

***Программа подготовки тренеров к
проведению курсов финансовой
грамотности для населения и начинающих
предпринимателей***

Карельский берег.

Череповец, 20 июля 2017г.

Курс финансовой грамотности «Планируй будущее!»

Совместный проект РМЦ и Центра микрофинансирования для Центральной и Восточной Европы и Новых Независимых Государств

Результат для участников

- изменение пассивной позиции управления капиталом на активную
- более эффективное управление имеющимся небольшим капиталом
- расширение спектра возможностей сбережения и заимствования
- изменение негативного отношения к долгосрочному финансовому планированию и систематическому сбережению
- расширение доступа людей с невысокими доходами и молодых семей к финансовым услугам.
- достижение финансовых целей



Курс финансовой грамотности «Начни свое дело!»

C L I F F O R D
C H A N C E



- Самостоятельное планирование и эффективное управление капиталом и ресурсами бизнеса
- Рациональное взаимодействие с финансовыми и кредитными учреждениями по вопросам привлечения заемных средств в бизнес.



Участвующие стороны

- Государственные агентства, министерства и ведомства
- Банковские и др. профессиональные ассоциации
- Поставщики финансовых услуг
- Агентства по защите прав потребителей
- НКО
- Тренинговые, консалтинговые компании

Курс финансовой грамотности «Планируй будущее!»

CLIFFORD
CHANCE



Итоги:

Проведено 14 тренингов в 10 регионах - обучен 131 тренер.



Курс финансовой грамотности «Начни свое дело!»

Итоги:

Проведено 8 ToT - 33 тренера из 10 регионов



Образовательный пакет

- Материалы тренинга для тьюторов
презентация, практикумы, раздаточный материал
- Мастер-копия курса «Планируй будущее!»: Руководство для тьютора по проведению обучения, раздаточный материал, рабочая тетрадь, слайды флипчарта, рекомендации по подготовке к обучению
- Мастер-копия курса «Начни свое дело!» : Руководство по проведению обучения, раздаточный материал, слайды флипчарта, рекомендации по подготовке к обучению
- Подготовка тьютора ToT, консультации мастер-тренера



Этапы Тренинга для тьюторов

1. Этап будущий тьютор проходит обучение по курсу в качестве реального участника.
2. Этап ToT непосредственно обучение действием: оттачиваются навыки и нюансы по ведению конкретного курса под контролем мастер-тренеров и обратной связи будущих тьюторов
3. Этап ToT Собственно проведение курса самостоятельно под контролем мастер-тренера

Планируй свое будущее!

Финансовые цели

Примеры?

Требования, необходимые для достижения финансовых целей

- Планирование
- Финансовая стабильность
- Регулярные сбережения
- Разумное заимствование
- Повседневный контроль за осуществлением плана
- Активная позиция
- Постоянные доходы
- Усовершенствование мастерства в работе и профессии
- Рациональность мышления
- Везение
- Реалистичные цели
- Терпение
- Здоровье
- Постоянство

Преимущества планирования

«Досье» семьи

Модель “типичной семьи”

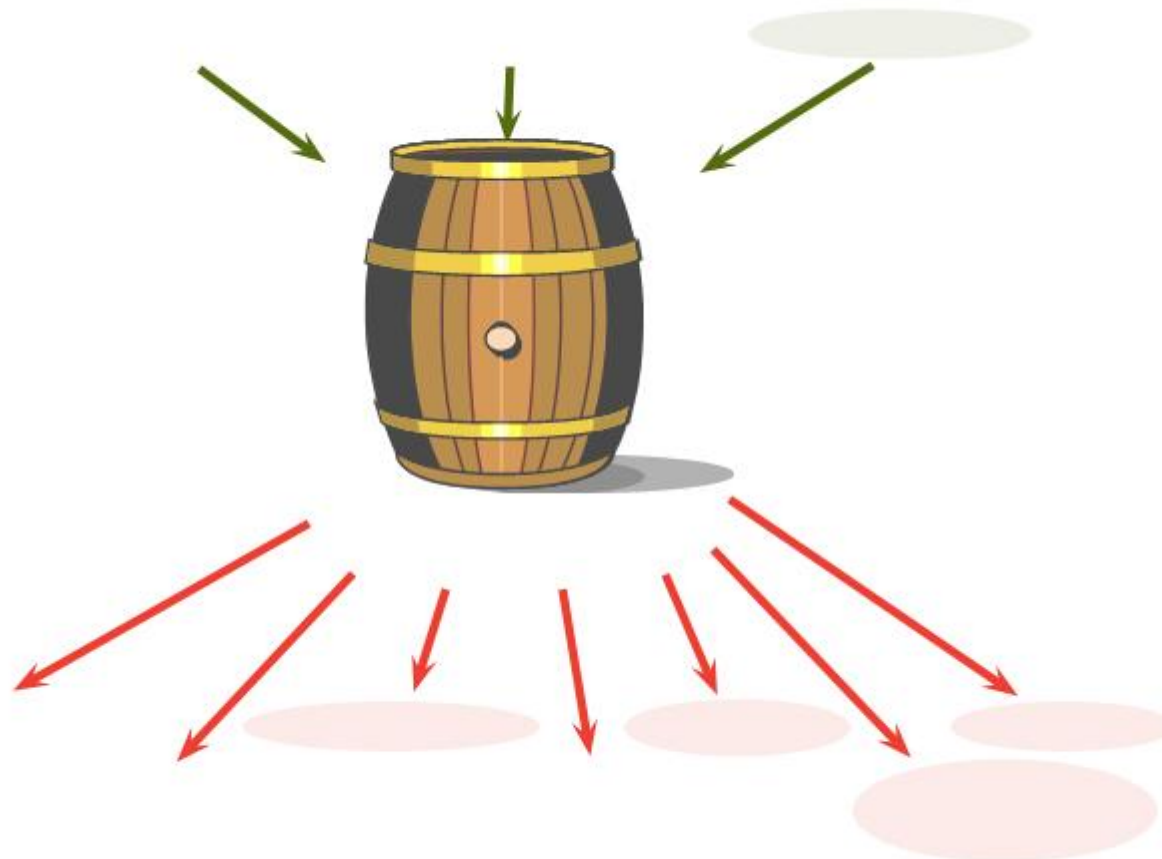
- 1 Софья, жена и мать, возраст – 42, портниха по образованию, безработная, домохозяйка, с удовольствием готовит, смотрит представления мод, любительница мыльных опер.
- 2 Алексей, муж и отец, 45 лет, водитель, увлекается рыбалкой и спортивными ТВ- программами.
- 3 Петр, сын и брат, 20 лет, не работает, механик, увлекается моделированием и механикой, энтузиаст по изготовлению самоделок.
- 4 Олег, сын и брат, 12 лет, ученик средней школы, увлекается спортом, музыкой, рыбалкой.
- 5 Анна, дочь и сестра, 8 лет, ученица начальной школы, увлекается танцами, музыкой и вышиванием, играет в шахматы, пробует готовить.

