

Финансовая грамотность: создаем уверенность в будущем

A



Визитка спикера

A



**Шилкова Анна
Евгеньевна**
Директор
розничного бизнеса



Цель лекции



A

**Заложить основы
финансовой грамотности,
чтобы начать делать
свою жизнь:**

- Стабильнее
- Комфортнее
- Безопаснее

Сегодня в лекции:

1. Что такое финансовая грамотность

С чего начать:

- финансовые цели
- финансовый план
- финансовые привычки

2. Как приумножить: правила инвестирования

3. Как защитить себя от мошенников



Правила лекции

Тайминг: лекция ~50- 60 минут + вопросы и обсуждение

1. Фокусируемся

Выключаем звук на телефонах
Фотографировать можно

2. Вовлекаемся

Активно слушаем, фиксируем вопросы
Во второй части лекции будем их обсуждать

3. Обучаемся

Старайтесь мысленно перекладывать услышанное
на свой опыт. Это поможет понять, что можно улучшить



Негативное отношение

Установки, которые мешают финансовой стабильности



Негативное отношение

Установки, которые мешают финансовой стабильности

«Деньги – зло!»



Негативное отношение

Установки, которые мешают финансовой стабильности

«Деньги – зло!»

«Брать в долг стыдно»



Негативное отношение

Установки, которые мешают финансовой стабильности

«Деньги – зло!»

«Брать в долг стыдно»

«Деньги достаются только большим трудом»



Негативное отношение

Установки, которые мешают финансовой стабильности

«Деньги – зло!»

«Брать в долг стыдно»

«Деньги достаются только большим трудом»

«Чтобы накопить, нужно жестко экономить»



Негативное отношение

Установки, которые мешают финансовой стабильности

«Деньги – зло!»

«Брать в долг стыдно»

«Деньги достаются только большим трудом»

«Чтобы накопить, нужно жестко экономить»

«У меня нет стабильного дохода, заниматься финансовой грамотностью незачем»



Негативное отношение

Установки, которые мешают финансовой стабильности

«Деньги – зло!»

«Брать в долг стыдно»

«Деньги достаются только большим трудом»

«Чтобы накопить, нужно жестко экономить»

«У меня нет стабильного дохода, заниматься финансовой грамотностью незачем»

«Я боюсь инвестировать»



Пример №1



Топ-менеджер в компании с зарплатой 500 тыс. рублей в месяц и с ежемесячными расходами в 650 тыс. рублей.

Финансовой подушки и пассивного дохода нет, зато есть автокредит и кредитная карта.

В случае потери работы уровень жизни упадёт.

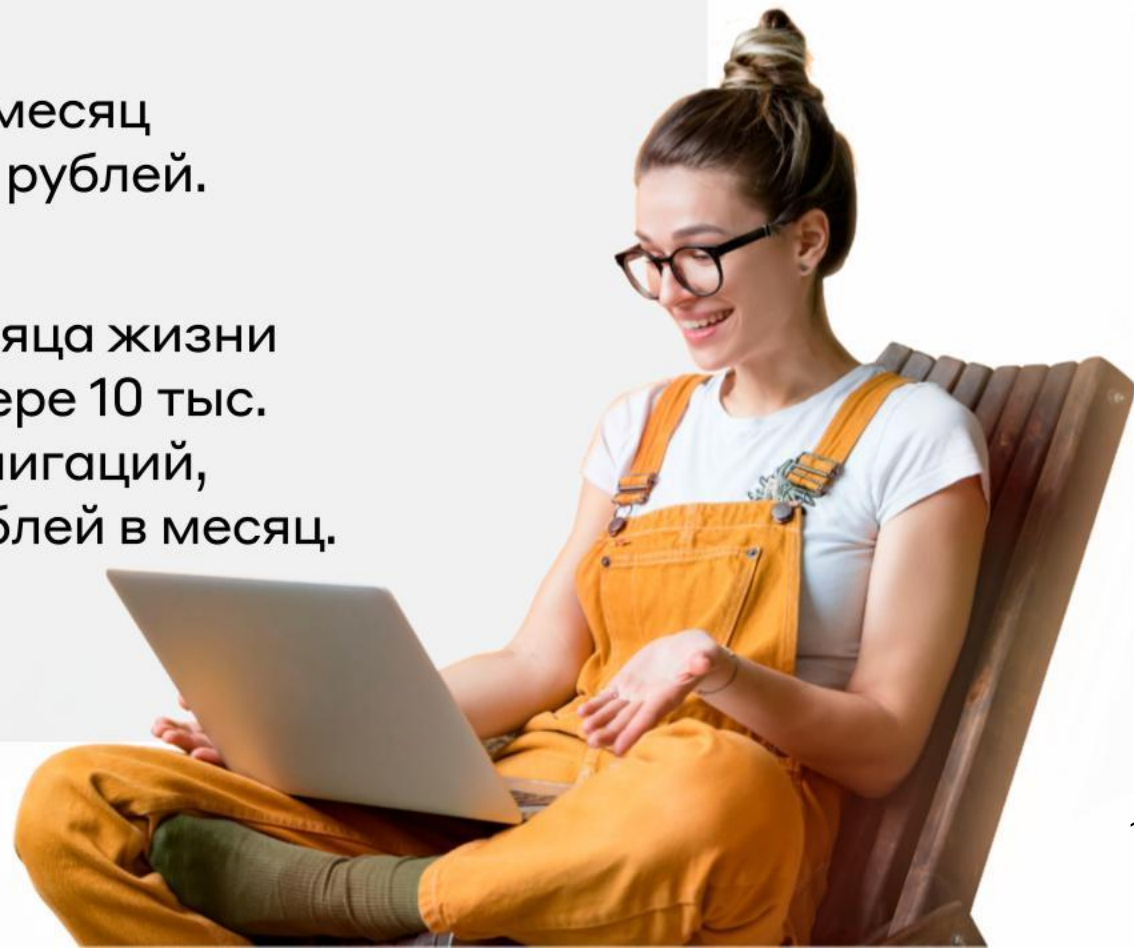


Пример №2



Стажёр с зарплатой 30 тыс. рублей в месяц и ежемесячными расходами в 20 тыс. рублей.

Финансовой подушки хватит на 3 месяца жизни без работы, свободные деньги в размере 10 тыс. рублей инвестируются в портфель облигаций, пассивный доход составляет 3000 рублей в месяц.



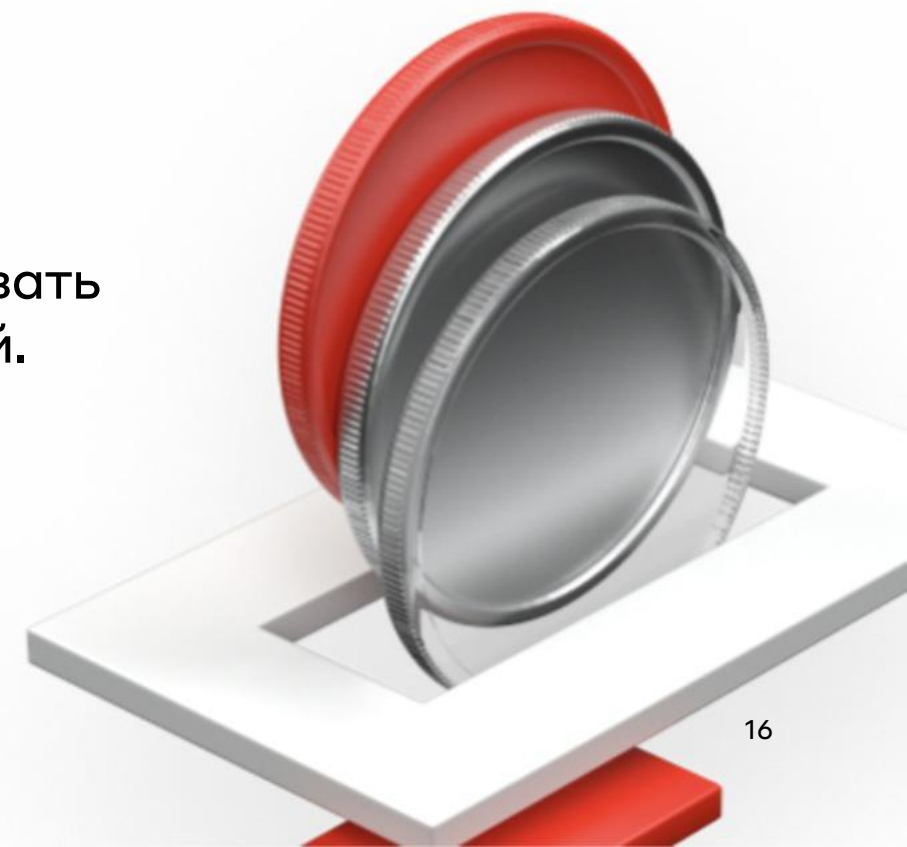
Финансовая грамотность ≠ финансовое богатство



01 Текущий доход не является индикатором финансовой грамотности, важно настроить правильные отношения с финансами.

Таким образом, финансово грамотный человек – это не просто тот, кто умеет зарабатывать деньги, но и тот, кто умеет умело ими управлять, планировать своё финансовое будущее и достигать своих целей.

02 Приятный сопутствующий эффект: повышение финансовой грамотности способствует повышению дохода.



Что такое финансовая грамотность?



Финансовая грамотность

знания о том, как двигаться к денежному благополучию, пользоваться финансовыми продуктами, а также справляться с кризисами и уменьшать уровень стресса, связанного с деньгами.



