ГДЕ ВЫ и МЫ НА «ПУТИ СЛУШАТЕЛЯ»

1) Получилось зайти в систему дистанционного обучения (СДО)?
(пишите, у кого все еще нет логина-пароля)

2) Как успехи с тестами?

3) Получилось распечатать-подписать-направить согласие на обработку персональных данных?

4) Получилось отыскать-отсканировать-отправить документы об образовании?

Направить на почту
info@rb-centre.ru:
- копию документа об образовании
- подписанное согласие на обработку персональных данных (форма выложена в файлах вебинара)

Дружи с финансами
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ПРЕПОДАВАТЕЛИ:

- *Клишина Марина, к.ю.н.*
- *Таланова Оксана*

www.educenter.ru

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ, СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

работа над личным бюджетом – работа над собой

лучше 1 раз попробовать, чем 100 раз послушать

мой бюджет – мои правила

«Деньги – хороший слуга, но плохой хозяин»
(Фрэнсис Бэкон, конец XVI – начало XVII).

По заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

ЧТО ИЗ ЭТИХ УТВЕРЖДЕНИЙ ВЕРНО ДЛЯ ВАС?

НАПИШИТЕ ВАШИ НОМЕРА ОТВЕТОВ В ЧАТЕ

1. Я **ежедневно** учитываю свои доходы и расходы

2. Я хорошо представляю свои доходы и расходы **на год вперед**

3. У нас в семье – планы покупок **на несколько лет вперед**

4. У меня есть четкий план, как обеспечить себе доходы **на пенсии**

5. Ни одно из этих утверждений для меня не верно

Преп. Клишина Марина

ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ - ОСНОВЫ

Зачем вести личный бюджет? **Первая мысль: «ПОНЯТЬ», «НАВЕСТИ ПОРЯДОК» «СЭКОНОМИТЬ»**

Чтобы был порядок в семейных финансах

Так удобнее планировать регулярные расходы

Видеть, куда «утекают» деньги
Понять изменения структуры расходов

Найти «лишние» расходы, резервы для экономии

А вам как кажется?

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЭФФЕКТЫ:

- Легче себя самоорганизовать
- Можно избавиться от «вредных привычек» – они требуют больших затрат
- Появляется уверенность в завтрашнем дне
- Повышается мотивация больше зарабатывать и не тратить на ерунду
- Улучшается финансовое положение

Для долгосрочных эффектов нужна постоянная работа

Что понимать под «ведением» бюджета? Планирование? Учет? Анализ и контроль?

Основные этапы. В ТЕОРИИ

1. Постановка финансовых целей
2. Формирование финансовых планов
3. Исполнение бюджета
4. Учет фактических доходов и расходов
5. Анализ фактических доходов и расходов, поиск путей оптимизации управления личными финансами

ЦЕЛИ ЖИЗНИ. ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Преп. Таланова Оксана

КАК СТАТЬ СЧАСТЛИВЫМ? ДОБИТЬСЯ УСПЕХА?

Психологи советуют точно определить, чего Вы именно хотите, визуализировать в деталях. Повесить на стену – чтобы всегда это было перед глазами. И начать упорно двигаться в этом направлении

Деньги – не самоцель, а способ достижения цели

Тесно жить в этой квартире → Нужна новая квартира из 2-х комнат, с большой кухней в этом же районе, этаж от 3 до 9 стоимостью … млн.руб. → Сбережений хватит на треть квартиры, ремонт и мебель. На 2/3 можно взять ипотеку по ставке __ на ____ лет, …. → Возвращать будем 5 лет, из заработной платы мужа, сэкономим на отдыхе. После переезда продадим старую квартиру. → …

Яндекс

Сын Петя - восьмиклассник мечтает стать программистом и работать в Яндексе → Надо поступить в 10 класс, а затем в хороший ВУЗ → Требуются занятия с репетиторами по физике, математике и информатике в 9 и 11 классах → Цена 1 занятия 3 тыс.руб., нужно 1 занятие в неделю по каждому предмету → В 9 классе Петя перестанет посещать самбо, английский и гитару. Но этих денег не хватит. Сэкономим на не самых важных расходах семьи

ЧТОБЫ ФИНАНСЫ ПОМОГЛИ ДОСТИГНУТЬ ЦЕЛЬ …

На словах все просто. А на деле? «Много» не всегда равнозначно «счастью».
Это сложный итерационный путь. Который начинается с мечты и осознания себя, своего места в жизни.
Своих «можно» и «нельзя». Внутренних границ. Готовности к жертвам и шагам навстречу.
Защиты «я», личного пространства и личных желаний.
…А если рядом кризис среднего возраста?… Вопросы «зачем все это?»… Борьба с избыточным потреблением…

1. Цель должна быть конкретной

2. Нужно понимать, сколько стоит достижение цели

Если стоимость не определить, в финансовый план ее не включить

3. Нужно хотя бы примерно представлять срок достижения цели (выполнения отдельных шагов)

4. Нужно вспомнить и сформулировать все цели, не только главную, и построить их в порядке приоритетности. Если доходов не хватит, от самых неважных целей можно будет отказаться

«Подушка безопасности» - тоже финансовая цель

НА КАКОЙ ПЕРИОД ПЛАНИРОВАТЬ?

1. На месяц – текущий план (зарплата, аванс, …) либо на другой период получения з/п

2. На сезон («кругооборот детей летом» / «зимние траты» / «весенние праздники»…)

3. На год (расходы в течение года не равномерны: отпуск, школьные каникулы, оплата страховки для машины, …)

4. На много лет вперед – до самой пенсии

Жизненные цели и финансовые цели лучше видны на горизонте от года и дальше

Планировать и постоянно корректировать планы надо, если требуется понимать, сколько надо денег, хватает ли их , где и когда кассовый разрыв. И что с ним делать.