Общее для семьи : Семья живет в деревне, в недостроенном доме. Неподалеку живут друзья, с которыми разделяют общие увлечения. Образ и качество жизни – такие же, как у многих вокруг. В доме – собака и кот.

Анализ денежных потоков и бюджета семьи

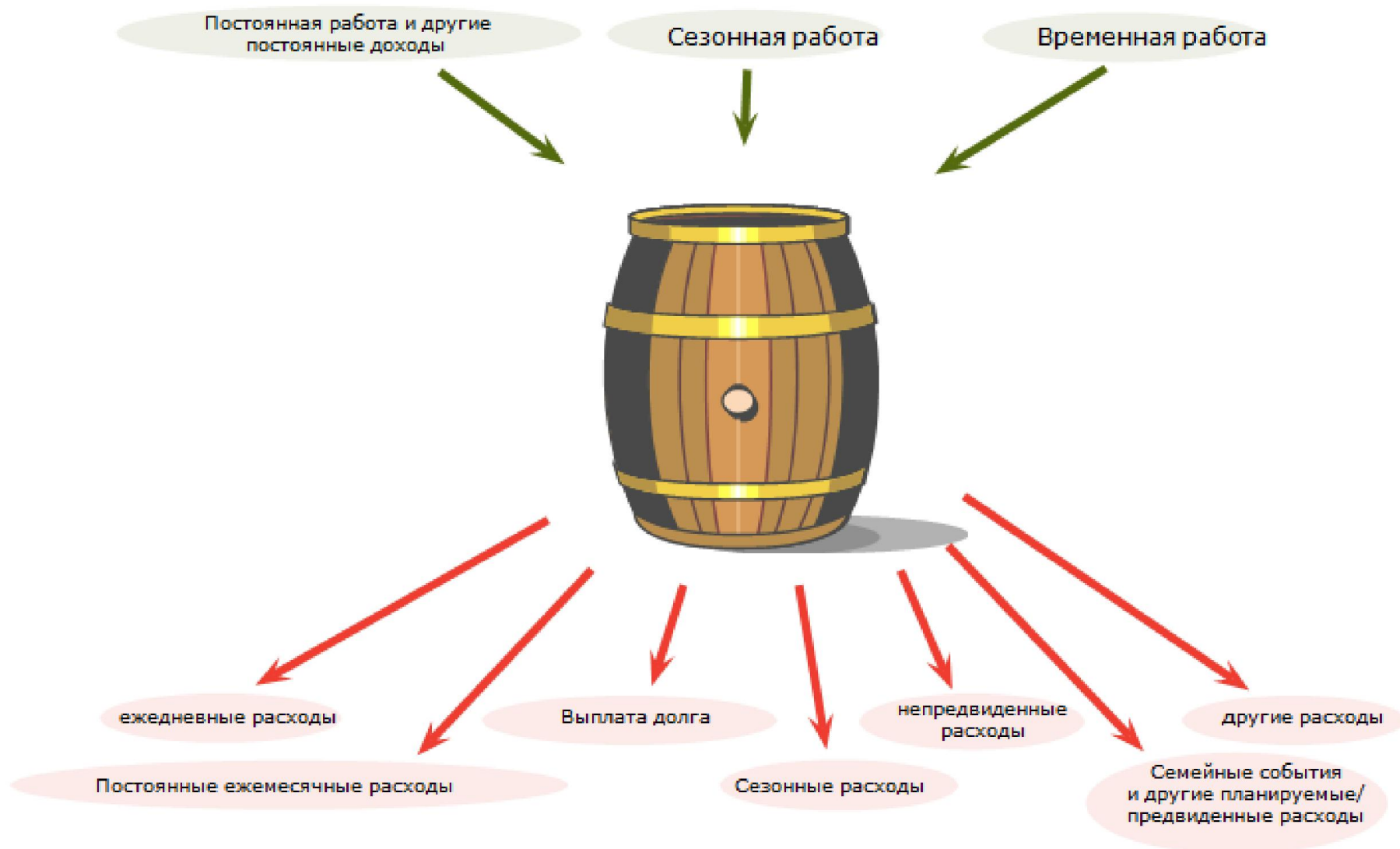
Доходы и расходы семьи

- Каковы типы доходов и расходов моей семьи?



Категории доходов и

- Каковы типы доходов и расходов моей семьи?



- Сколько зарабатывает наша семья? Перечислите все возможные источники, из которых пополняется ваша «бочка», и укажите соответствующие суммы.

Постоянный ежемесячный доход	Рублей в месяц
Итого:	

Сезонный доход	Рублей в год
Итого:	

Доход с временных работ	Рублей в год
Итого:	

Сумма в рублях _____ рублей.

Каковы расходы моей семьи в течение года? Перечислите расходы, сгруппировав их в соответствующие категории, для каждой категории укажите соответствующую сумму.

Ежедневные нужды	Рублей в день
Итого:	

Сумма в Рублях _____ Рублей.

