



Финансовая грамотность

модуль

Управление личными финансами

Цель модуля

Разобраться:

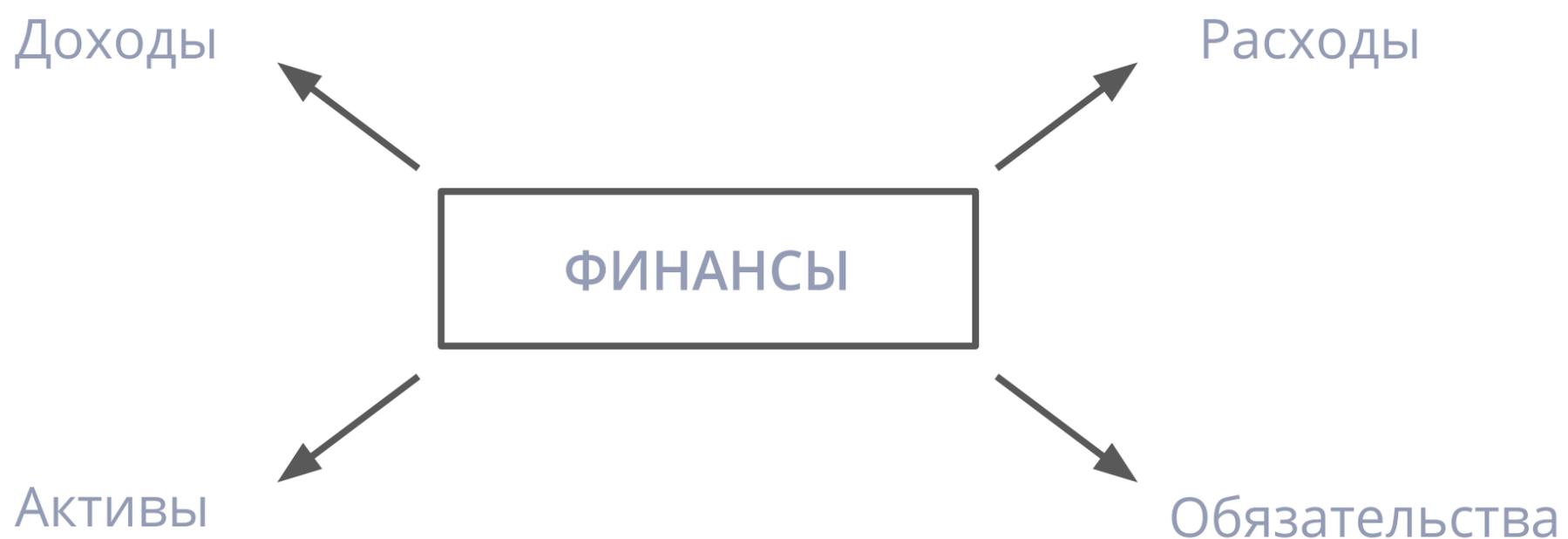
- что относится к понятию «Личные финансы»
- зачем нам управлять своими финансами
- с какими препятствиями можно столкнуться на пути к финансовому благополучию;
- как преодолеть такие препятствия.

урок

Зачем управлять личными финансами?