Обычно план на месяц не нужен, для ориентира достаточно факта за прошлый месяц.
НО. Коронавирус поменял структуру расходов – и вот уже нужны планы бюджетов на месяц

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ. ВРЕМЯ – до 5 мин.

ЗАПИШИТЕ НА ЛИСТКЕ/В ЧАТЕ , ЧТО МОГЛО ПОМЕНЯТЬСЯ В БЮДЖЕТЕ ОБЫЧНОЙ РОССИЙСКОЙ СЕМЬИ В ПЕРИОД С АПРЕЛЯ ПО ИЮНЬ 2020 В УСЛОВИЯХ КОРОНАВИРУСА

Семья жила в регионе, где были введены меры по ограничению выхода из дома, закрыты непродовольственные магазины, кафе, сфера бытовых услуг

В ДОХОДАХ

В РАСХОДАХ

Вспомните все, что могло привести к росту / сокращению

Через 5 минут сверимся

СВЕРИМ РЕЗУЛЬТАТЫ. ЧТО МЫ ЗАБЫЛИ?

ДОХОДЫ

СНИЖЕНИЕ

1) На работе перестали платить премии / Снизили заработную плату до минимума

2) На работе предложили уволиться

3) Арендаторы перестали платить / снизили платежи

РОСТ

Выплаты по 10 тыс.рублей на ребенка

Выплаты безработным

Подработка онлайн

Убрались и нашли, что продать

РАСХОДЫ

РОСТ

Покупка масок, перчаток, санитайзеров

Разовая скупка «тематических» товаров, лекарств

Покупка товаров для ремонта, уборки

Покупка товаров для развлечений и поднятия настроения

СНИЖЕНИЕ

Отмена поездок на отдых

Снижение расходов на транспорт, бензин, парковку

Отмена расходов на плановое лечение

Отмена «женских» расходов (парикмахер, маникюр, …)

Сокращение покупки одежды, обуви

Снижение расходов на привычный досуг

ПРИВЕДЕТ ЛИ ПАНДЕМИЯ К ГЛОБАЛЬНЫМ ИЗМЕНЕНИЯМ :

1) системы ценностей? 2) потребительского поведения? 3) семейного бюджета?...

Преп. Клишина Марина

ДОЛГОСРОЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Олег и Екатерина – благополучная семья из города N. Они мечтают воспитать детей хорошими людьми и посмотреть мир
У них трое детей: **дочь Маша (20 лет)** в институте, и 2 сына-школьника: **Петя (13 лет) и Глеб (9 лет)**
У них небольшая уютная квартира в многоквартирном доме; машина; небольшая дача – досталась от бабушек и дедушек.
Маша мечтает о замужестве. Петя – о судьбе программиста и работе в престижной ИТ-компании.
Глеб занимается футболом, играет на трубе и пока мечтает о крутом смартфоне, как у одноклассника

№	НАПРАВЛЕНИЯ, ИСТОЧНИКИ	2020	2021	2022	2023	2024
1.	**Расходы, всего**	**2 035 000**	**1 753 500**	**4 854 000**	**2 954 500**	**1 775 000**
1.1.	*Стандартные*	*1 353 000*	*1 353 500*	*1 354 000*	*1 354 500*	*1 355 000*
1.1.1.	Еда	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
1.1.2.	Квартплата	8 000	8 500	9 000	9 500	10 000
1.1.3.	Одежда детям	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000
1.1.4.	Одежда родителям	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
1.1.5.	Налоги на имущество	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
1.1.6.	Занятия детей	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000
1.1.7.	Отдых	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
1.1.8.	Накопления, «подушка безопасности»	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000
1.1.9.	Прочее	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
1.2.	*Нестандартные*	*682 000*	*400 000*	*3 500 000*	*1 600 000*	*420 000*
1.2.1.	Оплата репетиторов Пете	432 000		500 000		
1.2.2.	Оплата обучения Пети в ВУЗе **???** **(может не потребоваться)**				400 000	420 000
1.2.3.	Замена машины				1 200 000	
1.2.4.	Свадьба Маши		300 000			
1.2.5.	Квартира Маше			3 000 000		
1.2.6.	Дорогостоящее плановое лечение	250 000	100 000			
1.2.7.	Погашение и обслуживание ипотечного кредита **???**				360	350

№	НАПРАВЛЕНИЯ, ИСТОЧНИКИ	2020	2021	2022	2023	2024
2.	**Доходы, всего**	**2 070 000**	**2 070 000**	**2 070 000**	**2 970 000**	**2 120 000**
2.1.	Олег					
	Оплата труда на основной работе	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
	Подработка летом	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
2.2.	Екатерина					
	Оплата труда на основной работе	720 000	720 000	720 000	720 000	720 000
2.3.	ИНОЕ					
	Продажа старой машины				500 000	
	Сертификат на мат.капитал				400 000	50 000
3.	**Дефицит (доходы минус расходы)**	**35 000**	**316 500**	**-2 784 000**	**15 500**	**345 000**
4.	**Источники покрытия дефицита**	**0**	**0**	**2 800 000**	**0**	**0**
4.1.	Сбережения					
4.2.	Заемные средства					
	Ипотека			1 300 000		
4.3.	Оплатят родители будущего мужа Маши			1 500 000		

Хватит ли средств для запланированных расходов?