Постоянные ежемесячные расходы	Рублей в месяц
Итого:	
Выплата долга	Рублей в месяц
Итого:	

Сезонные расходы	Рублей в год
Итого:	

Календарь движения денежных средств

	Янв	Фев	Март	Апр	Май	Июнь	Июль	Авг	Сент	Окт	Ноя	Дек
ДОХОДЫ												
Постоянный доход												
Сезонный доход												
Доход с временных работ												
РАСХОДЫ												
Ежедневные нужды												
Постоянные ежемесячные												
Сезонные												
Выплата долга												
Другие (удовольствия, др.)												
Итого сбережений:												

Оценка возможности сберегать

«Календарь движения ДС» (С2_Ф3)

Месяц янв фев. март апр. май июнь июль авг. сент. окт. ноя. дек

ДОХОДЫ	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
РАСХОДЫ	2	3	3	4	3	2	2	4	4	3	3	5
СБЕРЕЖЕНИЯ	1	0	0	-1	0	1	2	0	-1	0	0	-2

Как мы управляем движением доходов и расходов?

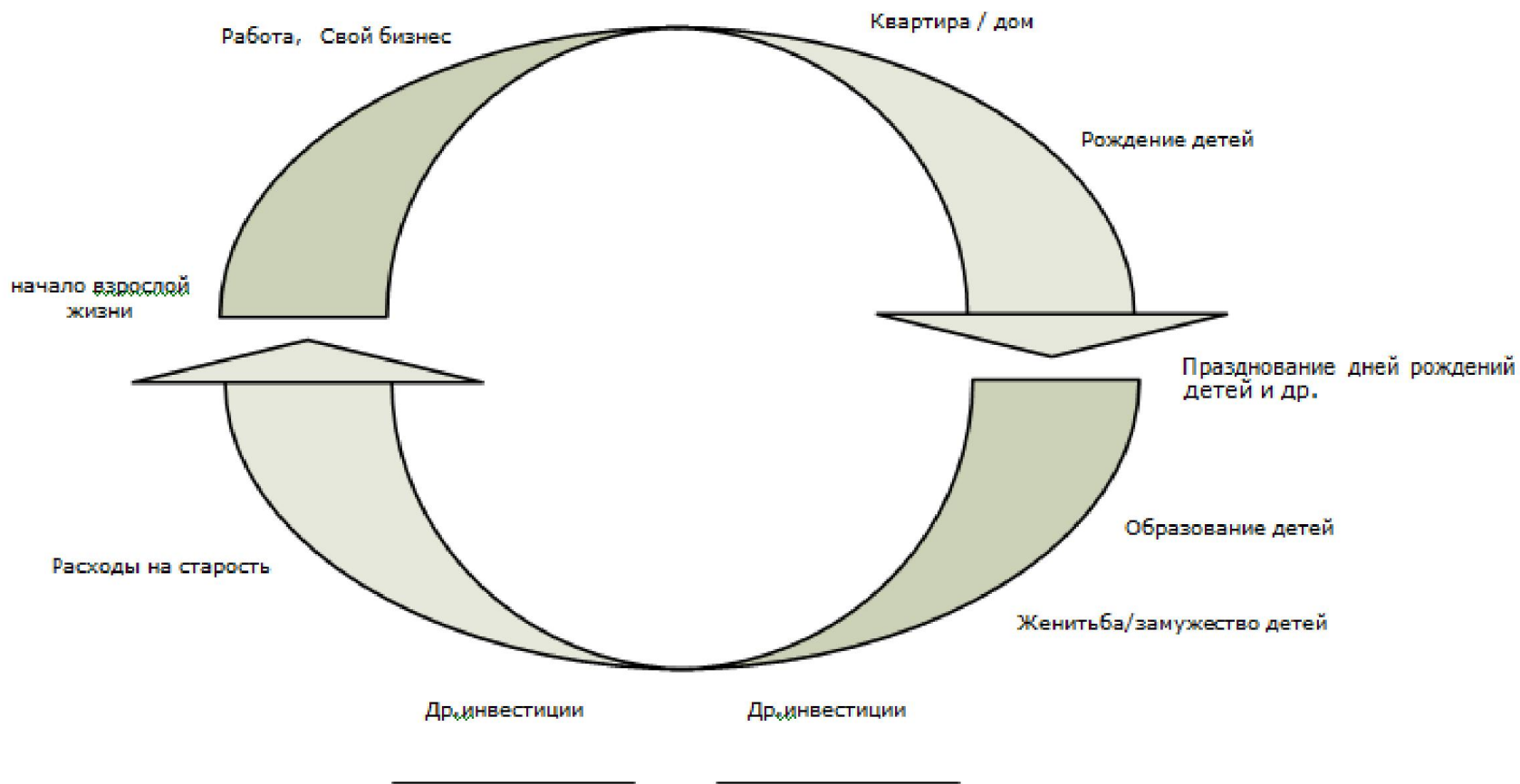
- Записывайте и анализируйте расходы.
- Заранее планируйте средства на сезонные расходы (топливо на зиму, подготовка к школе).
- Правило: "Если не тратить в понедельник, в пятницу останется больше денег".
- Совершайте покупки в тот сезон, когда цены на них наиболее низкие (например, покупка топлива для в мае, фруктов и овощей – летом для замораживания и консервирования).
- Совершайте покупки по сниженным ценам.
- Планируйте еду на неделю.
- Готовьте еду сами (консервирование, заморозка продуктов, завтраки).
- Помогайте соседям и пользуйтесь их помощью сами.
- Используйте возможности получения дополнительных доходов (сбор макулатуры и металлолома, сезонные работы).

Пример Ирины

- Ирина говорит, что раньше она делала необдуманные покупки. Она просто приходила в магазин и покупала все, что ей было нужно. И как показывал опыт «основная масса» денег уходила в никуда.
- Сделав подсчеты, Ирина пришла к выводу, что тратит слишком много на так называемые «спонтанные покупки». Она пришла в ужас, когда подсчитала, сколько денег уходит на прокат мультиков, фильмов и видео игр. А на конфеты, мороженное, сухарики, чипсы, жвачки и т.п. вообще целое состояние!
- «Если бы я записывала, что мне нужно купить, мы могли бы избежать этих ненужных затрат и накопить денег на действительно нужные крупные вещи», - думала с горечью Ирина. Она твердо решила исправить положение. «Никаких уличных сладостей, и видеопроката», - строго сказала она своим детям, - «меняйтесь мультиками со своими друзьями, а есть вы теперь будете только дома».
- Ирина с еще большим усердием стала использовать свои кулинарные способности. Более того, осенью она собирает ягоды и грибы, делает из них разные замороженные полуфабрикаты или консервы, а потом продает их зимой. Перед праздником Пасхи, она продает состряпанные куличи и разноцветные яйца. Она пытается использовать каждую возможность, предоставленную разными временами года.

