

Презентация к курсу
Управление личными финансами
«Выбор каждый день»

Владивосток 2015

Содержание курса

Тема 1. Желания и потребности

Тема 2. Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов

Тема 3. Бюджетирование в личных финансах

1. ЖЕЛАНИЯ И ПОТРЕБНОСТИ

Зря потраченные деньги

- Составьте список покупок/вещей которые впоследствии вам не понадобились, о покупке которых вы сожалели, которые просто оказались пустой тратой денег.

Светлана и Сергей

Сергей

Сергей живет вместе с мамой и двумя младшими сестрами. В настоящее время он заканчивает колледж. Мама работает диспетчером, зарплата небольшая, и с учетом того, что сестры еще учатся в школе, Сергей всегда старается совмещать учебу с работой не только чтобы иметь деньги на личные расходы, но даже помогать маме деньгами, чтобы она могла не брать сверхурочную работу.

Светлана

Светлана – студентка первого курса института, живет с родителями. Обычно, она не заботится о деньгах, т.к. у родителей высокая зарплата, а Светлана – единственный ребенок в семье. Она думает найти работу с частичной занятостью скорее для того, чтобы доказать родителям, что она от них не зависит.

Привычки Сергея и Светланы

Сергей		Светлана	
-	+	-	+
У нас в колледже хорошая столовая, но я люблю по дороге на обед купить банку колы и чипсов.	Несколько месяцев назад я переехал в общежитие которое предоставляет колледж. За общежитие нужно платить до 5 числа месяца, но я всегда плачу как только получаю стипендию.	Каждый день после обеда я люблю выпить чашку капучино в кафе рядом с институтом. Там довольно дорого, но очень приятная обстановка и играет моя любимая музыка.	Если мне нужно купить что-то дорогое или то, чем я буду долго пользоваться – я всегда сравниваю цены в интернете ,чтобы купить это как можно дешевле
После каждой зарплаты я обязательно покупаю несколько DVD дисков с новыми фильмами	Я всегда точно знаю сколько у меня денег на карточке и мобильном телефоне.	Когда я иду за покупками – у меня никогда нет четкого плана. Точнее мой план – купить то, что мне хочется.	В нашем вузе организована помощь одиноким пенсионерам (помощь в покупке лекарств и продуктов питания). Когда получаю стипендию или зарплату - я всегда стараюсь выделить для этого какие-нибудь деньги

Тема 1. Желания и потребности

Если Светлана откажется от каппучино

Если Светлана тратит каждый день
на каппучино 80 рублей, сколько она
потратит

... за неделю? _____ руб.

... за учебный год? _____ руб.

Желания и потребности

Потребности

Вещи, которые **необходимы** для жизни, здоровья и безопасности.

- Вода
- Еда
- Место жительства
- Транспорт
- Связь

Что еще?

Желания

Вещи, которые делают нашу жизнь более интересной и веселой, но без которых можно обойтись.

- Музыка
- Сноуборд
- Мороженое
- Модная одежда

Что еще?

ТЕМА 2. ПРИНЯТИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ НА ОСНОВЕ КРИТЕРИЕВ И ПРИОРИТЕТОВ

Подумайте перед покупкой

Мне это нужно или я это хочу?

Если мне это не нужно, то почему я это хочу?

Когда точно я начну это использовать?

Я могу найти это дешевле в другом месте?

От чего мне придется отказаться или отложить на потом, если я сейчас это куплю

Метод DECIDE чтобы принять разумное решение

D _{efine}	Установите вашу цель Какой результат вы хотите получить? Цели покупки.
E _{stablish}	Определите критерии (характеристики товара) Какие обязательные критерии должны быть достигнуты (обязательные характеристики)? А какие являются желательными, но ими можно пренебречь?
C _{hoose}	Выберите 2-3 возможных варианта Из всех доступных вариантов оставьте 2-3, которые соответствуют обязательным критериям
I _{dentify}	Определите все ЗА и ПРОТИВ по каждому варианту Если у вас много критериев и возможных вариантов – вы можете составить таблицу чтобы быстро сравнить несколько вариантов.
D _{ecide}	Примите решение какой из вариантов является для вас лучшим. Какой вариант лучше всего отвечает вашим критериям (требованиям).
E _{valuate}	Оцените результат Еще раз проанализируйте ваш выбор – определите что вам нравится и что – нет.

Выбрать тариф сотовой связи для всей семьи

В семье Светланы сложилась ситуация, когда все члены семьи пользуются услугами различных сотовых операторов.

Каждый раз когда мама платила за свой телефон – она расстраивалась, т.к. значительная часть расходов приходилась на телефонные разговоры со Светланой и отцом, которые были абонентами других операторов. Ее призывы перейти к одному оператору – всегда встречались «в штыки», т.к. никто не хотел менять телефонный номер.