Чек-лист финансово грамотного человека

A



Чек-лист финансово грамотного человека

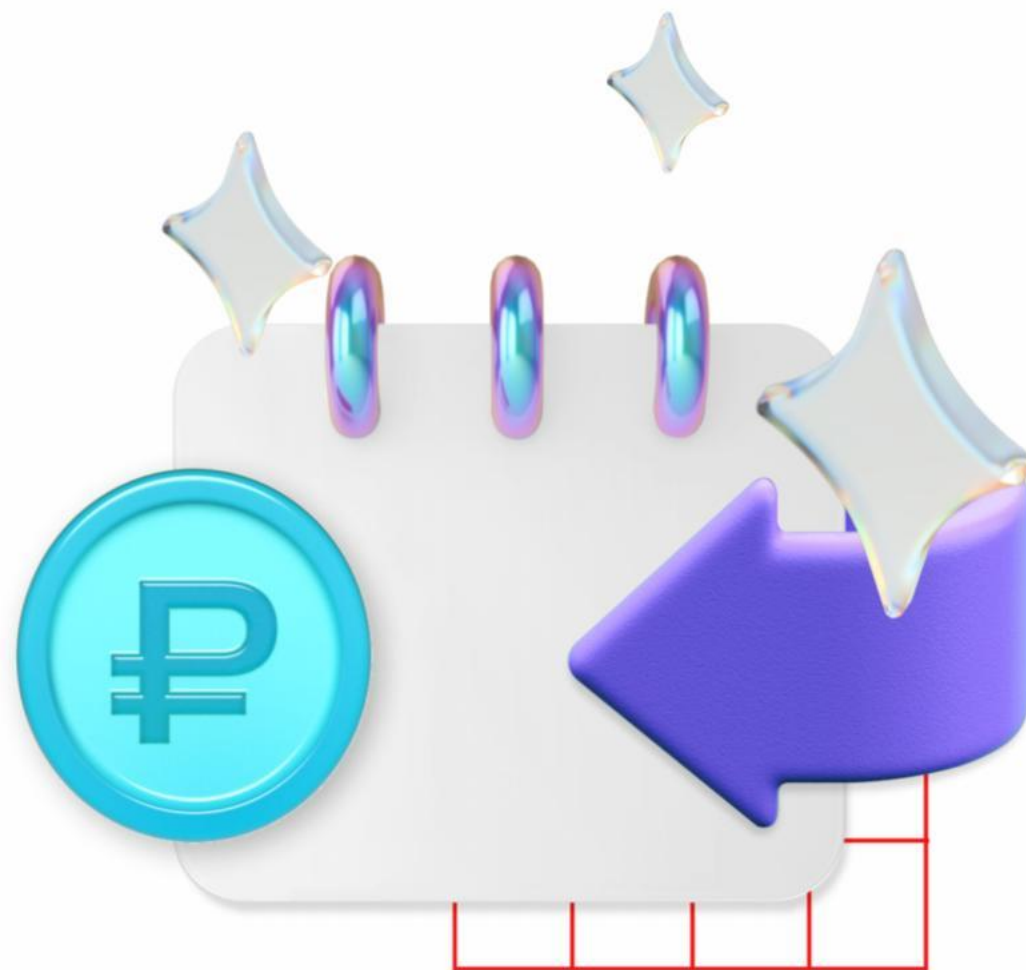
A

- Имеет критическое мышление, правильные финансовые привычки и принимает взвешенные, рациональные решения



Чек-лист финансово грамотного человека

- Имеет критическое мышление, правильные финансовые привычки и принимает взвешенные, рациональные решения
- Ведёт учёт расходов и доходов, планирует бюджет



Чек-лист финансово грамотного человека

A

- Имеет критическое мышление, правильные финансовые привычки и принимает взвешенные, рациональные решения
- Ведёт учёт расходов и доходов, планирует бюджет
- Имеет финансовую подушку на случай форс мажорных обстоятельств



Чек-лист финансово грамотного человека

A

- Имеет критическое мышление, правильные финансовые привычки и принимает взвешенные, рациональные решения
- Ведёт учёт расходов и доходов, планирует бюджет
- Имеет финансовую подушку на случай форс мажорных обстоятельств
- Формирует сбережения согласно своим финансовым целям



Чек-лист финансово грамотного человека

A

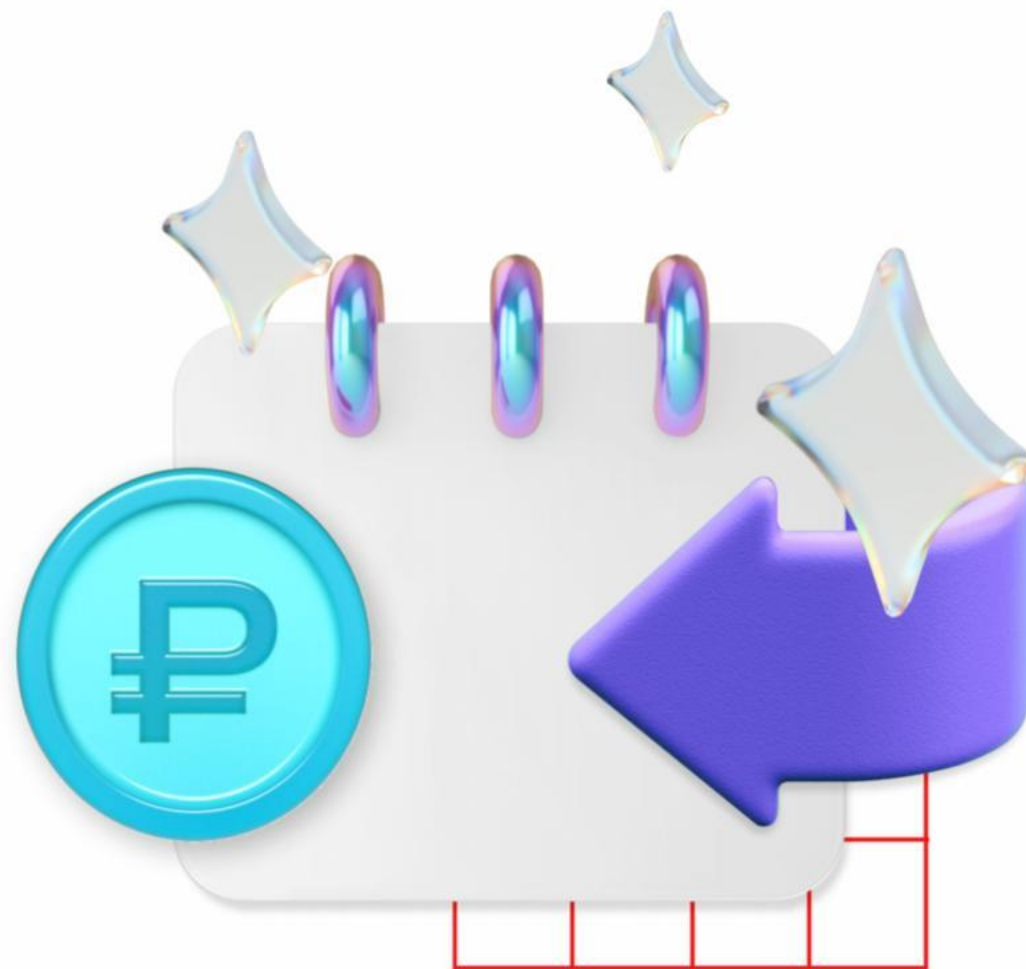
- Имеет критическое мышление, правильные финансовые привычки и принимает взвешенные, рациональные решения
- Ведёт учёт расходов и доходов, планирует бюджет
- Имеет финансовую подушку на случай форс мажорных обстоятельств
- Формирует сбережения согласно своим финансовым целям
- Знает виды финансовых инструментов для увеличения своего капитала, умеет оценивать доходность и риск портфеля



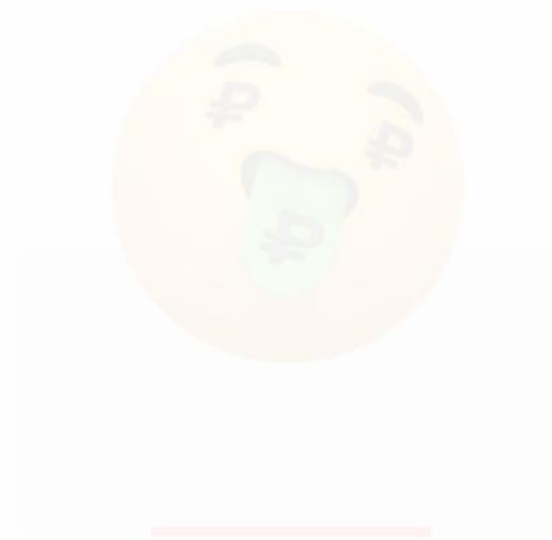
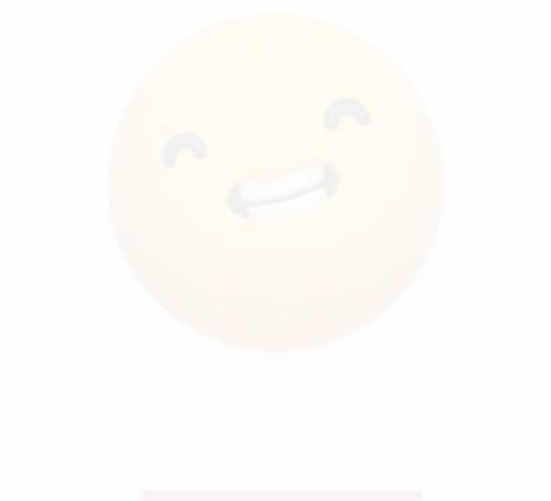
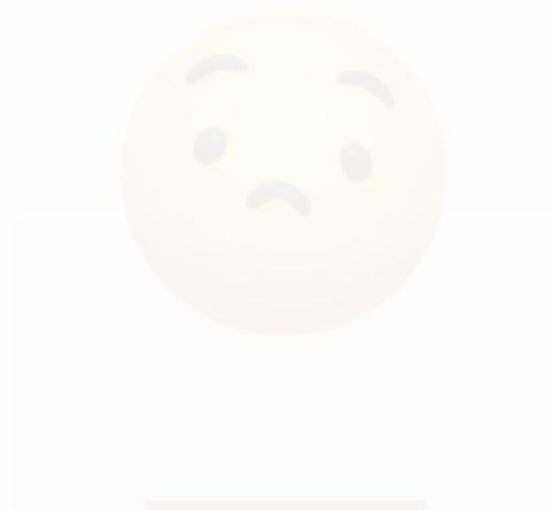
Чек-лист финансово грамотного человека