События жизненного цикла

- Какие семейные события уже произошли? Какие семейные события еще впереди? Через сколько лет? Как наша семья справится с ними?



События жизненного цикла анализ

Заполните таблицу для каждого члена вашей семьи. Сначала определите, через сколько лет произойдет то или иное событие. Затем укажите приблизительную сумму, которая потребуется для данного семейного события.

		Член семьи 1: _____	Член семьи 2: _____	Член семьи 3: _____	Член семьи 4: _____	Член семьи 5: _____	Член семьи 6: _____	Член семьи 7: _____
начало работы, начало бизнеса	Через сколько лет? Сумма?							
Квартира/дом	Через сколько лет? Сумма?							
Рождение детей	Через сколько лет? Сумма?							
Празднование дней рождений и др.	Через сколько лет? Сумма?							
Образование детей	Через сколько лет? Сумма?							
Женитьба/заму- жество детей	Через сколько лет? Сумма?							
Другое	Через сколько лет? Сумма?							
Другое	Через сколько лет? Сумма?							
Другое	Через сколько лет? Сумма?							
Расходы на старость	Через сколько лет? Сумма?							

Успешные практики планирования событий жизненного цикла

- Планируйте своевременно и заблаговременно
- Распределите ожидаемые расходы по неделям, месяцам и даже годам
- Не тратьте отложенные деньги на посторонние покупки – придерживайтесь плана
- Приложите усилия для достижения своих целей, но не любой ценой – знайте меру.
- Ищите дополнительные возможности для заработка.
- Откладывайте деньги на семейные события на отдельном счету

Все ли расходы одинаковы?

- Трата денег на "нужды" означает покупку существенных вещей, без которых мы не можем обойтись.
- Трата денег на "желания" означает покупку вещей, без которых мы можем обойтись.

При установке финансовых целей необходимо учесть следующее (1):

- Текущее положение семьи:

- (а) текущие доходы и расходы;
- (б) доходы и расходы, ожидаемые в ближайшем будущем;
- (в) потребности, которые невозможно сбросить со счетов.

- Семейные планы:

- (а) образование детей;
- (б) приобретение новых квалификаций или возможности для повышения квалификаций членов семьи, в частности, детей;
- (в) трудоустройство и возможность зарабатывания денег после приобретения или повышения квалификации.

При установке финансовых целей необходимо учесть следующее (2):

- Инвестиционные планы:

- (а) ремонт дома;
- (б) покупка квартиры/дома;
- (в) страхование.

- Внешние факторы:

- (а) безработица в данном регионе;
- (б) возможность для отдельных членов семьи найти работу;
- (в) риск потери рабочего места.

Расставляем приоритеты

- Перечислите финансовые цели вашей семьи; укажите, когда вы хотели бы их достигнуть и какая сумма для этого необходима.
- В последней колонке отметьте наиболее важную для вашей семьи цель. Отметьте ее цифрой «1». Затем определите, какая цель является второй по важности и отметьте ее цифрой «2». Повторите для оставшихся целей, отмечая их, соответственно, цифрами «3», «4», «5» и т.д.

Финансовая цель	Какая сумма мне необходима?	Когда я хочу ее достичь?	насколько важна цель и почему?

Пример постановки финансовых целей

Финансовые цели семьи Софьи и Алексея				
Финансовая цель		Необходимая сумма	Когда нужно достичь?	Насколько важна финансовая цель и почему? (шкала от 1 - самые важные до 6 - наименее важные)
До 1 года	Замена входных дверей и обогревателей батарей	35 000 руб.	Через 12 месяцев (к сентябрю 2006 года)	3 - мы сэкономим на отоплении
До 1 года	Конкурс танцев Ани	6 000 руб.	Через 10 месяцев (к сентябрю 2006 года)	1 - День Конкурса танцев фиксирован и не подлежит отсрочке
До 5-ти лет	Свадьба Петра	80 000 руб.	Через 2 года (к сентябрю 2007 года)	2 - наш сын создаст семью (устроится)
До 5-ти лет	Ремонт дома	50 000 руб.	Через 2 года (К июлю 2006 года)	6 - повышение комфорта
Более 5-ти лет	Уход на пенсию Софьи и Алексея	200 000 руб.	Через 15 лет (2020)	5 - повышение комфорта
Более 5-ти лет	Учеба Олега в институте	100 000 руб.	Через 7 лет (2012)	4 - Олег - способный мальчик, и поэтому должен продолжить учебу

Возможности сбережений

ТАЩУСЬ ПО ВСЕМУ СУПЕРМАРКЕТУ
С ПРОДУКТАМИ В РУКАХ И В ЗУБАХ,
А ВСЁ ПОТОМУ, ЧТО МНЕ КОРЗИНКА
НЕ НУЖНА, МНЕ ЖЕ ТОЛЬКО ХЛЕБА
КУПИТЬ!



Женщина может
бесконечно смотреть на
три вещи...
А купить семь.



Неразумные траты

- Какие расходы в вашей семье являются «неразумными тратами» или «похитителями денег»? Перечислите все подобные расходы и укажите приблизительные суммы, которые можно было бы на них сэкономить/сберечь.

Неразумные траты	Средняя сумма в месяц
ИТОГО (месяц):	Рублей:

- Перечислите эффективные практики, которые позволили бы вашей семье сберечь на «неразумных тратах».
- Вернитесь на страницы 8 и 11 Части 2 данной рабочей тетради. Подумайте о других техниках управления деньгами и перечислите в таблице все методы, которые ваша семья могла бы применить.
- Во второй колонке укажите сумму, которую можно было бы таким образом скопить в течение года.