Ситуация изменилась, когда был принят закон, разрешающий абонентам переходить к новому оператору сотовой связи с сохранением телефонного номера. Светлана и отец поняли, что больше игнорировать призывы мамы выбрать одного оператора и единый тариф для всей семьи больше не получится.

Т.к. родители все время были заняты на работе, то Светлана поняла, что эту задачу придется решать ей.

Тема 2. Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов

Сравнение возможных вариантов

Критерии выбора	Тариф 1	Тариф 2	Тариф 3
1....			
2....			
3....			
4....			
5....			
6....			
7...			

Тема 2. Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов

**ТЕМА 3. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В ЛИЧНЫХ
ФИНАНСАХ. УРОК 1.**

Планирование расходов = планирование успеха

Установите приоритеты и спланируйте заранее:

- Движение на пути к вашим целям
- Избегайте эмоциональных покупок, после которых вы будете жалеть о потраченных деньгах
- Будьте готовы к незапланированным расходам
- Контролируйте ваши расходы

*Потерпев
неудачу при
планировании –
вы планируете
неудачу*

Тема 3. Бюджетирование в личных финансах

Шаги построения бюджета

1. Определите цели
2. На какой период составляется план
3. Спрогнозируйте доходы
4. Спланируйте расходы
5. Скорректируйте бюджет

Спрогнозируйте доходы

Типы доходов:

- Зарплата
- Стипендия
- Пособия
- Проценты по депозитам
- Подарки деньгами
- Продажа (например, старый мобильный телефон)

Советы:

- Используйте то, что знаете наверняка:
 - Текущая зарплата
 - Размер стипендии
 - ...
- Будьте консервативны:
 - Когда планируете будущие доходы и не уверены – рассчитывайте на меньшее
 - Не полагайтесь на удачу

Спланируйте расходы

Классификация расходов:

- **Постоянные:** Ежемесячные равные платежи (например, ежемесячная оплата доступа в Интернет)
- **Переменные:** Расходы которые могут меняться из месяца в месяц (продукты питания, бензин, одежда)
- **Периодические:** Расходы, которые известны заранее, но случаются реже чем раз в месяц (например, оплата за семестр обучения, страховка на автомобиль)

Советы при планировании:

- Используйте средние значения за предыдущие месяцы
- Распределяйте периодические расходы на месяцы
 - Например: Планируйте ежемесячно откладывать 1500 рублей, чтобы заплатить годовую страховку на автомобиль в размере 18 000 рублей.

Скорректируйте бюджет

Идеальная ситуация:

Доходы > или = Расходы

Если Расходы > Доходов

- ↓ Переменные расходы
- ↑ Доходы
- ↓ Ненужные, избыточные расходы

Если Доходы > Расходы

- ↑ Сбережения
- ↓ Обязательства по кредитам

Решение задания. Шаг 1 - Доходы

Шаг 1: Занесите в таблицу доходы Майи за месяц с указанием источника дохода. Подсчитайте итоговое значение.

Ежемесячные доходы	Сумма
Зарплата на руки: 32 184 минус 13% подоходного налога	28 000
Проценты по депозитам	750
Доходы ВСЕГО	28 750

Решение задания. Шаг 2 - Расходы

Шаг 2: Добавьте расходы по категориям. Помните, что сначала необходимо внести обязательные платежи и необходимые сбережения для будущей оплаты отпуска и обучения. Также предусмотрите отложить деньги на оплату через год автостраховки. Подсчитайте итоговую сумму расходов за месяц.

Ежемесячные расходы и обязательные накопления	Сумма
Накопления на отпуск (20000 делить на 10)	2000
Накопления на обучение (84 000 делить на 24)	3500
Платеж по кредиту на автомобиль	11750
Автостраховка (30000 деленное на 12)	2500
*Бензин	2500
*Мобильная связь, Интернет, Кабельное телевидение	2000
*Одежда	2000
*Фильмы, компьютерные игры	1500
*Подарки друзьям и родителям	1000
Расходов всего	28 750

Решение задания. Шаг 3 - Корректировка

Шаг 3: Сравните ежемесячные доходы и расходы Майи, убедитесь что доходы покрывают ее расходы.

Всего доходов:	28 750
Всего расходов:	28 750
Разница между доходами и расходами:	0

ТЕМА 3. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В ЛИЧНЫХ ФИНАНСАХ. УРОК 2.

Как контролировать расходы

- Делайте обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.)
- Не поддавайтесь эмоциям при покупках
- Не берите быстрые кредиты в магазинах
- Выбирайтесь отечественные продукты питания и откажитесь от фастфуда и полуфабрикатов

Что делать с маленькими ежедневными расходами



«Остерегайтесь
маленьких
расходов. Даже
небольшая течь
может потопить
большой
корабль»

Бенджамин Франклин (1706 -1790)- американский политический деятель, дипломат и писатель. Один из лидеров войны за независимость США.