A

- Имеет критическое мышление, правильные финансовые привычки и принимает взвешенные, рациональные решения
- Ведёт учёт расходов и доходов, планирует бюджет
- Имеет финансовую подушку на случай форс мажорных обстоятельств
- Формирует сбережения согласно своим финансовым целям
- Знает виды финансовых инструментов для увеличения своего капитала, умеет оценивать доходность и риск портфеля
- Знает виды мошеннических схем и умеет защищаться



Виды финансового положения



Виды финансового положения



Финансовая яма



Виды финансового положения



Финансовая яма



**Финансовая
неопределённость**



Виды финансового положения



Финансовая яма



**Финансовая
неопределённость**



Стабильность



Виды финансового положения



Финансовая яма



**Финансовая
неопределённость**



Стабильность



**Финансовая
свобода**

**Есть ли у вас
финансовая цель
на 2024 год?**



Финансовые цели



Финансовая цель – это цель, для достижения которой нужны финансы.

Зачем ставить финансовые цели?



Финансовые цели



Финансовая цель – это цель, для достижения которой нужны финансы.

Зачем ставить финансовые цели?

- Без плана и цели у вас не будет чёткой траектории, не будет своевременного и эффективного результата, будете плыть куда приведёт течение, а не куда вам нужно.



Финансовые цели



Финансовая цель – это цель, для достижения которой нужны финансы.

Зачем ставить финансовые цели?

- Без плана и цели у вас не будет чёткой траектории, не будет своевременного и эффективного результата, будете плыть куда приведёт течение, а не куда вам нужно.
- Чтобы конкретизировать мечты, превращать их в цель и отслеживать динамику (вместо «хочу увидеть северное сияние», «хочу съездить в новогодний 5-дневный тур в Териберку стоимостью 100 000 рублей»).



Эффективная постановка цели



Эффективная постановка цели



Для реализации финансовых целей их важно конкретизировать, поможет технология постановки целей SMART



Эффективная постановка цели



Для реализации финансовых целей их важно конкретизировать, поможет технология постановки целей SMART

SMART – это аббревиатура:

- S** – (Specific – Конкретная)
- M** – (Measurable – Измеримая)
- A** – (Achievable – Достижимая)
- R** – (Relevant – Актуальная)
- T** – (Time-bound – Ограниченная во времени)



Эффективная постановка цели



Для реализации финансовых целей их важно конкретизировать, поможет технология постановки целей SMART

SMART – это аббревиатура:

S – (Specific – Конкретная)

M – (Measurable – Измеримая)

A – (Achievable – Достижимая)

R – (Relevant – Актуальная)

T – (Time-bound – Ограниченная во времени)

Ваша финансовая цель инвестиций должна соответствовать всем критериям.



Финансовый план. Как выйти из минуса?



Шаги к улучшению финансового положения:



Финансовый план. Как выйти из минуса?



Шаги к улучшению финансового положения:

- Внедрите строгую экономию расходов



Финансовый план. Как выйти из минуса?



Шаги к улучшению финансового положения:

- Внедрите строгую экономию расходов
- Изучите возможности получения дополнительного дохода



Финансовый план. Как выйти из минуса?



Шаги к улучшению финансового положения:

- Внедрите строгую экономию расходов
- Изучите возможности получения дополнительного дохода
- Ведите учёт всех трат и анализируйте их



Финансовый план. Как выйти из минуса?



Шаги к улучшению финансового положения:

- Внедрите строгую экономию расходов
- Изучите возможности получения дополнительного дохода
- Ведите учёт всех трат и анализируйте их
- Попробуйте рефинансировать кредиты для снижения процентных ставок или увеличения срока погашения



Как накопить на финансовую подушку?

A

Составить финансовый план:



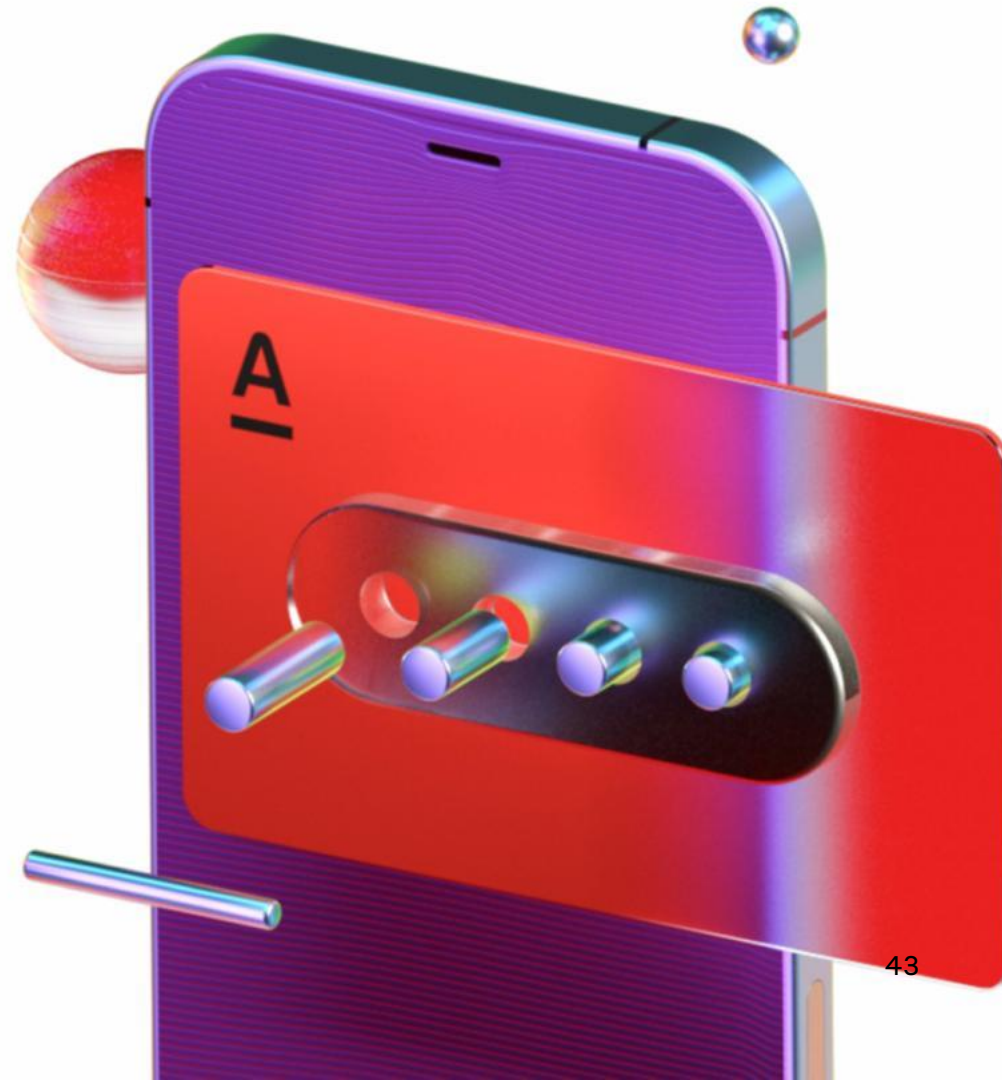
Сумма финансовой подушки



Размер ежемесячных накоплений



Количество месяцев необходимых для накопления



Как накопить на финансовую подушку?

Выбрать подходящий финансовый инструмент:



Если с большой вероятностью финансовая подушка понадобится → накопительный счёт или вклад на короткий срок, но с опцией пополнения и частичного снятия



Если с большой вероятностью финансовая подушка понадобится и есть склонность к импульсивным покупкам, тяжело даётся контролировать бюджет → вклад на короткий срок с опцией пополнения и частичного снятия



Если с большой вероятностью финансовая подушка не понадобится и нет склонности к импульсивным покупкам, есть контроль бюджета → вклад на долгий срок с опцией пополнения и частичного снятия

Когда финансовая подушка есть



Возникает вопрос, где её выгодно хранить:



В случае повышения ключевой ставки → хранить на накопительном счёте, чтобы выиграть от роста ставки



В случае снижения ключевой ставки → хранить на вкладе, чтобы зафиксировать процентную ставку до её падения



Как накопить на крупную покупку?

