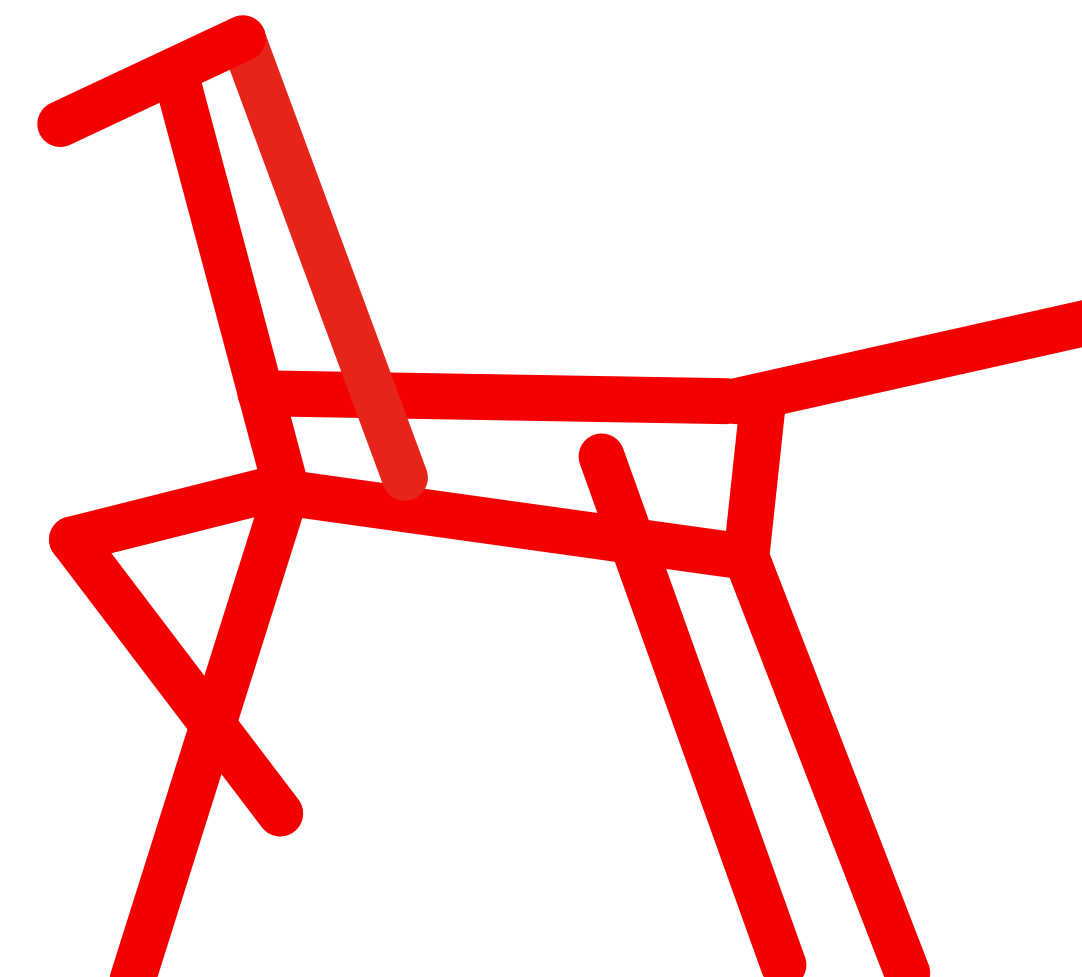


Марафон по финансовой грамотности для родителей
детей от дошкольного возраста до старшей школы

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ, СБЕРЕЖЕНИЯ, РАЗУМНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВ

ИНСТИТУТ ВОСПИТАНИЯ РАО



... Эксперт



Андреева Ольга Сергеевна

Независимый финансовый консультант,
эксперт АРФГ,
кандидат филол. наук, доцент



... Знакомая ситуация?



... Зачем нужна финансовая грамотность

Финансовая грамотность — это способность планировать бюджет, контролировать доходы и расходы, создавать и приумножать накопления, а также правильно выбирать кредитные и страховые продукты.

Финансово грамотный человек — это человек со стратегическим мышлением и чётким видением своего будущего.



... Определены ли мои финансовые цели?

Финансовая цель как отправная точка для движения вперед.

Можно ли получить то, что хочешь, если ты не знаешь, что конкретно и когда?

- У меня есть цели и они записаны, визуализированы?
- Они имеют конкретный срок реализации?
- Я знаю, сколько они стоят?
- У меня посчитано, сколько денег мне понадобится для реализации целей с учетом их будущей стоимости?



