

Презентация к курсу  
Управление личными финансами  
«Как потратить миллион  
долларов»

2015

# Содержание курса

## **1. Работа – как основной источник дохода**

Как установить связь между желаемой карьерой и необходимым для ее реализации образованием, выбирать и планировать будущую карьеру исходя из профессиональных предпочтений и имеющихся на рынке возможностей?

## **2. Целеполагание**

Что заставляет человека активно совершать определённые действия и прилагать усилия? Что его мотивирует? Цель. Зачем ставить цели?

## **3. Планирование для достижения целей**

Какие шаги нужно предпринять для того, чтобы достичь цели? Как связать воедино текущее финансовое состояние, ваши финансовые цели и средства их достижения? Чем отличаются желания от потребностей?

## **4. Финансовые инструменты**

Откуда появляются свободные денежные средства? Где хранить деньги, какой дополнительный доход можно на них получить?

# **1. РАБОТА – КАК ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК ДОХОДА**

# Работа и карьера

- **Работа**

Конкретный набор обязанностей, задач или активностей, которые выполняет человек, используя свое время, навыки и знания с целью зарабатывания денег (получения доходов).

- **Карьера**

Сфера деятельности, которой человек занимается большую часть своей жизни и которая включает образование, специальные тренинги, работу в определенной индустрии.

# Ответы на вопросы теста (часть 1)

## Больше всего выбрано в категории А

Вас интересует карьера в областях: сельское хозяйство, продовольственные и природные ресурсы

Работа, которая может вам подойти: производство и/или реализация продукции сельского хозяйства и животноводства, пищевая промышленность, защита окружающей среды и др.

Потребуется знания в следующих областях: биология, экологические науки, бизнес.

Ищите возможность: работа на ферме, защита окружающей среды

## Больше всего выбрано в категории В

Вас интересует карьера в областях: администрирование и управление бизнесом

Работа, которая может вам подойти: банкир, менеджер или владелец бизнеса, рекламщик, финансовый директор, бухгалтер, инвестиции и др.

Потребуется знания в следующих областях: математика, финансы, государственное управление, психология.

Ищите возможность: участвовать в создании нового бизнеса, управлять собственными сбережениями и текущим счетом, вести финансовое планирование, брать на себя организационные функции.

# Ответы на вопросы теста (часть 2)

Больше всего  
выбрано в  
категории С

Вас интересует карьера в областях: информационно-коммуникационные технологии, интернет

Работа, которая может вам подойти: дизайнер компьютерных игр, веб-разработчик, графический художник, журналист и др.

Потребуются знания в следующих областях: информационные технологии, базы данных, программирование, математика, коммуникации.

Ищите возможность: участие в создании веб-страниц, участие в мультимедиа проектах, администрирование компьютерных сетей, участие в школьных газетах и другие творческих мероприятиях.

Больше всего  
выбрано в  
категории D

Вас интересует карьера в областях: инжиниринг, производство и технологии!

Работа, которая может вам подойти: инженер, руководитель строительства, архитектор, механик, летчик и др.

Потребуются знания в следующих областях: математика, физика, технологии.