Составить финансовый план:



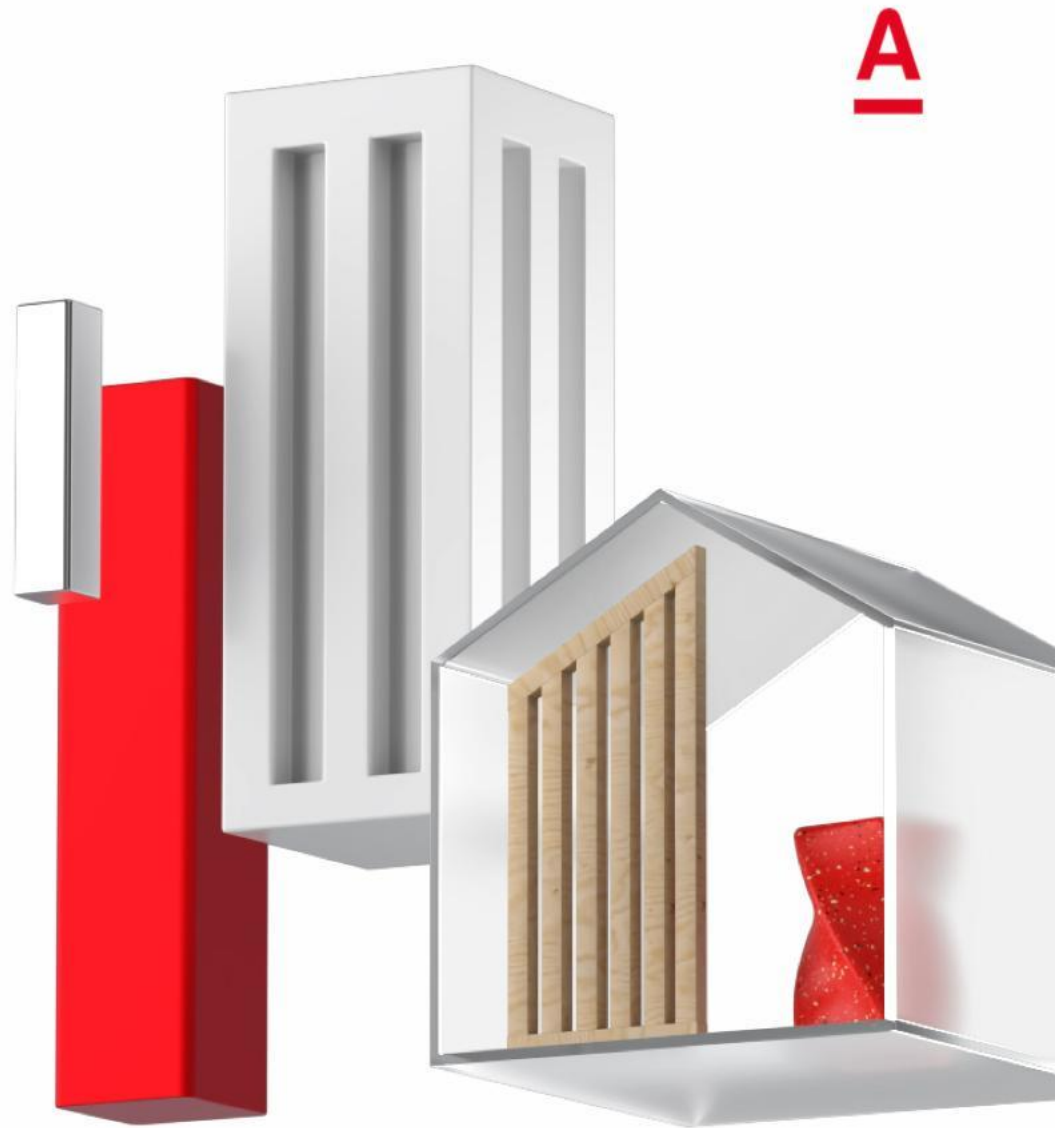
Сумма необходимая для крупной покупки



Размер ежемесячных накоплений



Количество месяцев необходимых для накопления



Как накопить на крупную покупку?



02 Выбрать подходящий финансовый инструмент:



Если с большой вероятностью покупка случится (по скидке, распродаже) раньше срока → накопительный счёт или вклад на короткий срок, но с опцией пополнения и частичного снятия



Если с большой вероятностью покупка случится (по скидке, распродаже) раньше срока и есть склонность к импульсивным покупкам, тяжело даётся контролировать бюджет → вклад на короткий срок с опцией пополнения и частичного снятия



Если с большой вероятностью покупка случится в запланированный срок и нет склонности к импульсивным покупкам, есть контроль бюджета → вклад на целевой срок (к моменту покупки) с опцией пополнения и частичного снятия

В каком банке открыть вклад или накопительный счет?



Выбрать по параметрам подходящий продукт на сайте банки.ру

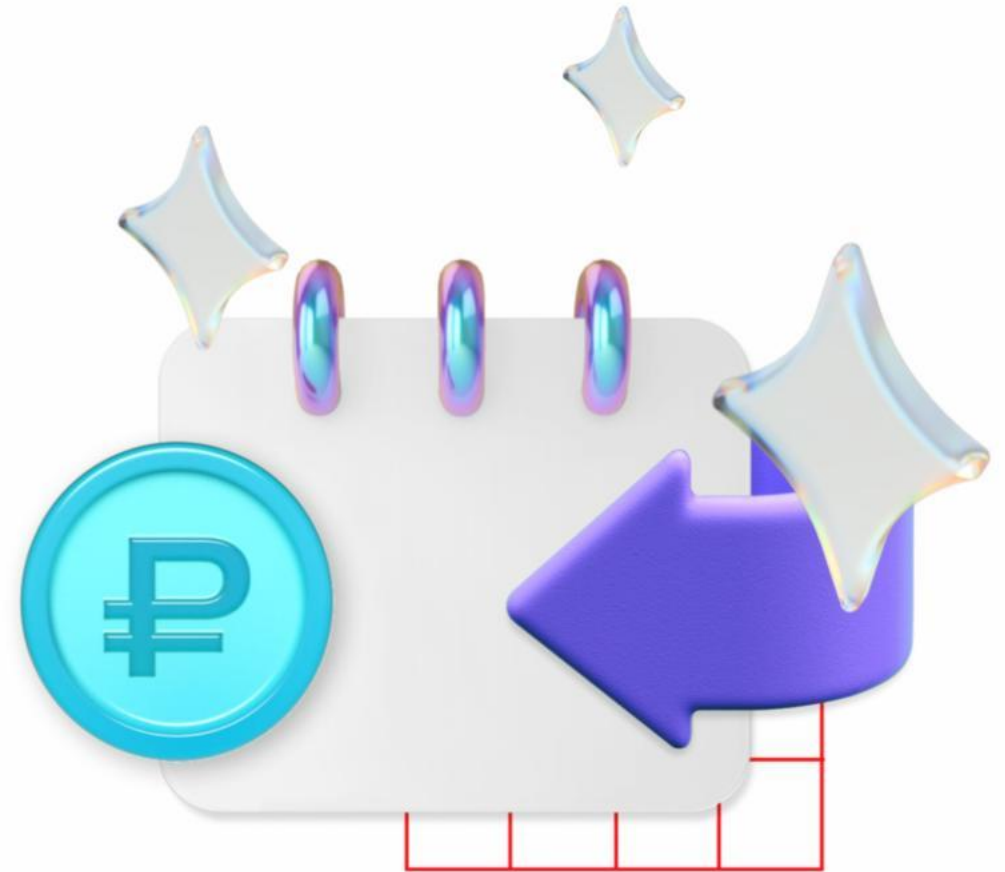
Необходимо учесть:

- Минимальная сумма вклада
- Правила пополнения и частичного снятия
- Размер процентной ставки и способ начисления
- Валюта
- Дополнительные условия банка (подписка, членство в клубе, размер расходов в течение месяца)
- Участие в программе страхования вкладов
- Сроки



Финансовые привычки

A



Финансовые привычки

A

- Регулярно вести учёт доходов и расходов



Финансовые привычки

A

- Регулярно вести учёт доходов и расходов
- Хранить деньги в разных местах



Финансовые привычки



- Регулярно вести учёт доходов и расходов
- Хранить деньги в разных местах
- Не злоупотреблять кредитными картами



Финансовые привычки



- Регулярно вести учёт доходов и расходов
- Хранить деньги в разных местах
- Не злоупотреблять кредитными картами
- Следить, чтобы доходы превышали расходы



Финансовые привычки



- Регулярно вести учёт доходов и расходов
- Хранить деньги в разных местах
- Не злоупотреблять кредитными картами
- Следить, чтобы доходы превышали расходы
- Стараться планировать покупки, а не совершать импульсивные



Боюсь инвестировать (надуманный страх)

A



Правило № 1.

Инвестировать только свободные денежные средства

A



Правило № 1. Инвестировать только свободные денежные средства

- Нельзя использовать деньги из финансовой подушки



Правило № 1.

Инвестировать только свободные денежные средства

- Нельзя использовать деньги из финансовой подушки
- Нельзя использовать деньги, отложенные для крупной покупки



Правило № 1.

Инвестировать только свободные денежные средства

- Нельзя использовать деньги из финансовой подушки
- Нельзя использовать деньги, отложенные для крупной покупки
- Использовать преимущественно собственные средства без торговли с плечом (исключение льготные ипотеки)



Правило №2. Учитывать риски



Правило №2. Учитывать риски



- **Риск ликвидности:** Вероятность того, что активы не могут быть легко и быстро конвертированы в наличные деньги без существенных финансовых потерь.