... Личный финансовый план позволяет ответить на следующие вопросы:

КОГДА мы достигнем наших финансовых целей?

СКОЛЬКО нам нужно инвестировать средств для достижения целей?

КАКИЕ действия нам нужно предпринять?

ЗАЧЕМ нам нужно делать именно эти конкретные действия?

Какую **ДОХОДНОСТЬ** мы должны обеспечить?



... Критерии финансовых целей

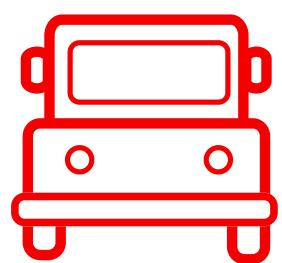
1. Конкретность
2. Достижимость
3. Стоит ли этим обладать?
4. Действительно ли я этого хочу?
5. Стоит ли это тех усилий, которые потребуются для осуществления задуманного?

X Пример: Хочу купить машину!

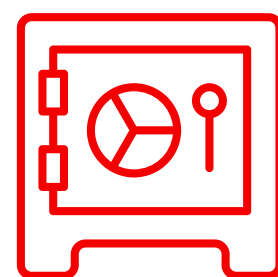
✓ Хочу приобрести машину марки... ,
коробка автоматическая/механическая, стоимостью ...,
в декабре 2022 г. (можно уточнить,
в каком салоне или б/у, в каком регионе)



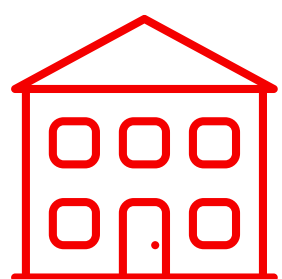
... Какие могут быть цели



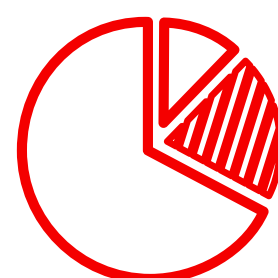
Автомобиль



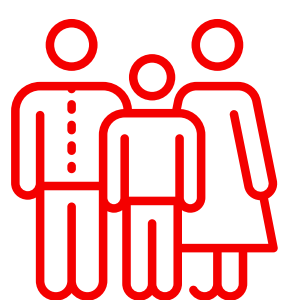
**Финансовая независимость
(возможность не работать)**



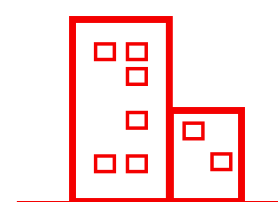
Квартира, дача



**Резервный фонд
(финансовая подушка безопасности)**



Рождение ребенка



Досрочное погашение ипотеки



**Образование и обучение
(для себя или детей)**



Переезд в другую страну или город



**Путешествие,
юбилей, свадьба**

Общие цели семьи — автомобиль, дача, отпуск.



**Начальный капитал
для открытия бизнеса**

Личные цели каждого из супругов — личный пенсионный капитал, обучение.

... Планирование целей

1. Учет всех доходов и расходов в течение 2-3 месяцев.
2. Анализ: что можно оптимизировать? Пересмотрите график расходов.
3. Статьи, которые занимают больше 5% от общей суммы расходов.

Что проще оптимизировать?

коммуналка — тяжело
питание — средне
развлечения — проще

4. Экономия ≠ самоограничения.
5. Пользуйтесь бонусами, кэшбэками, картами с % на остаток (доп. финансовый эффект +5-7%).

Онлайн-сервисы в Интернете: ХаниМани, CoinKeeper, Дзен-мани, Дребеденьги, MoneyKeeper, EasyFinance.

Ежемесячные доходы	Ежемесячные расходы
Зарботная плата	Продукты
Доход по вкладу (проценты по депозиту, которые снимаются ежемесячно)	Коммунальные услуги
Доход от сдачи квартиры в аренду	Коммуникации (телефонная связь, интернет)
Итого за месяц:	Автомобиль
Ежегодные доходы	Общественный транспорт
Ежегодная премия	Такси
Итого разовых ежегодных:	Одежда, обувь
Итого за год:	Техника
Ежегодные расходы	Мебель
Отпуск	Проценты по кредитам
Страхование	Образование
Карта в спортклуб	Расходы на детей
Итого разовых ежегодных:	Помощь родителям
Итого за год:	Здоровье и красота
	Отдых и развлечения
	Хозяйственные расходы
	Итого за месяц:

... Технология достижения цели

- Нахождение цели — чего я хочу?
- Ситуационный анализ — что я могу?
- Формулировка цели — к чему я конкретно приступаю?