Преп. Клишина Марина

ПОМОЖЕМ СЕМЬЕ ВЫБРАТЬ ПРИОРИТЕТЫ. практическое задание

Олег и Екатерина – благополучная семья из города N. Они мечтают воспитать детей хорошими людьми и посмотреть мир
У них трое детей: **дочь Маша (20 лет)** в институте, и 2 сына-школьника: **Петя (13 лет) и Глеб (9 лет)**
У них небольшая уютная квартира в многоквартирном доме; машина; небольшая дача – досталась от бабушек и дедушек.
Маша мечтает о замужестве. Петя – о судьбе программиста и работе в престижной ИТ-компании.
Глеб занимается футболом, играет на трубе и пока мечтает о крутом смартфоне, как у одноклассника (простой телефон у Глеба есть)

Репетитор для среднего сына Пети в 9 и 11 классах

Оплата института Пети, если он не сможет поступить на бюджетное отделение

Свадьба дочери Маши

Квартира для дочери Маши

Смартфон для младшего сына Глеба

Замена автомобиля

«Подушка безопасности»

Отдых родителей

Плановое дорогостоящее лечение родителей

Всего 9 направлений траты средств

Расставьте их приоритеты от 1 до 9

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ПОМОГАЕТ …

Кажется, что составить такой план просто? У Вас и так все это есть в голове?
К сожалению, это заблуждение. Доказано опытным путем.
Важно увидеть год, когда у Вас наиболее сильные разрывы между доходами и расходами и что-то предпринять

1. Достичь больше целей за те же сроки и деньги

Если стоимость цели не определить, в финансовый план ее никак не включишь

2. Оценить движение к поставленной цели

3. Выбрать оптимальные финансовые инструменты достижения цели

4. Понять, когда потребуется обратиться к сбережениям и какая сумма понадобится

5. Если Вы отслеживаете ход его выполнения и вовремя, по мере необходимости корректируете

План можно корректировать –
он же Ваш и нужен Вам лично для дела,
а не контролеру извне

Преп. Клишина Марина

ДОЛГОСРОЧНЫЙ ПЛАН НЕ СОСТАВИТЬ БЕЗ ЕЖЕДНЕВНОГО УЧЕТА ФАКТА

1. Что учитываем на ежедневной основе?	Доходы и расходы меня? Моего супруга (супруги)? Всех членов моей семьи, проживающих в одной квартире?	Учитывать надо И ДОХОДЫ, И РАСХОДЫ А вот «чьи» - зависит от общих целей, степени доверия и ответственности. От того, кто сколько зарабатывает и на что тратит
2. Где учитываем?	На бумажке? В экселе? В специальной программе?	Где хотите. Но обычно удобнее в специальной программе в телефоне – так точно не забудете
3. Когда учитываем?	Сразу, когда получили/потратили? В конце дня? В выходные – за всю неделю?	Удобнее сразу или в конце дня. Главное, чтобы не забыли. Если большинства трат с карты и подключены приложения, мобильные банки - нв специальной программе в телефоне – так точно не забудете
4. На чем основываться, когда вводите данные?	Теперь чеки собирать? А в приложении банка все видно…	Кто-то и собирает. Но банковского приложения в последнее время может быть достаточно.
5. Как сгруппировать доходы/расходы?	По членам семьи? Направлениям их деятельности?	Очень важный вопрос. Ответ зависит от того, что хотите увидеть в результате, что сравнить, что найти

Перед составлением первого финансового плана стоит **2-3 месяца** вести учет фактических доходов и расходов

Преп. Таланова Оксана

ВОЗМОЖНАЯ ГРУППИРОВКА РАСХОДОВ ПРИ ЕЖЕДНЕВНОМ УЧЕТЕ

Направление расходов	Комментарий
Еда - дома - на работе - праздники(?)	Расходы на питание – важная составляющая. Если семья большая, они могут быть большими, колебаться в разное время года, а также зависеть от предпочтений членов семьи. Мы в течение месяца часто покупаем продукты, в результате кажется, что мы деньги «проедаем». Регулярный учет может показать, что это не совсем так. Иногда имеет смысл отслеживать, в каком месте осуществляются покупки
Оплата ЖКУ	Может быть заметной статьей в бюджете. Интересно наблюдать за ними в динамике, если принимаются меры по сбережению: устанавливаются энергосберегающие лампочки, сокращается потребление воды по счетчику, меняется количество фактически проживающих лиц. Становится понятно, насколько много (или не много) позволяет экономить сокращение потребления коммунальных услуг
Расходы на машину	Затраты на страховку (ОСАГО, КАСКО), техобслуживание, бензин, транспортный налог, парковку. Иногда в крупных городах дешевле воспользоваться каршерингом, чем содержать собственную машину
Налоги	В условиях перехода к начислению налогов по кадастровой стоимости размер налога может существенно вырасти и потребовать принятия мер
Погашение, обслуживание кредитов, займов	Лучше разбивать по кредиторам
Расходы на детей: - одежда; - обучение; - лечение; - детский отдых	В расходах на детей велика эмоциональная составляющая От некоторых расходов, связанных с детьми, мы не можем отказаться ни при каких обстоятельствах: питание, сезонная одежда, … В то же время некоторые расходы на образование, детский отдых, не являющиеся жизненно необходимыми, можно корректировать. Некоторые дети почти каждый день выпрашивают у родителей купить какие-то важные для них мелочи. Именно учет позволяет установить, насколько это критично для семейного бюджета
Лечение, лекарства	От этих расходов обычно нельзя отказаться. НО люди впадают в крайности: от отказа от обращения к врачам до постоянного лечения от всего. Иногда для серьезных трат на лечение может потребоваться использовать накопления. Не стоит забывать о возможностях ДМС
На себя: одежда, досуг,…	Точная оценка этих расходов позволяет избегать крайностей: от чрезмерного потребления до лишения себя самого необходимого
Отдых	Статья, наличие и содержание которой заметно может увеличивать либо сокращать бюджет (море за рубежом или дача за городом)