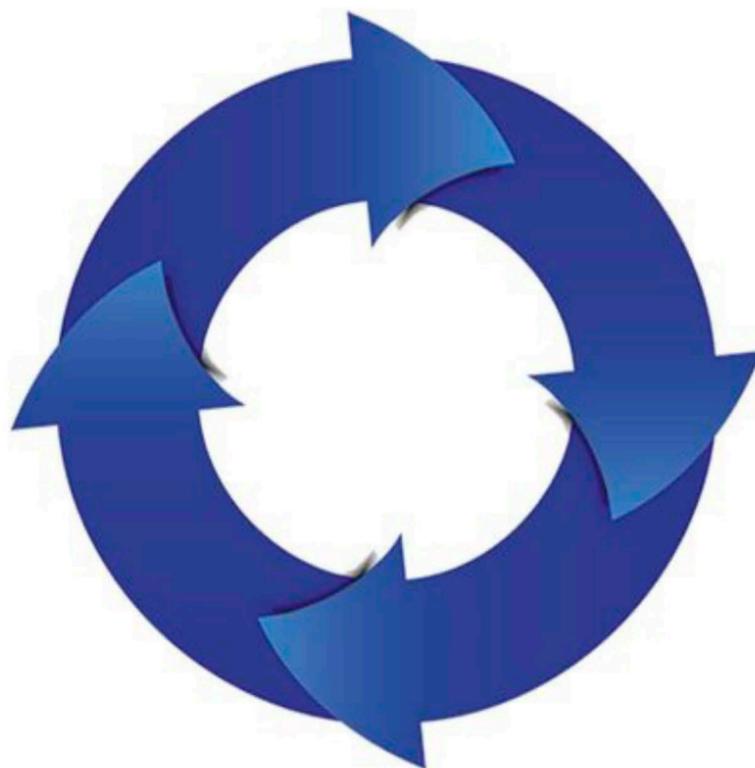
Личные финансы

Личные финансы — это все виды денежных средств и активов/обязательств, которыми владеет какое-либо физическое лицо или семья.

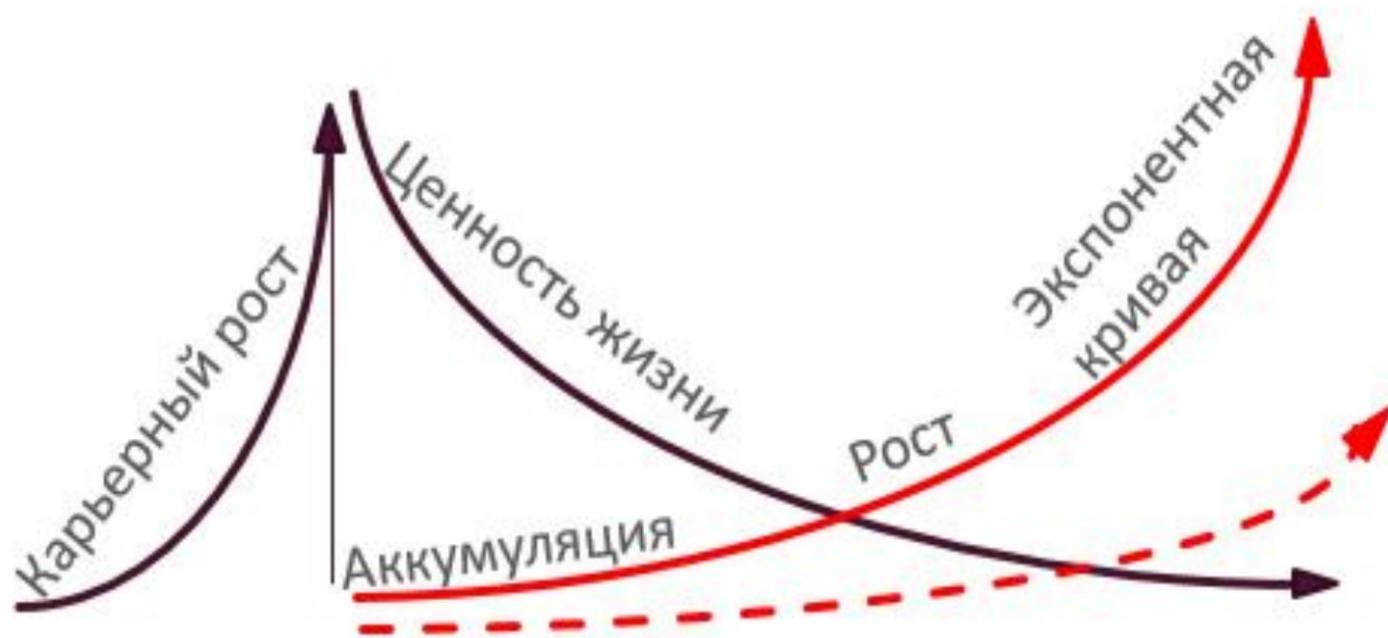


Цикл управления личными финансами

1. Учёт (запись доходов и расходов).
2. Анализ (полученных результатов)
3. Оптимизация (где экономить, а где можно увеличить доход).
4. Планирование (будущего).
5. Контроль (запланированного).



