

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, участии 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.

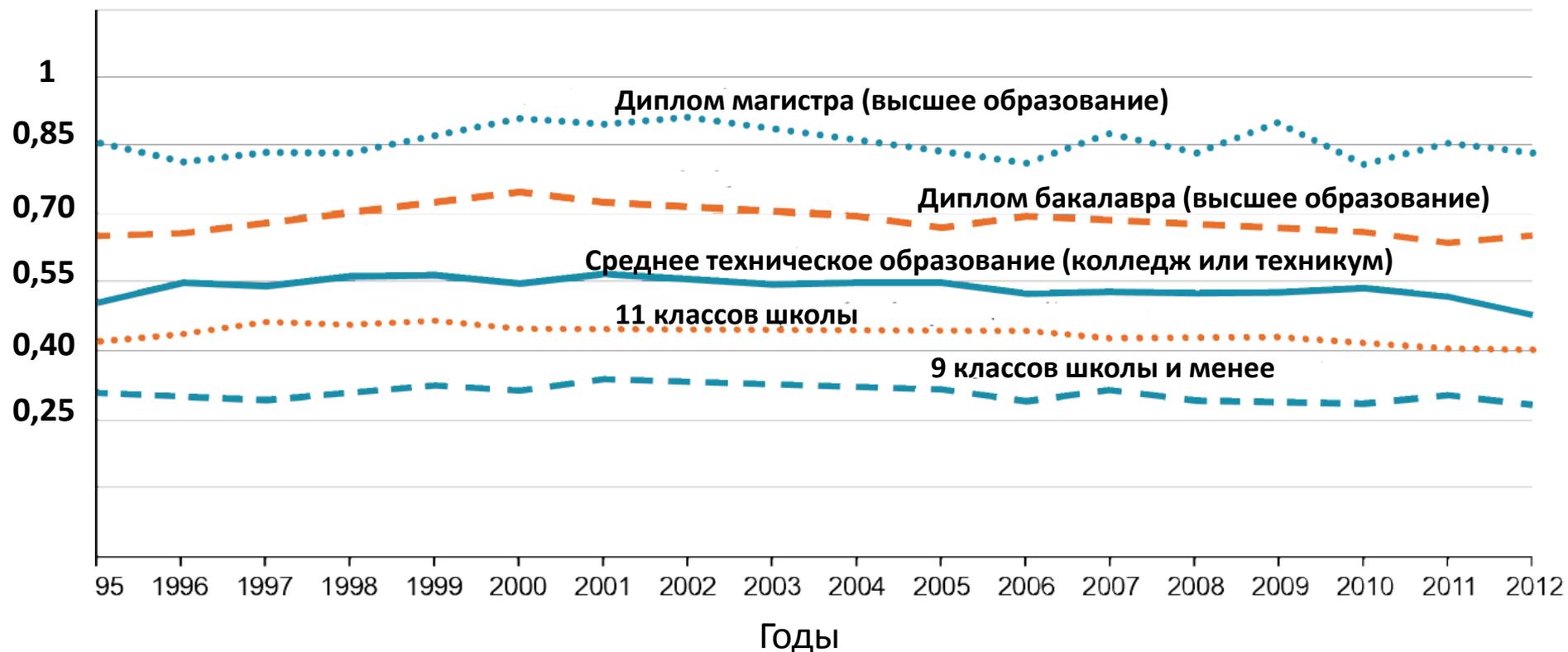
Ищите возможность: изучение автоматизированных систем проектирования, ремонт машин и оборудования, участие в научно-технических кружках

Ответы на вопросы теста (часть 3)

<p>Больше всего выбрано в категории E</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>Больше всего выбрано в категории F</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>Выбраны несколько категорий</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 пакет (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

Specific (Конкретный)	Что точно должно быть выполнено? Кто еще будет вовлечен в достижение цели? Где это должно происходить? Почему я хочу достичь этой цели?
Measurable (Измеримый)	Как я узнаю, что я добился цели? Каких и сколько требуется изменений? Какие для этого потребуются действия?
Attainable (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?
Relevant (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?
Time-bound (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.

S	Какую обувь нужно купить?	Новую пару кроссовок.
M	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.
A	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.
R	Мне действительно необходимы эти новые кроссовки?	Да, та пара кроссовок, которая у меня сейчас в плохом состоянии.
T	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	
Для каждой из целей (краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная) укажите ДА или НЕТ		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