Правило №2. Учитывать риски



- **Риск ликвидности:** Вероятность того, что активы не могут быть легко и быстро конвертированы в наличные деньги без существенных финансовых потерь.
- **Инвестиционный риск:** Потенциальные финансовые убытки, которые могут возникнуть при инвестировании.



Правило №2. Учитывать риски



- **Риск ликвидности:** Вероятность того, что активы не могут быть легко и быстро конвертированы в наличные деньги без существенных финансовых потерь.
- **Инвестиционный риск:** Потенциальные финансовые убытки, которые могут возникнуть при инвестировании.
- **Инфляционный риск:** Возможность обесценивания реальной стоимости капитала и ожидаемых доходов от инвестиционного портфеля из-за инфляции.



Правило №2. Учитывать риски



- **Риск ликвидности:** Вероятность того, что активы не могут быть легко и быстро конвертированы в наличные деньги без существенных финансовых потерь.
- **Инвестиционный риск:** Потенциальные финансовые убытки, которые могут возникнуть при инвестировании.
- **Инфляционный риск:** Возможность обесценивания реальной стоимости капитала и ожидаемых доходов от инвестиционного портфеля из-за инфляции.
- **Процентный риск:** Потенциальное влияние изменений процентных ставок на финансовых рынках, вызванных государственными регулирующими органами.



Правило №2. Учитывать риски



- **Риск ликвидности:** Вероятность того, что активы не могут быть легко и быстро конвертированы в наличные деньги без существенных финансовых потерь.
- **Инвестиционный риск:** Потенциальные финансовые убытки, которые могут возникнуть при инвестировании.
- **Инфляционный риск:** Возможность обесценивания реальной стоимости капитала и ожидаемых доходов от инвестиционного портфеля из-за инфляции.
- **Процентный риск:** Потенциальное влияние изменений процентных ставок на финансовых рынках, вызванных государственными регулирующими органами.
- **Валютный риск:** Вероятность финансовых потерь из-за колебаний валютных курсов.



Правило №2. Учитывать риски



- **Риск ликвидности:** Вероятность того, что активы не могут быть легко и быстро конвертированы в наличные деньги без существенных финансовых потерь.
- **Инвестиционный риск:** Потенциальные финансовые убытки, которые могут возникнуть при инвестировании.
- **Инфляционный риск:** Возможность обесценивания реальной стоимости капитала и ожидаемых доходов от инвестиционного портфеля из-за инфляции.
- **Процентный риск:** Потенциальное влияние изменений процентных ставок на финансовых рынках, вызванных государственными регулирующими органами.
- **Валютный риск:** Вероятность финансовых потерь из-за колебаний валютных курсов.
- **Кредитный риск:** Риск невыполнения обязательств или задержки выплат по долгам (в случае дефолта или реструктуризации долга).



Правило №2. Учитывать риски



- **Риск ликвидности:** Вероятность того, что активы не могут быть легко и быстро конвертированы в наличные деньги без существенных финансовых потерь.
- **Инвестиционный риск:** Потенциальные финансовые убытки, которые могут возникнуть при инвестировании.
- **Инфляционный риск:** Возможность обесценивания реальной стоимости капитала и ожидаемых доходов от инвестиционного портфеля из-за инфляции.
- **Процентный риск:** Потенциальное влияние изменений процентных ставок на финансовых рынках, вызванных государственными регулирующими органами.
- **Валютный риск:** Вероятность финансовых потерь из-за колебаний валютных курсов.
- **Кредитный риск:** Риск невыполнения обязательств или задержки выплат по долгам (в случае дефолта или реструктуризации долга).
- **Налоговый риск:** Вероятность увеличения налоговых ставок, изменения сроков и условий налоговых платежей или отмены существующих налоговых льгот.



Правило №3. Диверсифицировать портфель

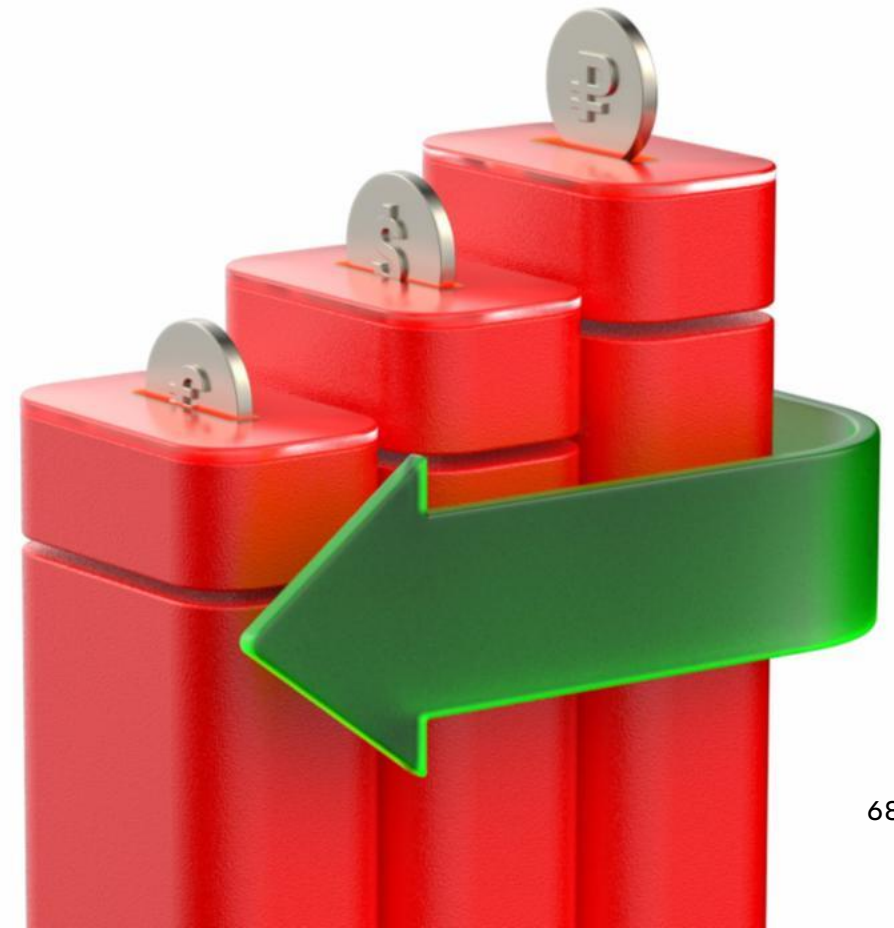
Правило диверсификации – «не класть все яйца в одну корзину»

Для уменьшения рисков инвестиционного портфеля инвестору следует распределять финансовый капитал по разным активам (желательно также по разным отраслям и по разным валютам).

Благодаря этому диверсификация позволяет меньше зависеть от рисков и динамики каждого из этих активов.

Недостатки диверсификации:

- Необходимо иметь большой инвестиционный портфель
- Необходимо иметь экспертность и время на аналитику
- Невозможно свести риски к нулю, системные риски все равно сохраняются



**С какими схемами
мошенников 
сталкивались вы
или ваши близкие?**

Виды мошеннических схем



Виды финансового мошенничества:



Финансовые пирамиды



Мошенничество
с банковскими картами

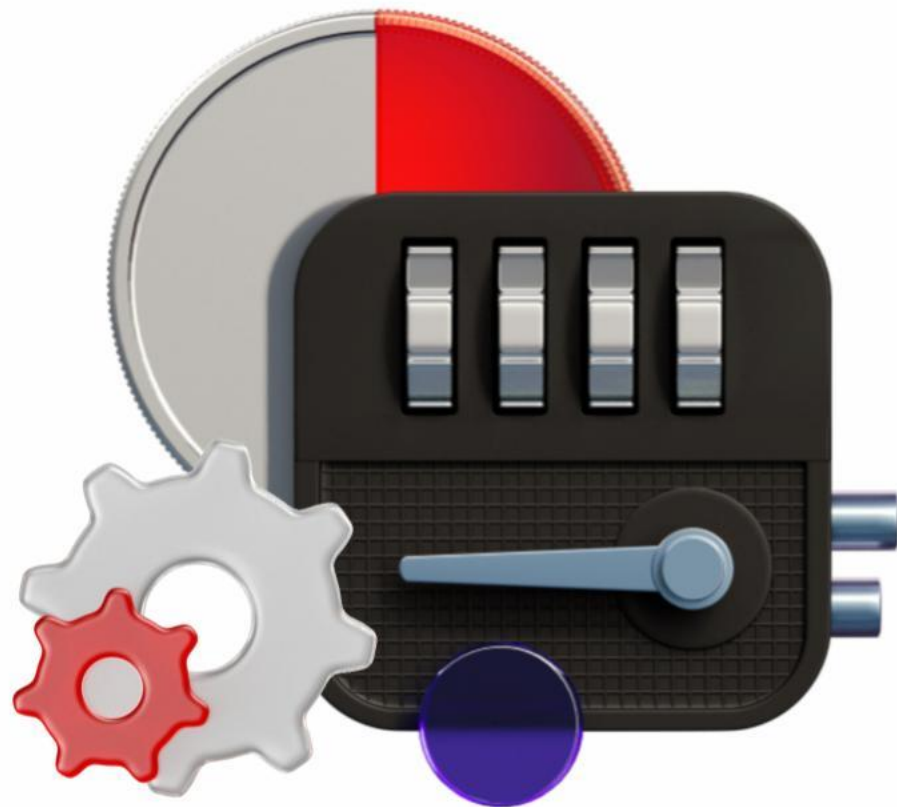


Кибермошенничество

Правила финансовой безопасности



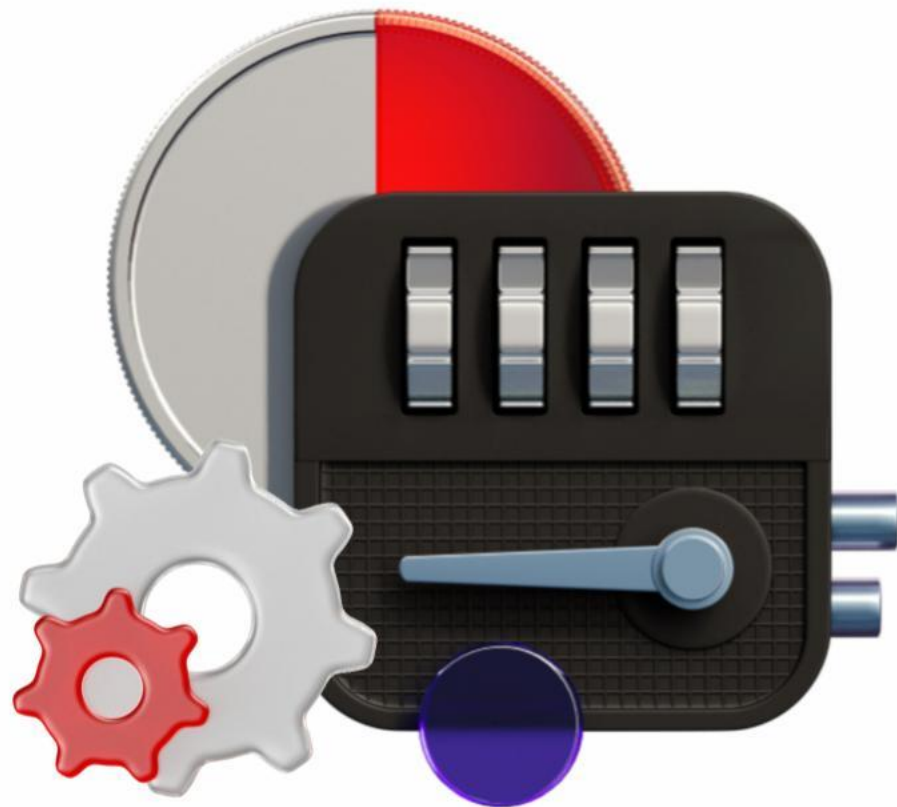
Финансовая гигиена



Финансовая гигиена



- Полный запрет дистанционных кредитов



Финансовая гигиена



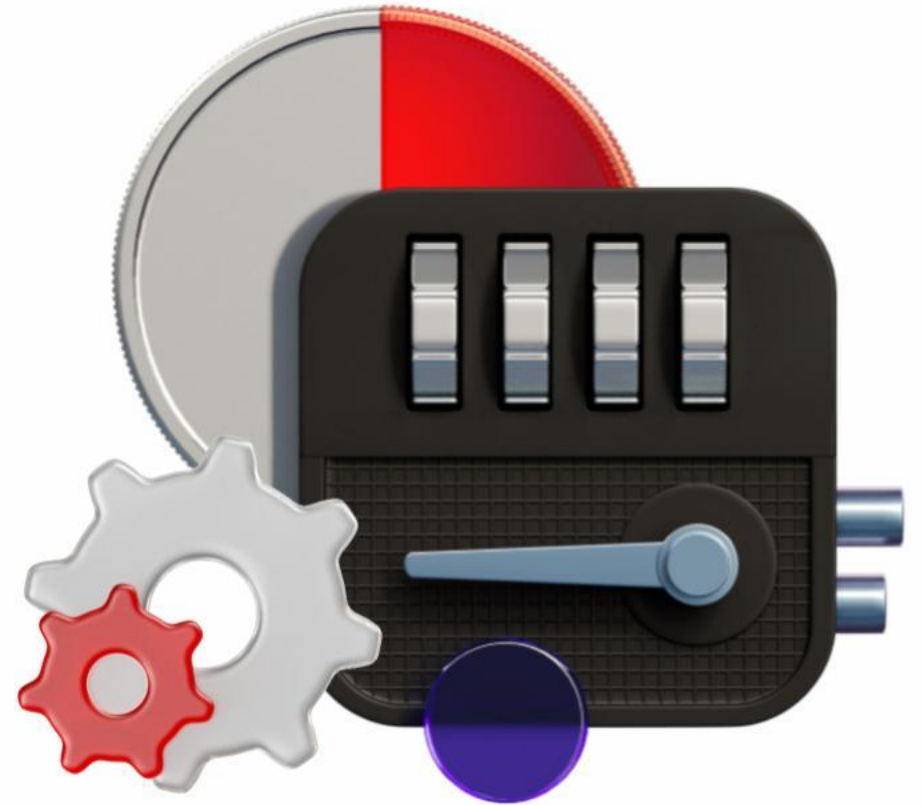
- Полный запрет дистанционных кредитов
- Двухфакторная аутентификация на банковское приложение и все соцсети, мессенджеры



Финансовая гигиена



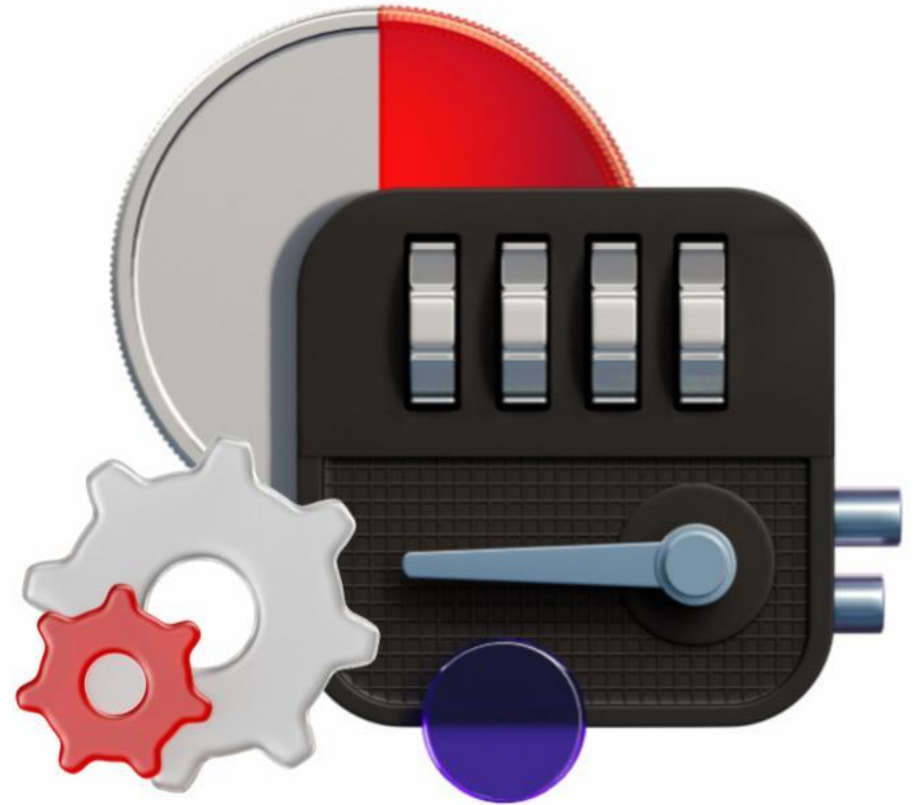
- Полный запрет дистанционных кредитов
- Двухфакторная аутентификация на банковское приложение и все соцсети, мессенджеры
- Лимит на выдачу наличных за раз и за сутки



Финансовая гигиена



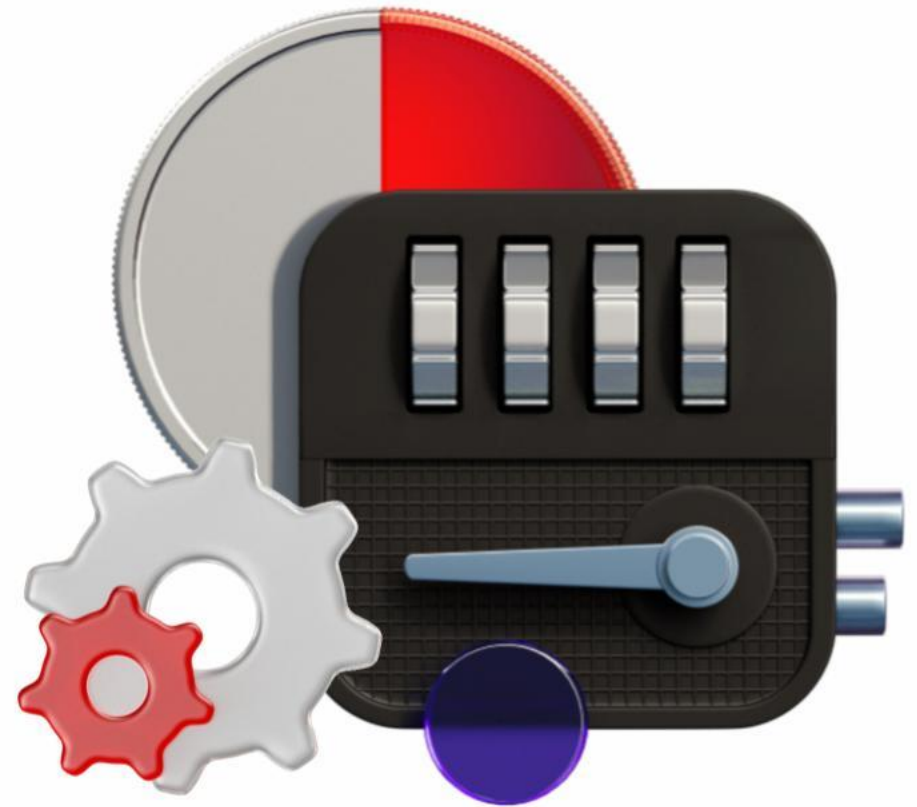
- Полный запрет дистанционных кредитов
- Двухфакторная аутентификация на банковское приложение и все соцсети, мессенджеры
- Лимит на выдачу наличных за раз и за сутки
- Лимит на переводы за раз и за сутки