Жизненный цикл человека



20	30	40	50	60	70	> 70
Цикл жизненных потребностей						
Создание семьи, приобретение жилья		Повышение уровня жизни и накопление		Обеспечение старости		Передача имущества
Циклическое изменение личного благосостояния						
Накопление имущества и создание чистой стоимости					Распоряжение имуществом	

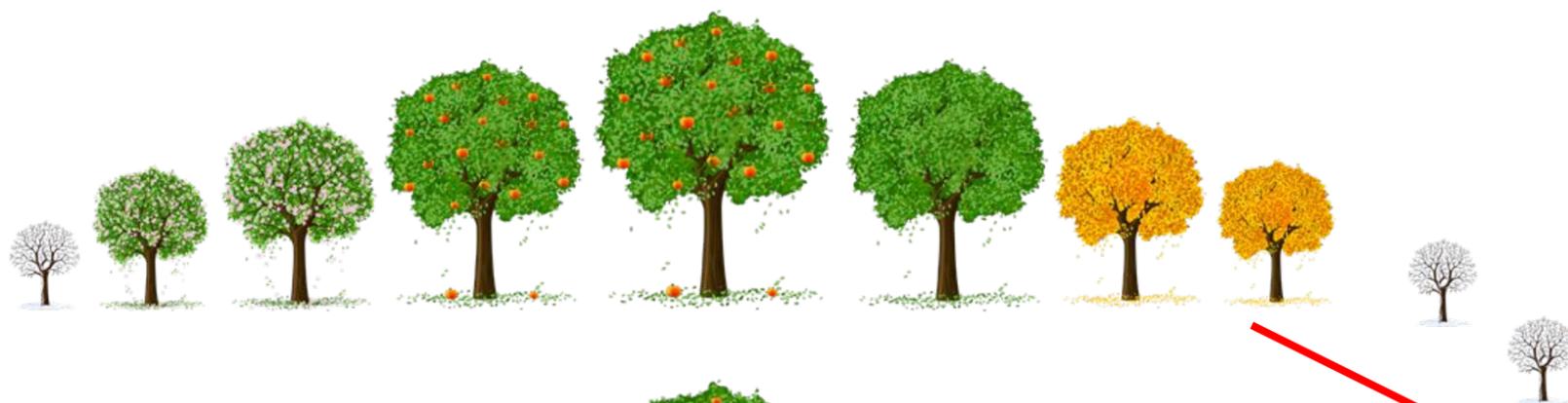
ПОТЕНЦИАЛ КАРЬЕРНОГО РОСТА

максимален, когда вы достигаете оптимального уровня образования

У Вас есть только **ОДНА** **ЭКСПОНЕНТА** **ФИНАНСОВОГО** **РОСТА!**

Сценарии жизни

Сценарий
бедности =
финансовая
зависимость



Сценарий
комфорта =
финансовая
безопасность



Сценарий
богатства =
финансовая
независимость



урок

**Что может помешать
в управлении личными
финансами и как это
преодолеть?**

Психология денег

Препятствия

1. Ежедневные расходы на жизнь и произвольные расходы (поехать в отпуск, сделать ремонт, купить машину).
2. Промедление и нехватка времени (вопросы инвестиций сложны, некогда разобраться).
3. Страхи (экономика, политика, различные события, влияющие на вашу работу или бизнес, например, кризис, здоровье).
4. Лень.

Психология денег

5. Разногласия в семье:

- отсутствие у супругов общих финансовых целей и понимания целей друг друга;
- разный вклад супругов на ведение домашнего хозяйства (все твои деньги - это наши деньги, а мои деньги - этой мои деньги);
- различный взгляд супругов на необходимость ведения бюджета и финансового планирования;
- потребность в личном пространстве и отстаивание собственных интересов;
- значительная разница в личных доходах;
- несовпадение взглядов родителей на финансовое воспитание детей.

Психология денег

6. Установки:

- сдерживающие,
- демотивирующие,
- искаженное представление о реальности
 - из детства (нет денег, не в деньгах счастье, богатые = воры);
 - собственный опыт (зарабатывать надо столько, чтобы не ограбили);
 - от друзей/коллег (надо соответствовать определенному образу);
 - культурные.

Как снять негативные установки

- 1) Работа с психологом или качественный тренинг.
- 2) Самостоятельная работа:
 - выписать свои установки;
 - перевернуть их.

Пример. Богатые = воры // богатые = трудолюбивые и уважаемые.

Как правило, те установки, которые крепко сидят в голове, тяжело перевернуть (сопротивление).

Выводы

- 1) Личные финансы сопровождают каждого человека всю жизнь.
- 2) Управление личными финансами — это постоянный цикл автоматических действий.
- 3) Управление личными финансами необходимо на каждом жизненном этапе. Никогда не рано и никогда не поздно.
- 4) Помочь прийти к финансовому благополучию можно только самому себе.
- 5) Финансовое благополучие достижимо.