А еще ремонт, домашние животные, дача, помощь родителям, подарки, текущее хозяйство,…

ВОЗМОЖНАЯ ГРУППИРОВКА ДОХОДОВ ПРИ ЕЖЕДНЕВНОМ УЧЕТЕ

Источник доходов	Комментарий
РЕГУЛЯРНЫЕ ДОХОДЫ	
Оплата труда	Если з/п приходит из разных организаций, желательно детализировать
Сдача имущества внаем	В разрезе имущества: квартира, машина, гараж …
Социальная помощь	Целесообразно отслеживать, целевая это помощь либо нет и до какого периода она будет предоставляться Если это помощь в виде возвраты части выплаты (например, за детский сад, имеет смысл учитывать полный расход в доходах и возврат части средств в доходах – так удобнее не запутаться
Проценты по депозитам	В разрезе банков
Доходы от вложений в иные финансовые инструменты	В разрезе организаций, которым передали деньги
РАЗОВЫЕ ДОХОДЫ	
Продажа имущества	Лучше отмечать, какое имущество продали (квартира, машина, гараж, детский велосипед, коляска, …)
Продажа продукции ЛПХ меда / сдача птицы, кроликов, …	Лучше отмечать, что именно продавали
Возврат долга	В разрезе долга

Обязательно ли учитывать доходы?

Кому-то интереснее вести только учет расходов, понимать их структуру.
Особенно если в доходах – одна зарплата стабильного размера.

Обязательно ли балансировать доходы и расходы в пределах дня, недели, месяца, года?

Баланс показывает, живете ли вы «по средствам». Иногда «в голове» – не то, что по результатам учета.
Но фанатизм не нужен: подсчеты «до копейки» требуют слишком много времени и сил.
А зарабатывать когда?

СОВЕТЫ, ИДЕИ, «ХИТРОСТИ»

- На «черный день» надо отложить хотя бы 3-6 суммарных месячных расхода семьи

Даже если Вы хотите как можно скорее расплатиться с банком по кредиту, не направляйте туда абсолютно все – сначала сделайте запас на «черный день». Иначе где Вы возьмете деньги на неотложные нужды (*сломался телефон / ребенок потерял портфель и спортивную форму / у родителей проблемы со здоровьем – нужно срочно помочь….)*

- Где и как учитывать стоимость активов (**и учитывать ли?):**

- квартиры, машины, компьютера, …;
- вкладов и других вложений

Детально имеет смысл учитывать то, **ТОЛЬКО ТО,** что будет востребовано: вклады и вложения (куда, срок, ставка, адрес/телефон/режим работы) – в отдельной таблице.
И собирать документы, которые выдает Вам банк

- Как учитывать долги:

- Полученные банковские кредиты …;
- Купленные в долг товары

Долги необходимо учитывать максимально детально. Чтобы точно знать, какую сумму в какой момент и куда следует заплатить.

- Если Вы балансируете доходы и расходы, то регулярно может всплывать небольшой несбалансированный остаток (несмотря на старания, легко забыть небольшой расход) - отнесите его к «иным» расходам.

Но если группа «иные» становится слишком большой (больше 15% расходов), стоит ее пересмотреть и добавить конкретики

ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

CoinKeeper,
http://www.coinkeeper.me

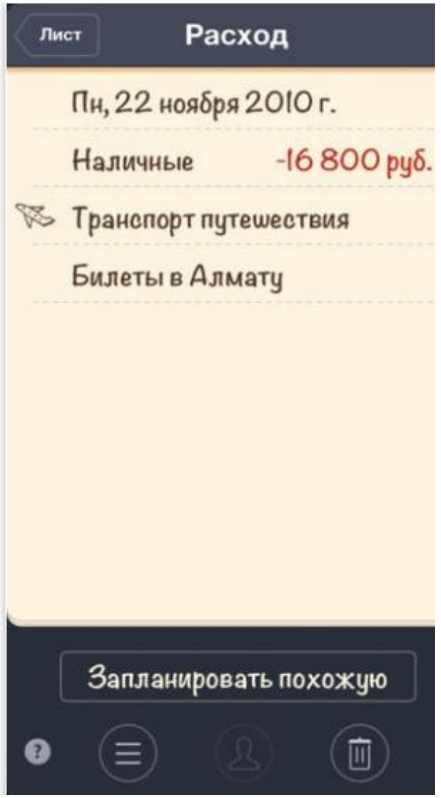
Приложение собрало все базовые и продвинутые функции в хорошем дизайне. Чтобы записать расходы, достаточно перетащить монетку со счета на счет или на одну из категорий расходов.
Для самоконтроля есть лимиты по категориям: приложение возмутится и окрасит иконки в красный, если за месяц вы слишком много потратили на шопинг и кофе.
В полной версии появляются новые категории трат, напоминания о регулярных платежах и продвинутая статистика.

ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Умный Бюджет (Smart Budget)

Простой в использовании.
Можно добавлять свои категории расходов
Позволяет делать аналитику:

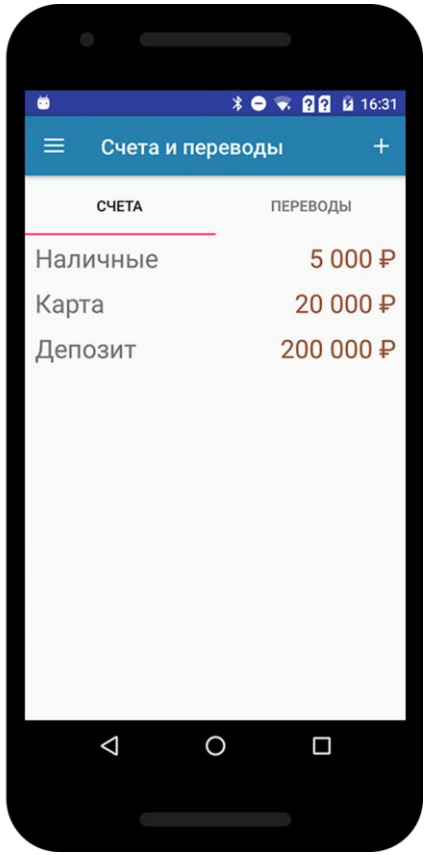
- Доходы и расходы за месяц в разрезе категорий
- Сумма всех доходов и расходов за день
- Расчет баланса доходов и расходов



ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Деньги ОК

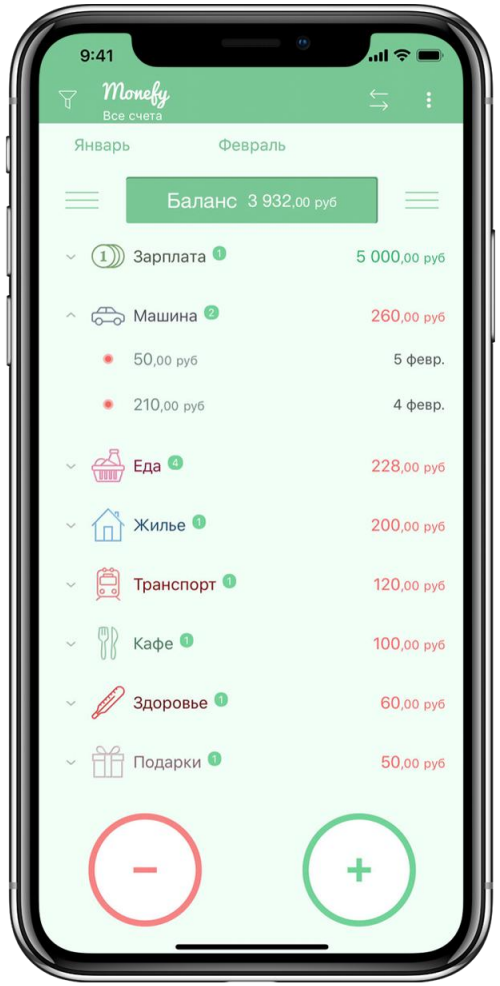
Кроме стандартных категорий трат — продукты, одежда, бензин — в приложении можно создавать свои: например, подарки учителю или корм черепашке.
Полная версия открывает годовые отчеты и дополнительные иконки для категорий расходов.



ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Monefy

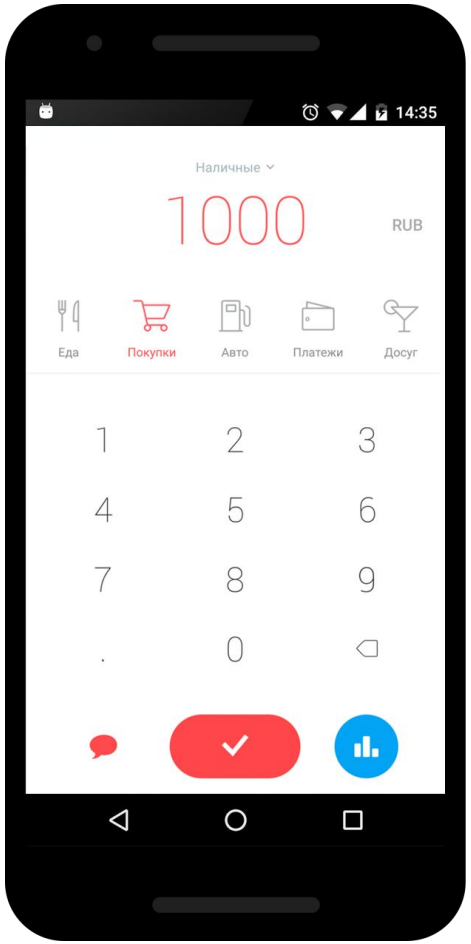
Режим «Бюджет» позволяет установить ограничения на расходы, чтобы было проще дотянуть до зарплаты. Это не заблокирует карту после превышения лимита, но поможет держать себя в руках. В платной версии появляются новые категории расходов, поддержка нескольких устройств, возможность следить за счетами в разных валютах и новый дизайн. А еще приложение само определяет категории регулярных расходов и не спрашивает, куда отнести траты на заправке или в кофейне.