Пример: хочу новый компьютер за 45000 р.

Сейчас у меня в наличии 12000 р.

Хочу купить его через 2 месяца — значит, должен откладывать по 16500 р. ежемесячно

Могу откладывать по 8 т. р. в месяц.

Варианты:

1. Покупка через 4 месяца.
2. Откладывать деньги на срочные вклады под %, но при такой сумме доход будет маленьким.
3. Кредитование на 4 месяца рассрочки. **НО!** Компьютер будет стоить 52 т. р. Считаю переплату.



... Последовательность шагов по личному финансовому планированию

1. Ставим финансовые цели, основанные на личных ценностях
2. Оптимизируем денежные потоки
3. Анализируем способы пополнения бюджета (вычеты, льготы, пособия, выгоды от использования банковских карт)
4. Освобождаемся от кредитной нагрузки
5. Формируем финансовый резерв и страховую защиту
6. Раз в полгода анализируем личный финансовый план, вносим коррективы

ДЕЙСТВИЯ

ЛЮДИ

РЕСУРСЫ

ВРЕМЯ

ЭТАПЫ достижения цели



... Финансовая подушка безопасности

Это запас денежных средств, достаточный для проживания семьи в обычном режиме в течение 3-6 и более месяцев.

Эти деньги НЕ используются для обычных нужд семьи.

Деньги используются в случае, если в семье происходят кризисные события, например:

- увольнение,
- долгий поиск работы,
- болезнь или травма,
- помощь близким родственникам в беде и др.

Не надо тратить финансовый резерв на ремонт, отпуск, покупку модных гаджетов и др.

У кого из вас есть подушка финансовой безопасности?
Как вы рассчитывали её объём?

... Защита от рисков. Страхование.

Личное

Жизни, на случай смерти

От несчастных случаев
и болезней

Жизни, на случай
дожития

Жизни, с условием
периодических выплат

Медицинское
страхование

Имущество

Транспортных средств
(в т. ч. КАСКО)

Зданий, сооружений, иного
имущества

Грузов

Сельскохозяйственное

Предпринимательских
рисков

Ответственность

Гражданской
ответственности за свои
действия или бездействия
(в т. ч. ОСАГО)

Профессиональной
ответственности
туроператора, оценщика
и т. п.

... Чему мы должны научить детей

- умению самостоятельно принимать осознанные финансовые решения;
- пониманию цены и ценности денег;
- умению распределять финансы;
- навыкам краткосрочного и среднесрочного финансового планирования;
- умению сберегать и накапливать средства;
- способности избегать больших финансовых проблем;
- пониманию реальной опасности жизни в кредит;
- способности зарабатывать деньги и не бояться работы.



... Основные проблемы финансового воспитания

1. Табуированность темы денег
2. Отсутствие системного обучения финансовой грамотности родителей
3. Нет знаний особенностей детской психологии и педагогики в сфере финансовой грамотности
4. Неинформированность по доступным дополнительным материалам для детей разных возрастов

Если мы сами не задумываемся над тем, как ведем семейный бюджет, как распределяем средства, то какой пример финансовой грамотности показываем детям?

Какие знания о семейных и личных финансах им передадим?



... Книга — пособие для родителей

Поможет родителям:

- привить детям полезные и необходимые привычки,
- позволит правильно транслировать свои знания и опыт,
- строить взаимодействие с точки зрения возраста и уровня понимания.

Она наполнена:

- большим опытом педагога и психолога,
- яркими жизненными примерами,
- веселыми историями,
- осмысленными выводами, которые пригодятся вдумчивым родителям.



... Особенности книги

1. В книге даны рекомендации по возрастам детей и разбор практических примеров.
2. Ссылки на интерактивные материалы станут подспорьем для родителей.
3. Каждая глава содержит яркие примеры из собственного опыта воспитания детей, а также преподавания основ финансовой грамотности дошкольникам, школьникам и студентам.
4. Ссылки: мультфильмы, фильмы, деловые игры.
5. Отдельный блок ответов на сложные вопросы, с которыми родители могут столкнуться:
 - как научить детей жертвовать и заниматься благотворительностью;
 - как правильно действовать в непредвиденных обстоятельствах;
 - как действовать во внештатных ситуациях, связанных с крупными финансовыми потерями.
6. Много жизненного опыта и личных историй.

Ни одна теория или учебник не могут быть нагляднее реальности.