Эффективное управление или успешные практики борьбы с «неразумными тратами»	Средняя годовая сумма

Поиск дополнительных источников доходов

- Перечислите все способы, которыми ваша семья может заработать дополнительный доход (помимо того, что уже было отмечено.)
- Во второй колонке запишите суммы, которые могут быть заработаны таким образом за год.



Дополнительный доход	Средняя годовая сумма
ИТОГО (в месяц):	Рублей:

Дополнительные возможности сберегать

	Янв.	Фев.	Март	Апр.	Май	Июнь	Июль	Авг.	Сент.	Окт.	Ноя.	Дек.
Какую сумму семья откладывает сейчас?												
Какую сумму семья могла бы сберечь на снижении ежедневных расходов?												
Как семья будет экономить на расходах? (методы)												
Какую сумму семья могла бы заработать дополнительно? (сумма)												
Как семья заработает дополнительные деньги? (методы)												
Итого сбережений:												

Годовой итог: _____ Рублей

"Возможность сбережений посредством увеличения доходов и уменьшения расходов"

			янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	ИТОГО в год	
		Текущие сбережения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	1	ИТОГО Текущие сбережения													0	
Возможность сбережений путем большого заработка (увеличения доходов)	Сезонные	Сбор трав								500					500	
		Сбор грибов								1000					1000	
		Работы по сбору урожая							500		200				700	
	Временные	Иногда Алексей подрабатывает на грузовике		1000			1500				500				3000	
		Софья ремонтирует одежду своим соседям		300	200		500			1500		400		700	3600	
2	Увеличение доходов	0	1300	200	0	2000	0	500	3500	200	400	0	700	8800		
Возможность сбережений путем уменьшения затрат (уменьшения расходов)	повседневные	Продукты питания	400	400	400	400	400	600	600	700	900	850	500	400	6550	
		Телефон	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1800	
	ежемесячные	Вода	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2400	
		Электричество	100	100	150	150	200	200	200	200	200	150	100	100	1850	
	сезонные	Топливо для обогрева дома							1000						1000	
	прочие	Выплата долгов														0
		Развлечения и удовольствия (пиво для Алексея и Петра)	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4200	
		Сладости для Ани и Олега	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3000	
		Глянцевые журналы для Софьи	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1200	
	3	Уменьшение расходов	1550	1550	1600	1600	1650	1850	2850	1950	2150	2050	1650	1550	22000	
	ИТОГО возможность СБЕРЕЖЕНИЙ	1550	2850	1800	1600	3650	1850	3350	5450	2350	2450	1650	2250	30800		

Сумма прогнозируемых сбережений

- для того, чтобы рассчитать сумму возможных ежемесячных сбережений, разделите годовую сумму, рассчитанную на предыдущей странице, на 12 месяцев и запишите ее в клетке внизу:

Годовая сумма возможных сбережений

:

=

Сумма возможных ежемесячных сбережений

ЭТО СУММА, КОТОРУЮ МОЯ СЕМЬЯ В СОСТОЯНИИ
ОТКЛАДЫВАТЬ КАЖДЫЙ МЕСЯЦ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ
СВОИХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

Подушка безопасности

Непредвиденные события

"Непредвиденные расходы"	
Непредвиденные / чрезвычайные события (требующие небольших затрат)	Как мы с ними справляемся?
<ul style="list-style-type: none">• Болезни (медикаменты)• Починка стиральной машины• Различные церемонии (например, похороны)• незапланированная поездка• Починка автомобиля• Штрафы за превышение скорости• Починка велосипеда• Переделка и ремонт одежды	
Непредвиденные / чрезвычайные события (требующие крупных затрат)	Как мы с ними справляемся?
<ul style="list-style-type: none">• Кража с/д взломом / воровство• Смерть• Обвал крыши• Пожар• Наводнение (потоп) квартиры• Серьезные болезни	

История Вячеслава

- Вячеслав гордился тем, что, несмотря на не слишком хорошее финансовое положение, ему удалось отремонтировать свой дом и значительно улучшить жизненные условия. «Теперь, в течение нескольких лет не будет необходимости в ремонте»,- думал он, с гордостью оценивая свою работу.
- Несколько месяцев спустя в доме вспыхнул пожар. Когда Вячеслав вернулся вечером домой, он обнаружил, что его свежотремонтированный дом сожжен дотла. Видимо, пожар был вызван “коротким замыканием” электрических проводов. “Не волнуйтесь”, - сказал пожарник - “Страховая компания возместит Вам убытки”. Вячеслав еле дышал. Ведь он не застраховал свой дом. Никто ему не возместит убытки. К счастью, у него была возможность переехать к брату, но он все еще сожалеет, что не застраховал тогда свой дом.

- используя список с предыдущей страницы, перечислите (детально) все непредвиденные события, которые повлекли за собой небольшие расходы
- для каждого отдельного события укажите потребовавшуюся сумму расходов и суммируйте – сколько мы потратили в итоге на «незначительные» непредвиденные события в прошлом году?

непредвиденные события, требующие небольших расходов	Расходы в Рублях
<p style="text-align: right; margin-top: 20px;">Итого в прошлом году:</p>	<hr style="width: 50%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/>

- разделите рассчитанную сумму на 12 месяцев и запишите в клетке внизу:

Рублей

ЭТО СУММА, КОТОРУЮ МОЕЙ СЕМЬЕ НЕОБХОДИМО ОТКЛАДЫВАТЬ ЕЖЕМЕСЯЧНО НА «СПАСАТЕЛЬНУЮ ПОДУШКУ»

Непредвиденные расходы

"Непредвиденные расходы семьи"

Чрезвычайные события, произошедшие за год и потребовавшие мелких затрат

Сумма затрат (в рублях)

• Болезни детей (медикаменты).	500 руб.
• Болезнь жены.	900 руб.
• Болезнь мужа.	700 руб.
• Различные церемонии (например, похороны).	1000 руб.
• Ремонт стиральной машины.	700 руб.
• Ремонт mopеда (транспортного средства).	500 руб.
• Ремонт инструментов, необходимых для работы.	600 руб.
• Покупка / ремонт одежды.	600 руб.
• Ремонт (починка) телевизора.	500 руб.

