, составляет 11,9%. Одной из причин недоверия может быть недостаток базовых финансовых знаний и непонимание принципов функционирования тех или иных финансовых инструментов. Например, всего 7,4% опрошенных понимают значение термина «основная цель страхования», и немногим более трети респондентов (37,3%) знают, что такое процентная ставка. Вероятно, поэтому подавляющее большинство граждан (64,1%) в случае, когда им срочно нужны деньги, обращаются к родственникам или друзьям», — отметили в ЦБ.

Всего было опрошено около 1,6 тыс. человек в 150 населенных пунктах России.

Источник: [Banki.ru](https://banki.ru)



Почему тема финансовой грамотности актуальна

3. Негативный опыт обращения с финансами у россиян

Развал СССР – 1991 год.

315,3 миллиарда рублей потеряли россияне при деноминации

Вложение в финансовые пирамиды

Дефолт 1998 года

Кризис 2008 года

Кризис 2011 года

Кризис 2014 года



Почему тема финансовой грамотности актуальна

3. Негативный опыт обращения с финансами у россиян

Негативный опыт получения займов и кредитов

В России **40 млн. должников**

В состоянии обслуживать кредиты **только 8 млн. человек**

33 000 заявлений о банкротстве физических лиц за 2016 год

По данным «Российской газеты»



Почему тема финансовой грамотности актуальна сейчас

- 1. Впервые за последние 3 года наблюдается подъем в экономике России**
2. Безвыходность ситуации, государство обязало каждого гражданина самостоятельно заботиться о своем финансовом благополучии.
Уменьшение социальных дотаций, снижение количества социальных квот.
3. Отмена страховой части пенсии, полностью переход на накопительную систему
4. Увеличение интереса к финансовым инструментам у населения страны.
5. **75% россиян готовы начать свой бизнес, но боятся прогореть из-за отсутствия грамотного обращения с деньгами. 80% бизнесов прогорают в первые 2 года.**

Под данным «Российской газеты»



Зачем вам быть финансово грамотными?

1. Защитить себя и свою семью от финансовых рисков
2. Увеличить свой доход
3. Создать капитал и его инвестировать
4. Грамотно распоряжаться деньгами, управлять доходом
5. Хочу жить на пассивный доход от инвестиций



Основа финансового благополучия

1. Принять решение о том, что **ВЫ КОНТРОЛИРУЕТЕ СВОИ ФИНАНСЫ, А НЕ ФИНАНСЫ КОНТРОЛИРУЮТ ВАС**
2. Грамотное ведение семейного и личного бюджета. Планирование
3. Создание финансовой подушки безопасности для своей семьи
4. Написание личного финансового плана и его реализация
5. Использование современных и актуальных инструментов для наращивания капитала

Финансовое благополучие = доход + время + (-) процент инвестирования – инфляция - налоги



Как правильно распределять доходы

1. Иметь минимум 3 источника дохода
2. Выбирать перспективные направления. Считайте сколько вы зарабатываете в час
3. Поддерживайте свое здоровье. Спорт, питание, физическая активность, профилактика.
4. Минимум 10% от дохода инвестируйте в свое образование. Инвестируйте в первую очередь в себя.
5. Создавайте «финансовую подушку безопасности»



Как использовать банковский рычаг

1. Быть финансово-дисциплинированным
2. Составить стратегию работы с кредитными средствами. Использовать заемные средства только для увеличения своего денежного потока
3. Убрать ограничивающие убеждения в отношении денег
4. Выбирать лучший вариант из доступных

По статистике Инвесторантье **30% сделок** заключается с использованием заемных средств. Кредит или частный займ



Финансовая защита, зачем она нужна

Что включает в себя финансовая защита

1. Накопления на непредвиденные расходы
2. Страхование от несчастных случаев
3. Страхование от потери работы или имущества
4. Медицинское страхование. Ежегодный медосмотр, профилактическое лечение

Финансовая защита позволяет вам спать спокойно и минимизировать случайные и часто очень крупные расходы



Какие финансовые инструменты СТОИТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ СЕЙЧАС

Депозиты

Сберегательные сертификаты

Страховые программы

Негосударственные пенсионные фонды

ПИФы

Фондовый рынок

Покупка активов с аукционов по банкротству, конфискат

Криптовалюты

Инвестирование в недвижимость

Инвестирование за рубежом

ETF - фонды

ПАММ- счета



Чек-лист: что должно быть в личном финансовом плане

1. Ваша финансовая цель
2. Ваша стартовая позиция: активы, пассивы, денежный поток
3. Подобрать инструменты для достижения цели. Должно быть минимум 2 варианта плана: оптимистичный, пессимистичный.

План должен содержать не менее 4 разных финансовых инструментов в зависимости от вашего психологического профиля, и не более 10-ти.

4. Отмечать достижение определенных целей в плане

Первые 3 месяца, 6 месяцев, 1 год, 5 лет

5. Корректировку плана производить по ситуации, не реже раз в 3 месяца
6. Самые трудные первые 3 месяца, потом вырабатывается привычка, которая вам принесет финансовое благополучие и уверенность в завтрашнем дне