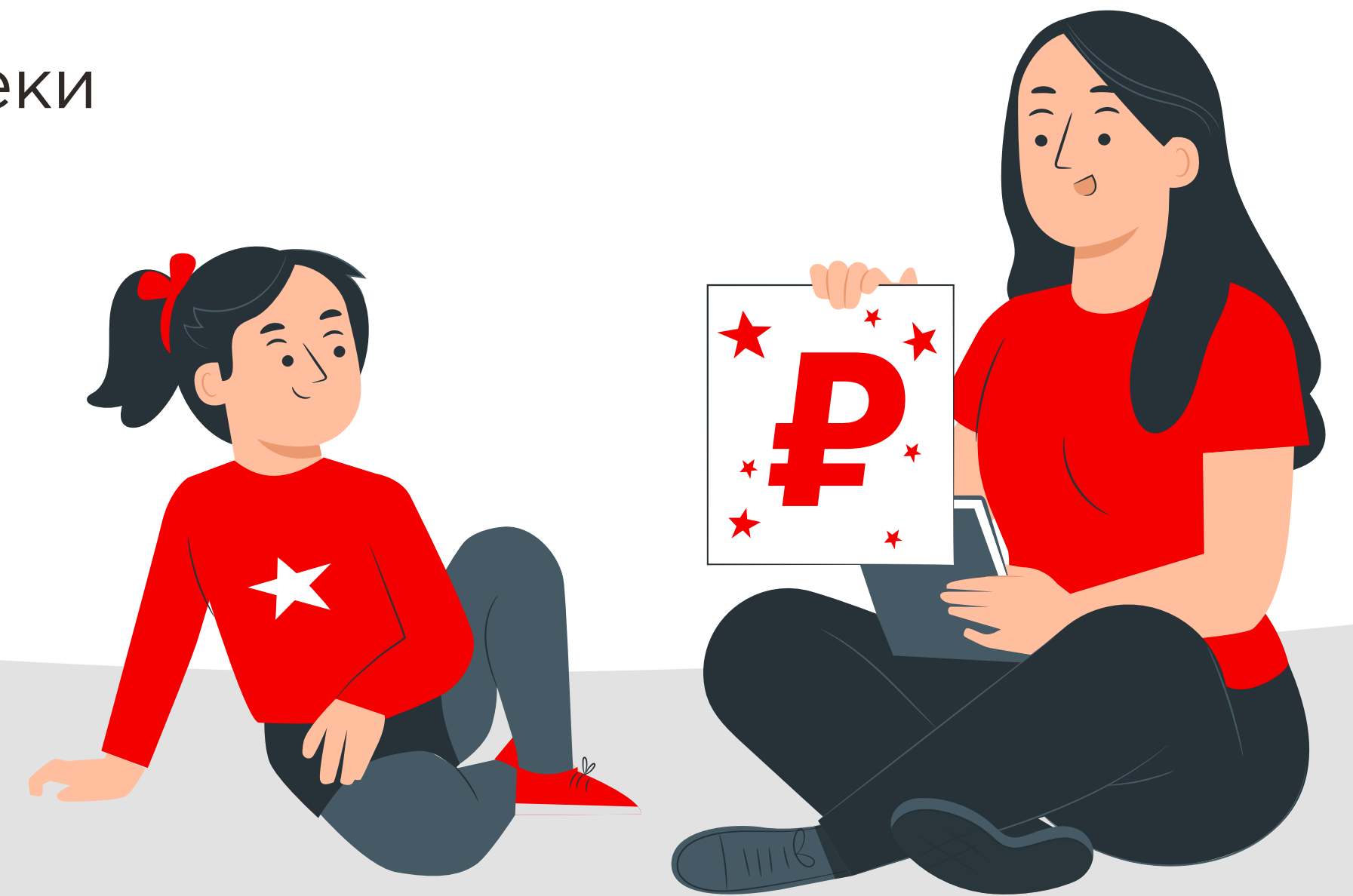
... Действуем прямо сейчас

Обсудите с детьми семейный бюджет и планирование крупной покупки.

Выделите сумму карманных денег для ребенка. Обсудите правила карманных расходов.

Изучите совместно с детьми полезные сайты и мультфильмы по личным финансам и финансовому воспитанию **МОИФИНАНСЫ.РФ, ФИНКУЛЬТ.РФ**

Выберите пару книг и закажите их для домашней библиотеки





институтвоспитания.рф



**КРАСНЫЙ КОНЬ |
ИНСТИТУТ ВОСПИТАНИЯ**