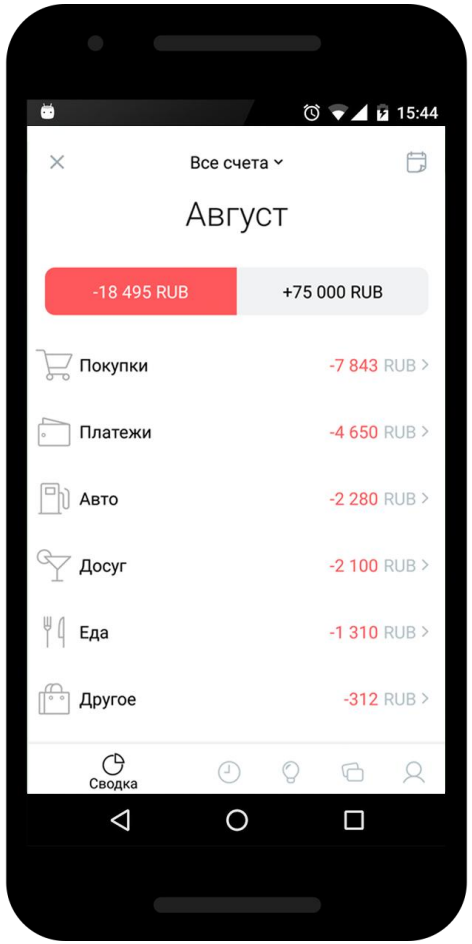


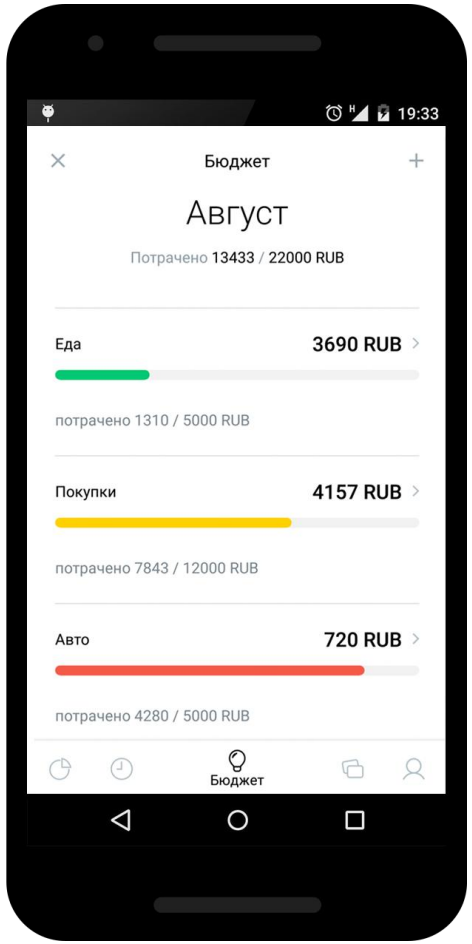
ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Транжира

Приложение с приятным дизайном и плавной анимацией. На первом экране удобно вносить доходы и расходы по категориям, на втором — смотреть статистику.
После оплаты открывается синхронизация в облачном хранилище, ограничение бюджета по каждой категории и конвертер валют, которым удобно пользоваться в путешествии, чтобы не переводить каждую покупку вручную. Также в премиум-версии доступна статистика при просмотре с компьютера и дополнительные иконки для расходов — в стандартной версии их только 16. Довольны не все пользователи: многие жалуются, что бесплатного функционала не хватает, а цена подписки завышена.