ИТОГО:	6000 руб.
Итоговая сумма, поделенная на 12 месяцев:	500 руб.

Формула сбережений для финансовых целей

**Сумма
возможных
ежемесячных
сбережений**



**Ежемесячная
сумма для
«спасательной
подушки»**



**СУММА, КОТОРУЮ МОЯ
СЕМЬЯ В СОСТОЯНИИ
ОТКЛАДЫВАТЬ
ЕЖЕМЕСЯЧНО ДЛЯ
ДОСТИЖЕНИЯ
ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ**

• Пример

$30800 \div 12 = 2567$ руб. семья может откладывать ежемесячно.

500 руб. – ежемесячно откладывается на спасательную подушку

Итого: $2567 - 500 = 2067$ руб. (это усредненная сумма, которую семья Софьи и Алексея в состоянии откладывать ежемесячно для достижения Финансовых цели семьи).

Или ежегодный расчет:

30800 руб. (годовая возможность сбережений) – 6000 (годовая спасательная подушка) = 24800 руб.

(сумма, которую семья Софьи и Алексея в состоянии откладывать ежегодно для достижения Финансовых цели семьи).

Инструменты сбережения

- Вернитесь к своим финансовым целям
- После посещения различных финансовых организаций укажите, какая сберегательная услуга в наибольшей степени соответствует потребностям вашей семьи.



Финансовые цели	Какие характеристики сберегательной услуги являются наиболее важными для достижения каждой отдельной цели?	Какие сберегательные услуги представляются наиболее подходящими для достижения данной финансовой цели? (Вы можете выбрать один или несколько вариантов)	ПОСЛЕ ПОСЕЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, какие услуги есть в наличии в округе и где? (В какой организации)
«Спасательная подушка»			
Финансовая цель			
Финансовая цель			
Финансовая цель			
Финансовая цель			
Финансовая цель			

Инструменты сбережений

"Инструменты сбережений"	
<p>Неформальные</p> <ul style="list-style-type: none"> • дома (наличные) • в неденежном выражении (золото, ювелирные изделия, скот, земля и т.д.) 	<p>Формальные</p> <ul style="list-style-type: none"> • Текущий счет • Срочный вклад • Облигации • Пенсионный фонд (размещение части пенсионных отчислений) • Негосударственный Пенсионный фонд • Инвестиционные фонды

“Ключевые факторы сбережений/Характеристики сберегательных услуг”	
Ключевые факторы сбережений (т.е., на что необходимо обратить внимание при выборе сберегательных услуг)	Характеристики инструментов сбережения (т.е. что важно именно для Вас)
Безопасность, надежность	Гарантии Меры безопасности для защиты операций, выполненных по телефону или интернету
Удобство	Расстояние от банка Есть ли очереди? Возможно ли осуществление сделок по телефону и интернету? Возможность предоставления банку поручений Наличие банковских автоматов Наличие и размер филиальной сети? Часы работы Возможность доступа к деньгам и снятия их с счета в любое время
Доход(прибыль)/Расходы	Процентная ставка Фиксированная или плавающая процентная ставка? Сложная процентная ставка (составляющие) Расходы и платежи, например, за перевод денег, за снятие наличных с банковских автоматов Прочие расходы
Возвратность – доступ к вашим деньгам	Возможность снятия денег со счета Сколько необходимо ждать с момента заявки до получения денег? Процент
Гибкое обслуживание и адаптирование к требованиям сберегателей	Минимальный остаток на счету (взнос) Частота выплат Издержки нерегулярных платежей

Инструменты Сбережений/сберегательные услуги

Услуга	Определение
Текущие	<p>Счет, с которого в любое время можно снять деньги. С его помощью банк, используя имеющиеся на счету средства, может оплатить Ваши личные счета (например, арендную плату). Предполагает низкие процентные ставки.</p>
Срочный банковский депозит	<p>Услуга, при которой определенная сумма денег может быть вложена в банк на определенное время (например, на 1 месяц, на 6 месяцев, на 2 года). Процентная ставка выше, чем в случае сберегательного/текущего счета. В случае использования денег до истечения срока депозита проценты обычно теряются.</p>
Облигации	<p>Ценная бумага, которая является долговым обязательством, одним из видов займа, который инвестор предоставляет компании нуждающейся в инвестициях. За пользование займом компания выплачивает процент в виде купона или дисконта.</p>
Инвестиционные фонды	<p>Это специализированные компании, которые управляют доверенными им деньгами клиентов. Клиенты, в свою очередь, могут продать свои долевые инвестиционные единицы в любое время (даже на следующий день после их приобретения), но для получения прибыли обычно необходимо хранить их в течение нескольких лет.</p>

Инструменты

Сбережений/сберегательные

услуги

Пенсионный фонд	Часть пенсионных отчислений можно передать в управление специализированной управляющей компании. При использовании данной услуги вы сможете использовать накопленные деньги только по достижении пенсионного возраста. К тому времени у вас будет накоплена большая или меньшая сумма на счете, в зависимости от эффективности управления вашим капиталом со стороны Управляющей компании.
Негосударственный Пенсионный фонд	Можно делать добровольные отчисления по индивидуально составленной программе. К моменту выхода на пенсию у Вас будет накоплена большая или меньшая сумма на счете, в зависимости от эффективности управления вашим капиталом со стороны фонда.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ СБЕРЕЖЕНИЙ (на что необходимо обращать внимание при выборе сберегательных услуг)	ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ СБЕРЕЖЕНИЯ
<p>безопасность, надежность</p>	<p>гарантии надежности, меры безопасности для защиты операций</p>
<p>удобство</p>	<p>расстояние до банка, часы работы, есть ли очереди, возможность осуществления операций по интернету, разветвленность сети отделений и банкоматов, частота выплат</p>
<p>доходность</p>	<p>процентная ставка (величина, фиксированная или плавающая, капитализация), наличие комиссий (например, за снятие наличных в банкомате и т.п.)</p>
<p>ликвидность - быстрый доступ к вашим сбережениям</p>	<p>возможность быстрого снятия денег со счета, досрочного расторжения, будет ли пересчитываться при этом процентная ставка, минимальный остаток по счету</p>