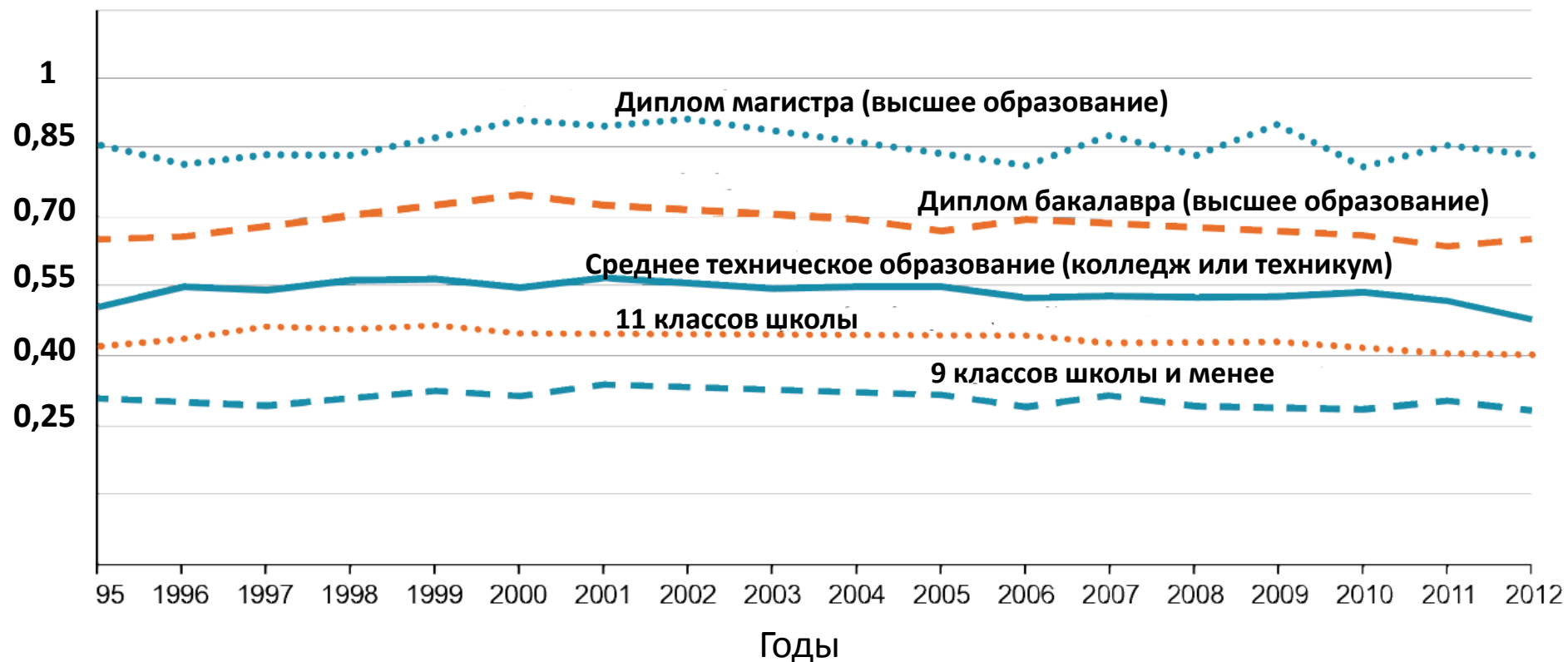
Ищите возможность: изучение автоматизированных систем проектирования, ремонт машин и оборудования, участие в научно-технических кружках

# Ответы на вопросы теста (часть 3)

<p><b>Больше всего выбрано в категории E</b></p>	<p>Вас заинтересует карьера в областях: медицине, медицинских исследованиях и технологиях здравоохранения</p> <p>Рабочие места, которые могли бы вам подойти: младший медицинский персонал, акушер, врач, лаборант, тренер по фитнесу</p> <p>Потребуются знания в следующих областях: биология, анатомия, физиология</p> <p>Ищите возможность: работа волонтером, санитаром, посещение медицинских выставок, участие в спортивных командах</p>
<p><b>Больше всего выбрано в категории F</b></p>	<p>Вас заинтересует карьера в областях: государственные и муниципальные услуги</p> <p>Рабочие места, которые могли бы вам подойти: муниципальное и государственное управление, полиция, общественные организации, полицейский, библиотекарь, уход за детьми</p> <p>Потребуются знания в следующих областях: иностранные языки, государственное управление</p> <p>Ищите возможность: тренерская работа, участие в общественных организациях, изучение иностранных языков,</p>
<p><b>Выбраны несколько категорий</b></p>	<p>На данном этапе у вас очень широкий спектр интересов. Выберите три категории, где вы сделали наибольшее количество отметок и проанализируйте ваши интересы и предпочтения более детально.</p>

# Зависимость заработной платы от уровня образования (мировая статистика)

Заработная плата (приведена к 1)



Тема 1. Работа – как основной источник дохода



# Как начать строить карьеру учась в школе

**Производственная практика** — практическая часть учебного процесса.

**Наставничество** - метод обучения новичка более опытным сотрудником на протяжении определенного времени.

**Волонтерство** – добровольная деятельность на благо широкой общественности без расчёта на денежное вознаграждение.

## Возможные составляющие компенсационного пакета (помимо фиксированной заработной платы)

- Премии за достижение результата
- Программа ДМС (добровольного медицинского страхования)
- Оплата (полная или частичная) обучения в вузе
- Тренинги и повышение квалификации
- Скидки для сотрудников на продукцию и услуги компании
- Оплата фитнеса (посещений спорт-зала)/бассейна
- Оплата мобильной связи
- Оплата проезда

## **2. ЦЕЛЕПОЛАГАНИЕ**

# Что такое цель?

Цель – идеальное предвосхищение результата деятельности посредством его достижения путем применения определенных средств.