Финансовая гигиена



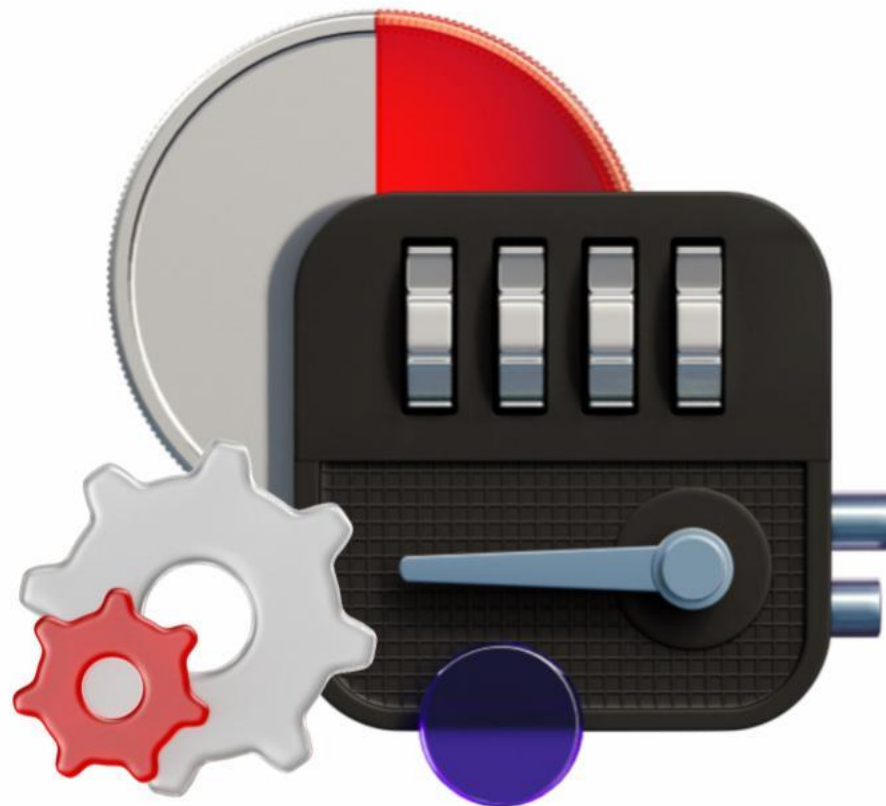
- Полный запрет дистанционных кредитов
- Двухфакторная аутентификация на банковское приложение и все соцсети, мессенджеры
- Лимит на выдачу наличных за раз и за сутки
- Лимит на переводы за раз и за сутки
- Дополнительная карта к основной с запретом интернет-операций



Финансовая гигиена



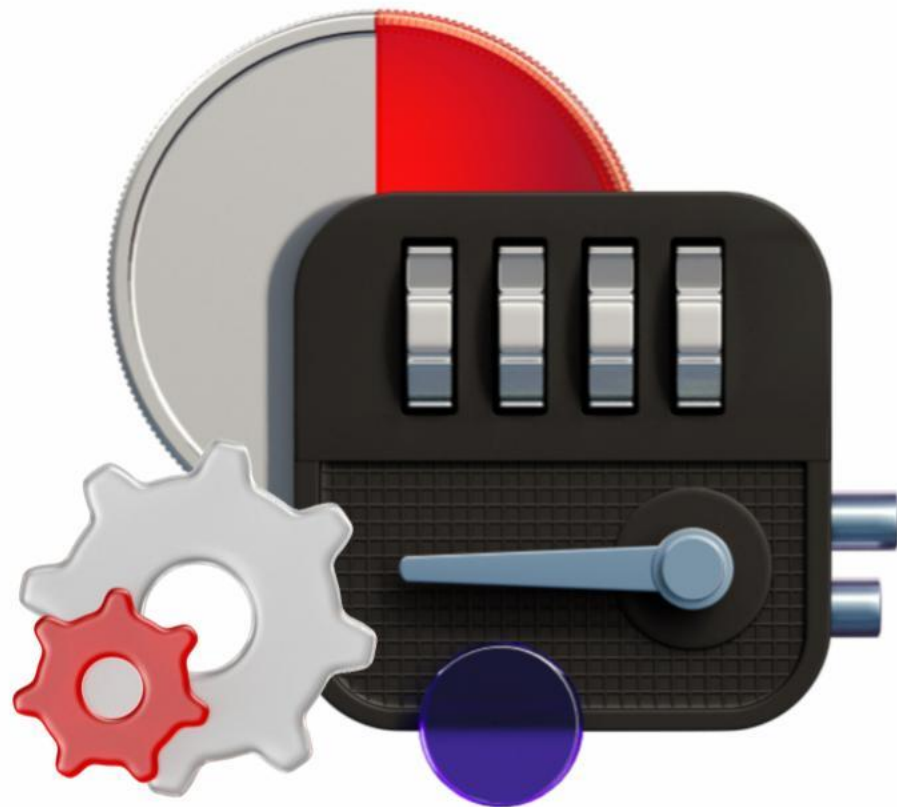
- Осмотр банкомата на предмет посторонних предметов перед снятием наличных



Финансовая гигиена



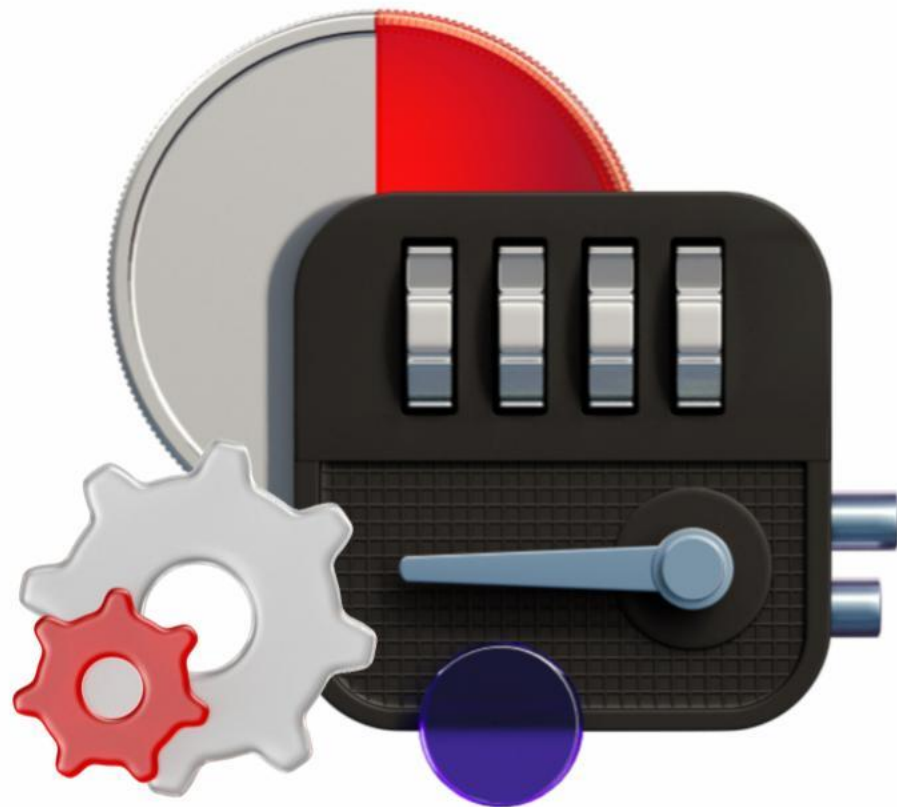
- Осмотр банкомата на предмет посторонних предметов перед снятием наличных
- Безопасный набор пин-кода