"Сберегательные услуги – За и Против"			
<i>Услуги</i>	<i>За</i>	<i>Против</i>	<i>Подходит для достижения следующих целей</i>
Дома (наличные)	Легкость доступа	Небезопасно Риск потратить в случае необходимости	Непредвиденные расходы
В недежной форме (золото, ювелирные изделия, скот, земля и т.д.)	Растут в цене с течением времени Не очень привлекательны для продажи	Трудно реализовать при непредвиденных/срочных обстоятельствах Не совсем безопасно	Непредвиденные расходы Накопление активов
Сберегательный и текущий счет	Полезен в управлении деньгами Экономит ваше время во время оплаты чеков Меньше искушения потратить деньги, если они на счету	Расходы по обслуживанию Низкая процентная ставка	Непредвиденные расходы
Срочный депозит	Большой доход, Приучает/дисциплинирует к сбережению на долгий период времени	Замороженные фонды	Накопление активов
Негосударственный Пенсионный фонд	Финансовая обеспеченность в пожилом возрасте Относительно безопасный	Раньше срока деньги не вернут	Накопление активов
Инвестиционные фонды	Сравнительно высокая отдача на инвестициям Это похоже на копилку – вы можете добавлять деньги каждый месяц. Приучает/дисциплинирует к сбережению на долгий период времени; гибкость; можно легко перемещать деньги в лучший фонд	Высокие операционные расходы в первое время могут «съедать» получаемый процент. Не имеет смысла снимать деньги на ранней стадии	Накопление активов

Разумное заимствование

Для чего люди обычно занимают

- Ежедневные расходы/затраты (продукты питания/еда)
- Более крупные регулярные расходы/затраты (содержание хозяйства/дома, одежда, отопление, счета и т.д.)
- Отдых и развлечения (праздники, вечеринки, сигареты и алкоголь и т.д.)
- События жизненного цикла (Первое причастие, крестины, свадьба, похороны и т.д.)
- Непредвиденные расходы (на здоровье, кража чего-либо существенного и т.д.)
- Реагирование на появляющиеся возможности (бизнес, низкая цена, и т.д.)
- Выплата долга

“Разумный долг /Опасный долг“

Разумный долг (оправданный)

- Квартира/дом
- Основание собственного бизнеса/дела
- Образование детей
- Ремонт дома
- Инвестиции

Опасный долг (неоправданный)

- Иррациональные, неразумные желания
- Желание похвастаться
- Постоянное пребывание в долгах
- Азартные игры

Перед тем, как получить кредит – Ключевые вопросы

- Действительно ли мне нужны эти траты (покупки)? Нужно ли мне это немедленно, или я могу подождать, пока у меня появятся деньги?
- Является ли это правильной покупкой? Это “необходимость” или “желание”? Просуществует ли эта вещь дольше того времени, которое уйдет на ее оплату?
- Могу ли я себе это позволить? Каким образом заем, который я взял, повлияет на ежемесячный семейный бюджет?
- Есть ли другие варианты?
- Во сколько мне обойдется этот заем? Не слишком ли я оптимистичен при расчете своей кредитоспособности? Учел ли я все необходимые риски / возможные события?
- Возможно я должен пойти домой и позже, на свежую голову обдумать решение о покупке?

История Стаса

- Стас организовал продажу мороженых продуктов в своем павильоне на Центральном рынке. Его холодильник все еще работал нормально, но он подумал, что будет лучше купить новый. Однако ему не хватало примерно 25 тыс. руб. на его покупку, и он занял деньги у своих друзей. Он счел это хорошей сделкой.
- Стас подумал, что заработает дополнительные деньги и сумеет в скором времени погасить долг. Однако его надежды на дополнительный заработок не оправдались в полной мере. К тому же, его жене потребовалась срочная операция, и ему пришлось потратить на это значительные средства.
- Оказалось, что Стас не в состоянии заработать достаточно денег, чтобы вовремя погасить долг, и поэтому он вынужден продать новый холодильник. Однако он продал его по более низкой цене, чем купил. Сейчас у него нет второго холодильника, к тому же он потерял часть вложенной в него суммы. “Большая сделка” оказалась “холодным душем”, стоящим много времени и денег - денег и времени Стаса.

История Петра

- Петр в конце 10-х годов решил построить дом. Вместе с женой они всегда мечтали иметь свой собственный дом. Они жили в двухкомнатной квартире, но она слишком тесна, т.к. у них трое детей-подростков. Несмотря на стабильные заработки и экономный образ жизни, денег семье Петра на строительство все равно не хватало.
- Даже после того как жена Петра урезала семейный бюджет, и семья экономила на отпусках, они в течение ближайших десяти лет были не в состоянии построить дом. Но семья Петра решила осуществить свою мечту. Через два года они все-таки скопили и купили участок, получили разрешение на строительство и купили проект своего будущего дома. На третий год был заложен фундамент, а на четвертый – построены стены и крыша. Позже, их планы на строительство изменились, т.к. Петра сократили на работе.
- Однако ему удалось найти новую работу, и на шестой год он установил окна. Спустя еще год были готовы перегородочные стены. Петр сумел построить дом, но к тому времени его дети подросли и разъехались: две дочери удачно вышли замуж, а сын уехал зарабатывать на Север. Дом оказался слишком большим.
- Может быть, Петру следовало занять денег?

Для достижения какой цели можно воспользоваться «МУДРЫМ КРЕДИТОМ»?

- Перечислите все ваши финансовые цели
- ▮ Рассмотрите, необходимо ли вам воспользоваться «мудрым кредитом» для достижения какой-либо цели и почему?
- Укажите приблизительную сумму, которую вы хотите или должны накопить прежде, чем взять «мудрый кредит».