Грамотно поставленная цель мотивирует человека к достижению результата

Реализовать цель — значит претворить её в жизнь, сделать реальностью.

Целеполагание это процесс выбора одной или нескольких целей и анализ методов ее достижения.

# Как формировать цели SMART

<b>Specific</b> (Конкретный)	Что точно должно быть выполнено? Кто еще будет вовлечен в достижение цели? Где это должно происходить? Почему я хочу достичь этой цели?
<b>Measurable</b> (Измеримый)	Как я узнаю, что я добился цели? Каких и сколько требуется изменений? Какие для этого потребуются действия?
<b>Attainable</b> (Достижимый)	У меня есть или я смогу получить необходимые ресурсы для достижения цели? Я смогу достигнуть цели (цель не является слишком легкой или слишком сложной)? Я смогу выполнить те действия, которые планирую? Эти действия приведут в итоге к успеху?
<b>Relevant</b> (Актуальный)	Мне действительно необходимо достичь этой цели? Это действительно необходимо для меня – или это просто мнение окружающих? Если я начну двигаться к этой цели – не станет ли это преградой или задержкой на пути к более важной цели? Я хочу и готов посвятить себя (свое время, деньги, пр.) для достижения этой цели?
<b>Time-bound</b> (Ограниченный во времени)	Когда цель должна быть достигнута? Когда я должен начать действовать? Что я могу сделать уже сегодня?

# Пример формирования цели по методу SMART

**Первоначальная цель:** купить пару новой обуви.

<b>S</b>	Какую обувь нужно купить?	Новую пару кроссовок.
<b>M</b>	Сколько они стоят? Как долго мне будет необходимо откладывать?	Кроссовки стоят 3 600 рублей, но через месяц начнутся распродажи и продавец в магазине сказал, что на эту модель будет скидка 30%. Т.е. у меня есть месяц чтобы купить кроссовки по максимально выгодной цене – 2400 руб.
<b>A</b>	Какие мне доступны ресурсы чтобы достичь поставленной цели?	Я могу помочь знакомым моих родителей сделать веб-сайт за 3000 руб. Там работы примерно на три недели и я договорюсь с ними, чтобы они платили мне еженедельно по 1 000 руб., из которых 800 руб. я буду откладывать.
<b>R</b>	Мне действительно необходимы эти новые кроссовки?	Да, та пара кроссовок, которая у меня сейчас в плохом состоянии.
<b>T</b>	Когда мне необходимы новые кроссовки?	В принципе, уже сегодня. Но я готов подождать три недели чтобы купить кроссовки по минимальной цене и не просить деньги у родителей.

**Формулировка цели по методу SMART:**

Откладывать каждую неделю по 800 руб. в течение следующих 3 недель чтобы купить новую пару кроссовок за 2400 руб.

# Оцените свои цели

Критерий оценки		Статус		
1	Указана краткосрочная цель (до 3 месяцев)	ДА	НЕТ	
2	Указана среднесрочная цель (от 3 до 12 месяцев)	ДА	НЕТ	
3	Указана долгосрочная цель (свыше 12 месяцев)	ДА	НЕТ	
<b>Для каждой из целей (краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная) укажите ДА или НЕТ</b>		Краткосрочная	Среднесрочная	Долгосрочная
4	Для каждой цели указан один конкретный желаемый результат и требуемое количество денег необходимое для его достижения			
5	Для каждой цели указаны (или очевидны) показатели, подтверждающие что цель достигнута			
6	Цель является реалистичной и достижимой, учитывая текущие обстоятельства и ресурсы (как доступные на текущий момент, так и те которые будут доступны)			
7	Для каждой цели есть подтверждение/обоснование, что она является актуальной и имеет смысл для текущей жизненной ситуации и приоритетов			
8	Каждая цель привязана к временной шкале с указанием времени достижения цели и основных точек на пути движения к цели			

# **3. ПЛАНИРОВАНИЕ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ**



# Что такое планирование

Финансовое планирование - это процесс определения набора шагов для того, чтобы достичь цели.