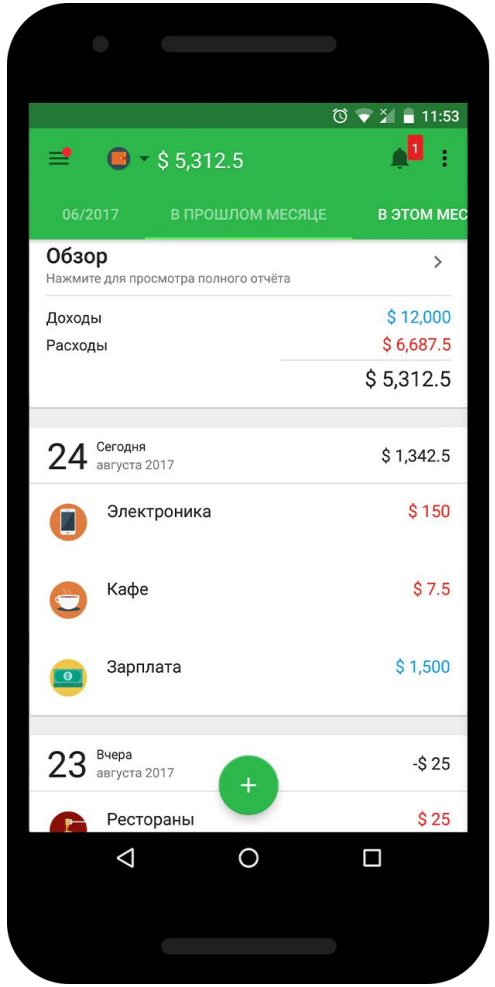


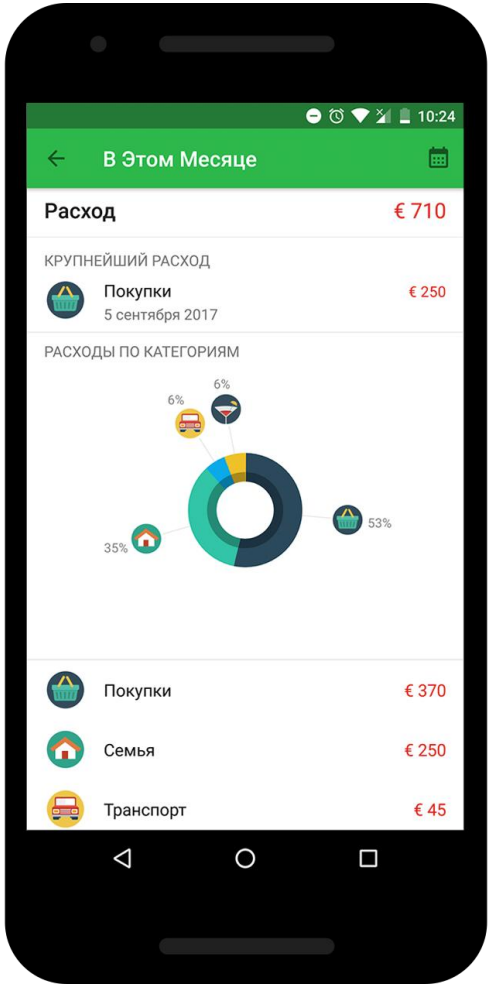


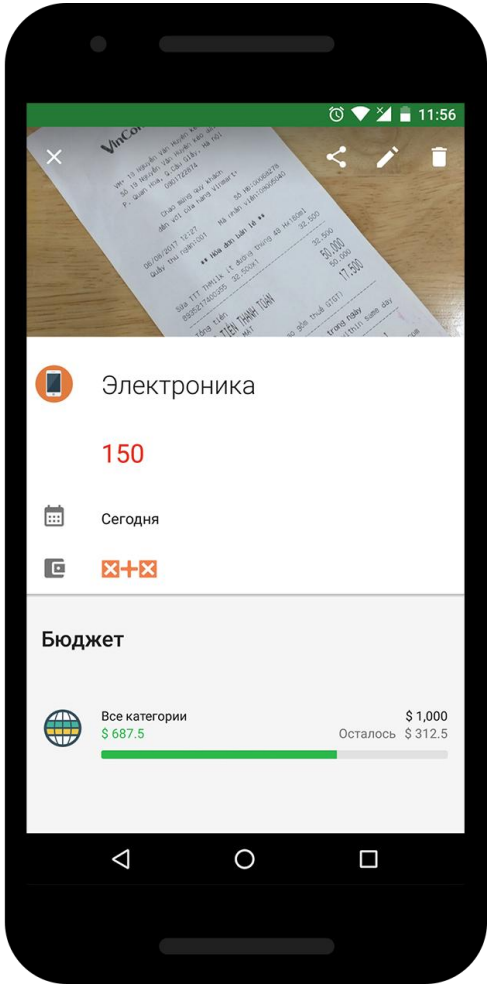
ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Money Lover

Есть много подкатегорий: транспорт разделен на такси, парковку, топливо, техобслуживание.
Чтобы вы не забыли записать расходы, приложение напомнит об этом в указанное вами время. Из нетипичных для таких приложений функций — расчет процентов, поиск банкоматов и калькулятор чаевых.
Полная версия работает без рекламы. В ней появится больше иконок, экспорт в эксель и несколько счетов: удобно делить зарплату, которую получаете на карту и наличными, или бюджеты разных членов семьи.