Финансовые цели	Необходимо ли взять «мудрый кредит»? ДА \ НЕТ	Если ДА, то почему?	Какова минимальная сумма, которую мы хотим или должны накопить прежде, чем взять «мудрый кредит»?
«Спасательная подушка»			
Финансовая цель			
Финансовая цель			
Финансовая цель			
Финансовая цель			
Финансовая цель			

Правила успешного составления финансового плана

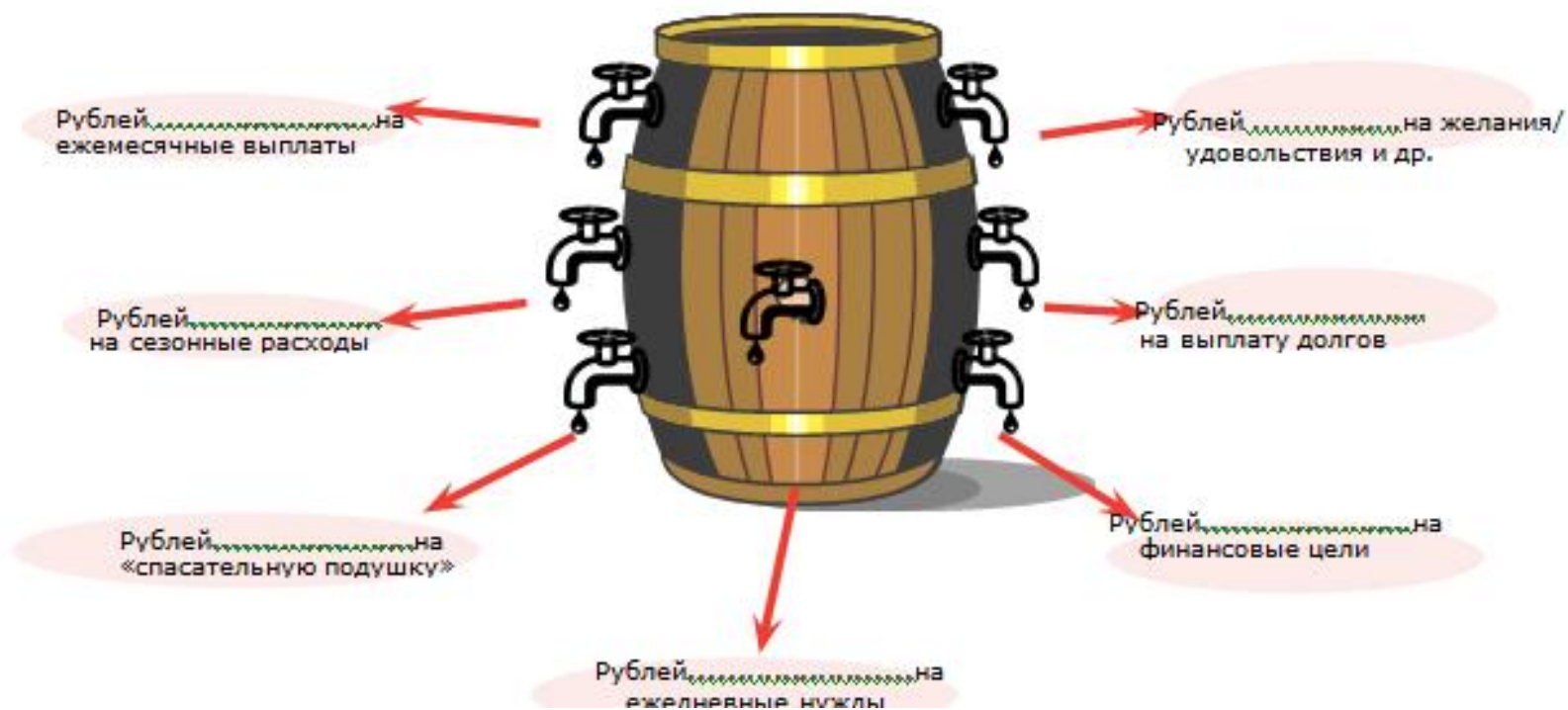
- Помните, что финансовые цели должны быть приспособлены к вашим возможностям (способностям), а не наоборот.
- Распределите Ваши цели по степени важности. Суммы на важнейшие цели выделяйте в первую очередь
- Рассмотрите новые способы рационализации расходов и увеличения доходов.
- Рассмотрите возможность отложить достижение цели.
- Рассмотрите возможность достижения назначенной цели с меньшими затратами.
- Рассмотрите возможность отказа от какой-то цели для достижения другой.
- Помните, что финансовой цели можно достичь, используя и сбережения, и кредиты.
- В составление финансового плана нужно вовлечь всю семью.

Пример для рассмотрения

- **Сбережения по 24 800 р. в год – через 15 лет 372 000 р.**
- **Финансовые цели:**
- **1. Конкурс танцев Ани – 6000 к середине года.**
- **2. Замена дверей и батарей – 35 000 руб. через 1 год**
- **3. Свадьба Петра – 80 000 через 2 года**
- **4. Обучение сына в институте - 100 000 руб. через 7 лет**
- **5. Ремонт дома – 50 000 через 2 года**
- **6. Расходы на старость в дополнение к пенсии 200 000 через 15 лет.**

Выполнение плана

- разделите ваш доход на потоки, которые будут «оплачивать» отдельные виды расходов



Факторы успеха

- «Спасательная подушка» – дает нам ощущение защищенности и уверенности в том, что если при осуществлении плана что-то пойдет не так (вопреки плану), у нас всегда есть в запасе определенные средства, на которые мы можем рассчитывать.
- Решительность, “сила воли” – урезание расходов.
- Подбор вариантов выгодных инвестиций.
- Распределение ролей в семье – всех членов семьи нужно вовлечь в процесс осуществления плана.
- Установление цели, исходя из собственных планов и ситуации.
- Недостаточно просто составить план; необходимо также проявлять гибкость и вносить в него изменения.
- Выбор подходящих услуг

Эпилог...

Как принимать взвешенные решения?

**Благодарим Вас
за внимание!**

Ваши вопросы и комментарии?

Татьяна Лисак tdikova@rmcenter.ru