Инструмент финансового планирования позволяет связать воедино текущее финансовое состояние, ваши финансовые цели и средства их достижения.

Финансовый план позволяет оценить свои возможности по созданию капитала, достижению задуманных целей и принять решение, если требуется, по изменению ситуации (увеличению дохода, сокращению расходов, пересмотру своих целей).

# Что такое план?

Личный финансовый план – это набор шагов, выполнение которых приводит к достижению поставленной цели.

Следовать плану не смотря на давление со стороны ваших друзей

Ограничение расходов когда это необходимо

Подготовка плана доходов, расходов и инвестиций

Подготовка бюджета

Баланс желаний и потребностей

Анализ альтернативных издержек

# К чему приводит плохое планирование

Игрок NFL в среднем зарабатывает в год 2 000 000 долларов  
Игрок NBA в среднем зарабатывает в год 5 500 000 долларов

После двух лет с момента ухода из профессионального спорта  
78% игроков NFL становятся банкротами, а 60% игроков NBA  
теряют все свои сбережения через 5 лет после окончания  
спортивной карьеры

По данным журнала Sports Illustrated за  
март 2009 года

# Постановка и достижение целей

## Цели Алисы

### Краткосрочные цели:

Поступить в медицинское училище, работать не полный рабочий день, чтобы накопить необходимую сумму для переезда на учебу в другой город



### Среднесрочные цели:

Поступить в медицинский институт и работать неполный рабочий день в больнице чтобы определиться с будущей специализацией



### Долгосрочные цели:

Получить работу врача в одной из лучших клиник

# Анализ финансового плана

	Лена	Миша	Костя
Бюджет доходов и расходов			
Составлен план расходов, сбережений и инвестиций			
Определены желания и потребности			
Принимать решения самостоятельно (без давления окружающих)			
Возможность сократить расходы при необходимости			

## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

# Где можно разместить свободные денежные средства

**Депозит (банковский вклад)** — это сумма денег, размещенная вкладчиком в банке на определенный или неопределенный срок с целью получения дохода.

**Акция** — это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

**Облигация** - долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица её выпустившего (эмитента облигации) в оговоренный срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента.

**Инвестиционный риск** - это вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестирования.

Стратегия инвестирования предполагает распределение капитала по инструментам с разной степенью риска, а план инвестирования — последовательность шагов по реализации этой стратегии.

# Инвестиционные стратегии

## Стратегии инвестирования:

- консервативная,
- умеренная,
- агрессивная.

Выбор зависит от вас. Если вы не готовы рисковать, выбирайте консервативную стратегию: банковские депозиты, облигации.

Если готовы, используйте агрессивную стратегию: хедж-фонды, инвестирование в акции.

Умеренная стратегия — инвестиционные фонды (ПИФы)».

**Высокая доходность = высокий риск**



Подсчитайте количество набранных баллов в задании «К какому типу инвесторов вы относитесь»

---

1.  $a=4; b=3; c=2; d=1$

8.  $a=1; b=2; c=3; d=4$

2.  $a=1; b=2; c=3; d=4$

9.  $a=1; b=3$

3.  $a=1; b=2; c=3; d=4$

10.  $a=1; b=3$

4.  $a=1; b=2; c=3$

11.  $a=1; b=2; c=3; d=4$

5.  $a=1; b=2; c=3$

12.  $a=1; b=2; c=3$

6.  $a=1; b=2; c=3; d=4$

13.  $a=1; b=2; c=3; d=4$

7.  $a=1; b=2; c=3; d=4$

---

# К какому типу инвесторов вы относитесь

Число баллов	Ваше отношение к риску
18 или меньше	Вы не любите риск
19 - 22	Низко-средняя толерантность к риску
23 - 28	Умеренное отношение к риску.
29 - 32	Уровень толерантности к риску выше среднего
33 и более	Вы любите риск и готовы рисковать