Финансовая гигиена



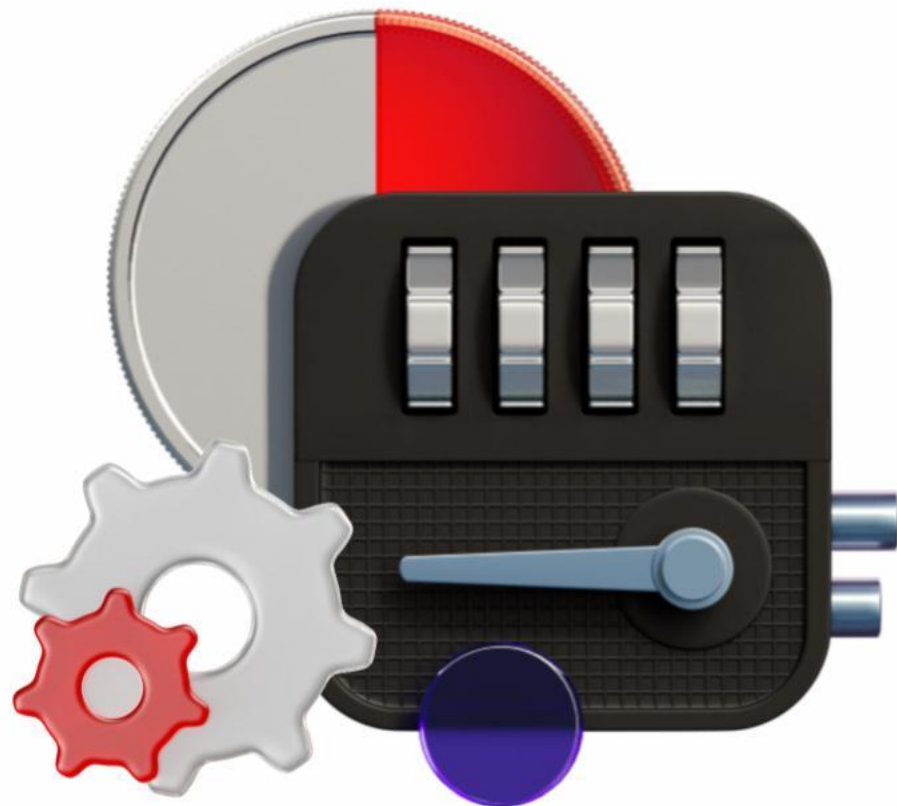
- Осмотр банкомата на предмет посторонних предметов перед снятием наличных
- Безопасный набор пин-кода
- СМС-уведомления для контроля денежных средств на счёте



Финансовая гигиена



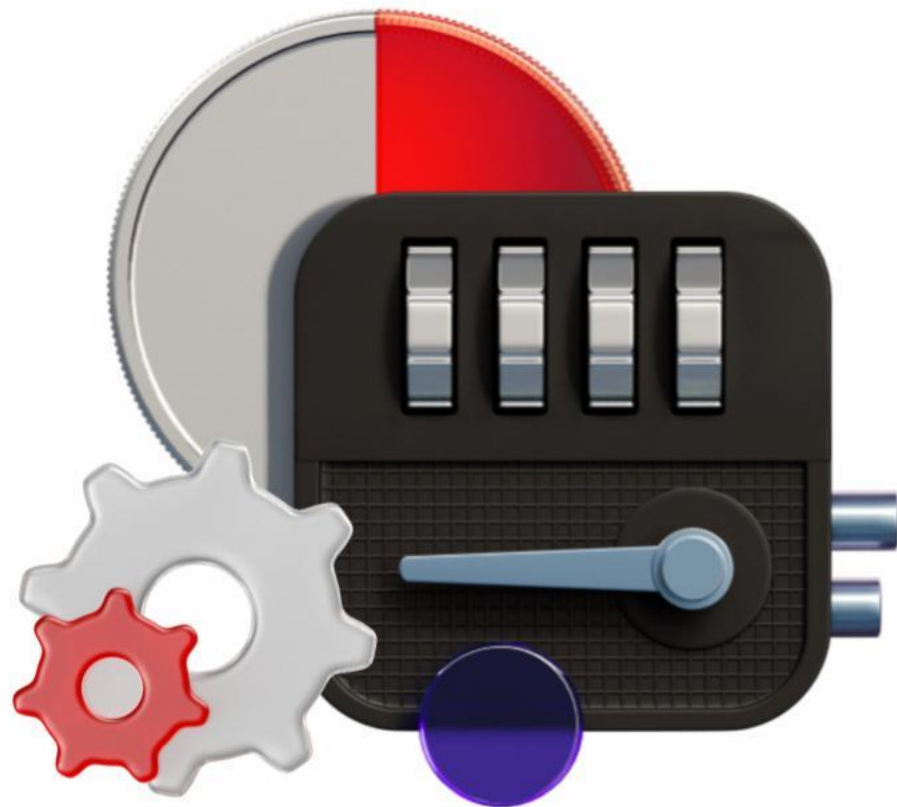
- Осмотр банкомата на предмет посторонних предметов перед снятием наличных
- Безопасный набор пин-кода
- СМС-уведомления для контроля денежных средств на счёте
- Антивирусное ПО на телефоне и компьютере



Финансовая гигиена



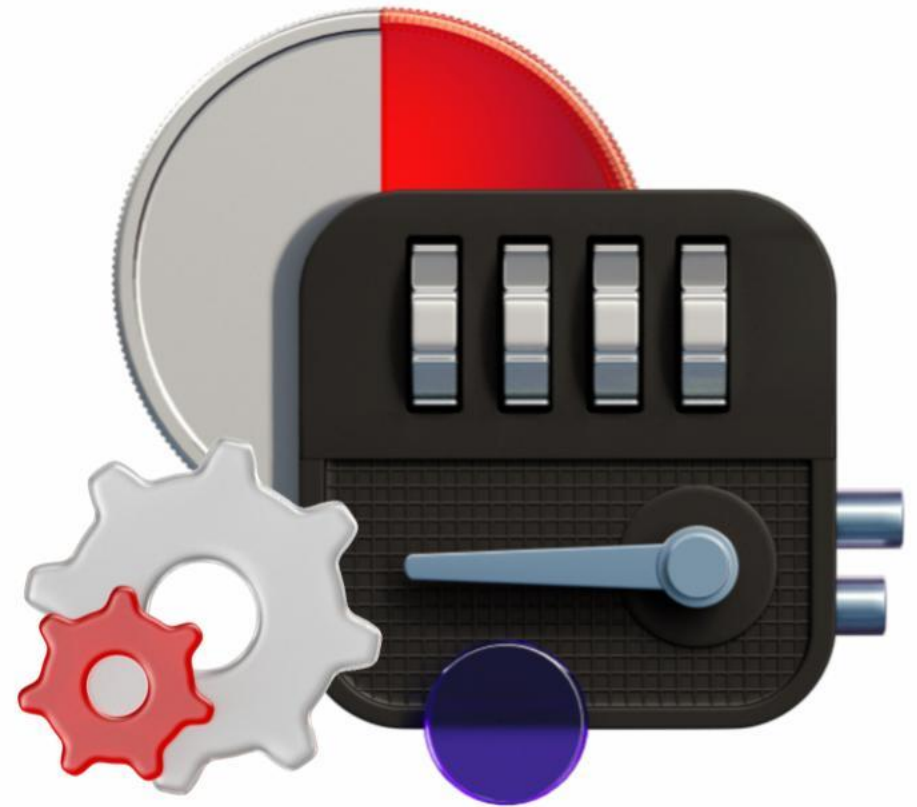
- Осмотр банкомата на предмет посторонних предметов перед снятием наличных
- Безопасный набор пин-кода
- СМС-уведомления для контроля денежных средств на счёте
- Антивирусное ПО на телефоне и компьютере
- Проверка браузера и ссылок на предмет фишинга



Финансовая гигиена



- Осмотр банкомата на предмет посторонних предметов перед снятием наличных
- Безопасный набор пин-кода
- СМС-уведомления для контроля денежных средств на счёте
- Антивирусное ПО на телефоне и компьютере
- Проверка браузера и ссылок на предмет фишинга
- Безопасное хранение данных карт



Способы защиты от мошенников



Способы защиты от мошенников



- Не называть CVC-код и код из СМС-сообщения



Способы защиты от мошенников



- Не называть CVC-код и код из СМС-сообщения
- Блокировать карту при малейших подозрениях на кражу данных



Способы защиты от мошенников



- Не называть CVC-код и код из СМС-сообщения
- Блокировать карту при малейших подозрениях на кражу данных
- Не доверять звонкам якобы из банка о переводе средств на специальный резервный счёт



Способы защиты от мошенников



- Не называть CVC-код и код из СМС-сообщения
- Блокировать карту при малейших подозрениях на кражу данных
- Не доверять звонкам якобы из банка о переводе средств на специальный резервный счёт
- Не вести подозрительные разговоры с мошенниками, если они представляются банком или брокером



Способы защиты от мошенников



- Не называть CVC-код и код из СМС-сообщения
- Блокировать карту при малейших подозрениях на кражу данных
- Не доверять звонкам якобы из банка о переводе средств на специальный резервный счёт
- Не вести подозрительные разговоры с мошенниками, если они представляются банком или брокером
- Перезванивать друзьям и родственникам после их просьбы помочь с деньгами



Кто может стать жертвой мошенников?

A



Кто может стать жертвой мошенников?

A

Любой человек

- Мошенники используют психологические уловки, воздействуя на наши страхи, боли или жадность.
- Особенно уязвимы люди, обладающие низким уровнем финансовой грамотности.



Понимание, как работают мошеннические схемы и применение правил финансовой грамотности — это ваши главные способы защитить себя.



Итоги лекции



Сегодня вы узнали:

- Кто такой финансово грамотный человек и какие качества нужно прокачать нам, чтобы им стать
- Как правильно ставить финансовые цели
- Какие есть виды финансового положения
- шаги выхода из финансовой ямы
- Как правильно и с помощью каких инструментов копить
- Про полезные и эффективные финансовые привычки
- Основные правила инвестирования
- Основные виды мошеннических схем
- Правила финансовой безопасности



Что сделать после лекции:



- Определить, на каком финансовом уровне вы находитесь сейчас.
- Сформулировать сильные и слабые стороны своего бюджета, а также точки роста.
- Сформулировать финансовые цели и наметить верхнеуровневый финансовый план.





**alfabank.ru/
alfastudents**



**Telegram
Alfa Students**

Ваши



вопросы