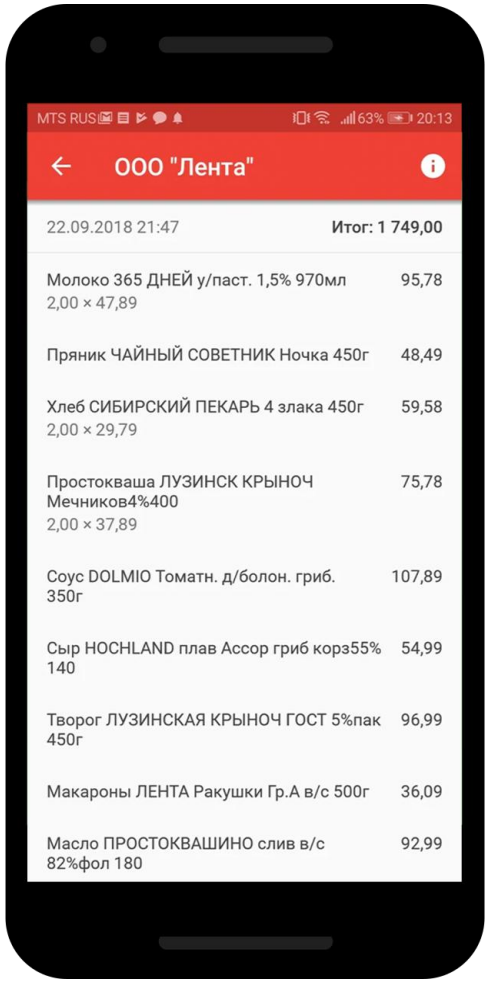


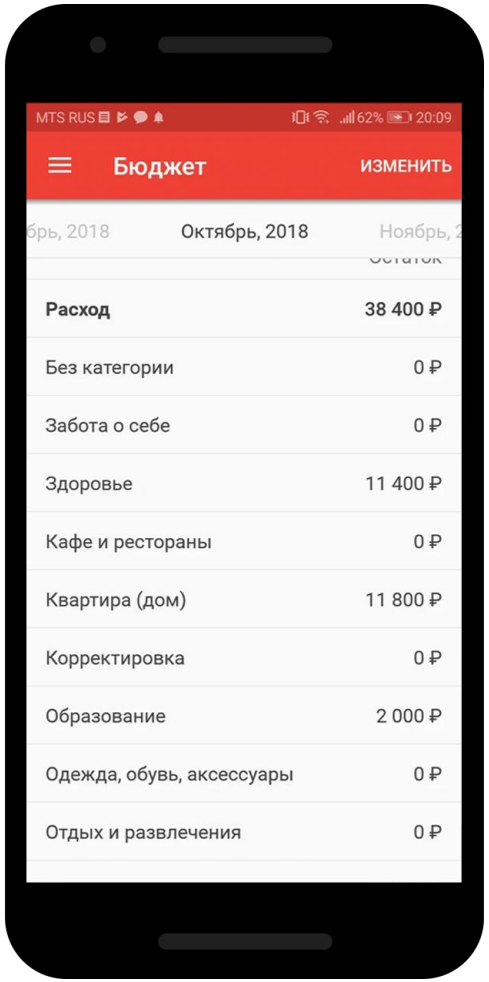


ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Дзен Мани

Начинающие счетоводы могут отключить лишние функции, а продвинутые — добавить в виджеты лимиты расходов и статистику накоплений.
Приложение сканирует чеки, ведет семейный бюджет, записывает расходы из сообщений банка и экспортирует данные в эксель. Удобная функция — повтор операций. Можно привязать зарплату, коммуналку и кредит к нужным числам и не вводить эти траты каждый месяц вручную.
В платной версии добавляются категории доходов и расходов, а также экран с лимитами трат по ним.





Преп. Таланова Оксана

ФИНАНСОВЫЕ СТРАТЕГИИ В РАЗНОМ ВОЗРАСТЕ

Молодежь

(поколение Z, до 24 лет)

Доходов пока мало:

- стипендия
- небольшая з/п
- финансовая поддержка родителей

Расходные потребности небольшие:

- модные гаджеты
- интересы и развлечения,
- одежда

- Превышение расходов над доходами сохраняется до получения стабильной работы
- Представление о жизни – радужное и наивное, видят далеко не все риски
- Очень хорошо используют современные технологии
- Исследование Сбербанка: молодежь начинает откладывать средства

ЧТО ДЕЛАТЬ:

- ✓ Больше узнать о рисках
- ✓ Пенсия очень не скоро, если начать понемногу сейчас – результат лучше
- ✓ Консультанты советуют использовать агрессивные стратегии инвестирования (потери не страшны, еще заработают?)

Люди среднего возраста

Доходы большие, они растут:

- стабильная з/п
- доходы от имущества, вложений
- соцподдержка на детей

Расходы высокие:

- квартира, автомобиль, дача
- дети
- поддержка родителей

- Очень много расходов и обязательств
- Вырастает ценность комфорта, качества, удобства
- Управление финансами более осознанное - без этого уже не обойтись
- Востребованными становятся кредиты
- Хороший уровень пользования современными технологиями
- Исследование Сбербанка: это поколение менее готово откладывать

ЧТО ДЕЛАТЬ:

- ✓ Учитывать и планировать
- ✓ Запас на «черный день»
- ✓ Диверсифицировать риски
- ✓ Точно решить, как обеспечить жизнь в старости
- ✓ Консультанты советуют использовать взвешенные стратегии инвестирования

Пожилые люди

Доходы зависят от прошлого:

- государственная пенсия
- негосударственная пенсия
- доп.доходы от имущества, вкладов
- помощь от детей

Расходы снизились и структурно изменились:

- питание, поддержание здоровья
- поддержка собственности на мин.уровне
- внуки
- «евро-вариант»: путешествия + досуг?

- Приходит понимание возраста, подводятся итоги
- Трудно смириться с изменением своей роли – возможны эмоциональные, финансово нерациональные шаги
- Материальные ценности могут отойти на второй план
- Низкий уровень пользования современными технологиями, боязнь нового

ЧТО ДЕЛАТЬ:

- ✓ Консерватизм вложений и трат
- ✓ Изучение вариантов мошенничества (достоверных, не «от соседки»), без крайностей
- ✓ Запас на «черный день»
- ✓ Консультанты советуют не кредитоваться (потому что не рассчитают риски?)

КАК ИЗУЧЕННОЕ СЕГОДНЯ ПОМОЖЕТ ВАМ В РАБОТЕ
взгляд извне

- ✓ Планировать и учитывать доходы и расходы нужно, особенно если денег мало
  Ведение учета расходов и доходов помогает выявлять ненужные расходы и сокращать их

- ✓ **ОПЫТ РАБОТЫ С ДОХОДАМИ – БОЛЬШОЙ. А С РАСХОДАМИ?**
  В организациях социальной защиты, при принятии решения о выделении поддержки малоимущим зачастую проводится анализ доходов, в том числе за счет личного подсобного хозяйства, по утвержденной методике.

- ✓ Для сокращения иждивенческих настроений, ориентации на самостоятельность, для системного решения проблемы финансового неблагополучения желательно:
  - определить цели жизни и финансовые цели (это послужит дополнительным мотиватором)
  - определить фактическую структуру расходов и доходов и предположить возможные пути ее улучшения
  - сделать будущий план доходов и расходов, следить за его выполнением

  Механизм: социальный контракт

  Проблемы:
  - уровень мотивации для учета расходов и даже формирования целей может быть низким
  - у граждан может не быть смартфона для установки программы по учету средств

ГДЕ ЕЩЕ НАЙТИ МАТЕРИАЛЫ ПО ТЕМЕ

1. Учебное пособие - Глава 2 «Финансовая грамотность для всех и для каждого»
2. Видеолекция – 1 модуль 2 глава
3. Портал проекта (Минфина России) https://vashifinancy.ru/
4. Ресурс о финансовой культуре (Банка России) https://fincult.info/
5. Ресурс Национального центра финансовой грамотности http://ncfg.ru/

Успехов при ответах на тесты!

Курс повышения квалификации подготовлен в процессе реализации контракта № FEFLP/QCBS-4.21

«Содействие формированию ответственного финансового поведения граждан путем распространения результатов Проекта с использованием потенциала органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации и многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг»

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации»