



# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

9 октября 2022



@Finance4people



+7 (958) 520-59-70



Finance4people@yandex.ru



# Спикер: **ТРИШИНА МАРИНА**

<https://t.me/Finance4people>

запись на разбор личных финансов

## О СПИКЕРЕ:

- Независимый финансовый консультант
- 19 лет в финансах
- Автор ряда курсов по финансам для сотрудников компаний различных отраслей
- Среди клиентов – крупнейшие российские и международные корпорации энергетического сектора
- Автор системы пенсионного планирования



# СОДЕРЖАНИЕ

Ответим на вопрос:

ЧТО ДЕЛАТЬ С ДЕНЬГАМИ В 2022 ГОДУ?

1. Финансовая безопасность.
2. Наши доходы
3. Контроль за расходами
4. Защитный фонд
5. Создание капитала

# Личная финансовая безопасность

**ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ ДЛЯ ВАС?**



Напишите в чат

МАССОВЫЕ  
СОКРАЩЕНИЯ ?

? ПАДЕНИЕ  
ДОХОДОВ

Частичная  
занятость !

? ЧТО ТАКОЕ  
ПЕНСИОННЫЕ  
КОЭФИЦИЕНТЫ?

ЧТО БУДЕТ С  
НАКОПЛЕНИЯМИ ?

# НОВОСТНОЙ



# ХАЙП

! ПОВЫШЕНИЕ  
ПЕНСИОННОГО  
ВОЗРАСТА

? КАК  
НАКОПИТЬ НА  
ПЕНСИЮ

ЛИЧНАЯ  
ИНФЛЯЦИЯ ?

! Иностранные компании  
уходят с российского  
рынка

? ПРОСТОЙ  
ПРОИЗВОДСТВА

# СТРАХ НЕХВАТКИ ДЕНЕГ

БЕСПОМОЩНОСТЬ

- Что будет, если я останусь без работы?
- Что я буду делать, когда у меня не будет привычного соцпакета?
- Что я буду делать, когда выйду на пенсию?
- Что я буду делать, если у меня будут большие расходы из-за непредвиденных ситуаций?



КОГДА ПОЯВЛЯЕТСЯ ПОНЯТНАЯ ПОШАГОВАЯ СТРАТЕГИЯ, МЫ МОЖЕМ ИЗБАВИТЬСЯ ОТ НАШЕГО СТРАХА, СТАВИТЬ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И ДОСТИГАТЬ ИХ



# ГДЕ ВЫХОД ИЗ СТРЕССА

Давайте признаем – так как было, уже не будет.

От нашего грамотного поведения зависит, с чем мы выйдем из сложившейся непростой ситуации.

# НАША ФИНАНСОВАЯ ЖИЗНЬ





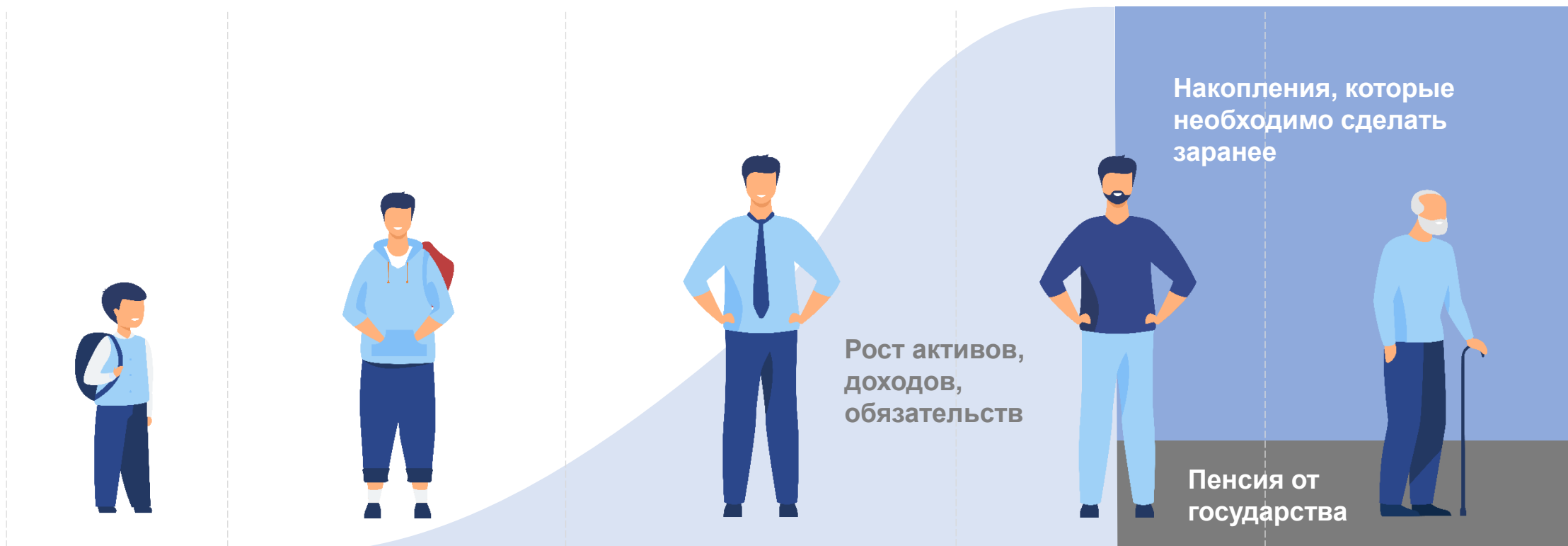
# 5 вопросов



- **ВЫ СЧИТАЛИ СКОЛЬКО ЗАРАБОТАЛИ В ПРОШЛОМ ГОДУ?**
- **СКОЛЬКО ПОТРАТИЛИ?**
- **КАКАЯ ПОЛУЧИЛАСЬ РАЗНИЦА?**
- **ПОМНИТЕ ЛИ ВЫ НА ЧТО ВЫ ПОТРАТИЛИ ЭТИ ДЕНЬГИ?**
- **ЕСЛИ У ВАС НЕТ НАКОПЛЕНИЙ, ТО, КАК ВЫ ОПЛАЧИВАЕТЕ ВНЕЗАПНЫЕ РАСХОДЫ?**

# ЛИНИЯ ЖИЗНИ

Достигнутый  
уровень жизни



## 0 – 18 лет

- Детство
- Учеба

## 18 – 30 лет

- Активный период
- Работа
- Создание семьи
- Приобретение жилья

## 35 – 55 – 60 лет

- Активный период
- Повышение уровня жизни
- Накопление
- Обеспечение старости

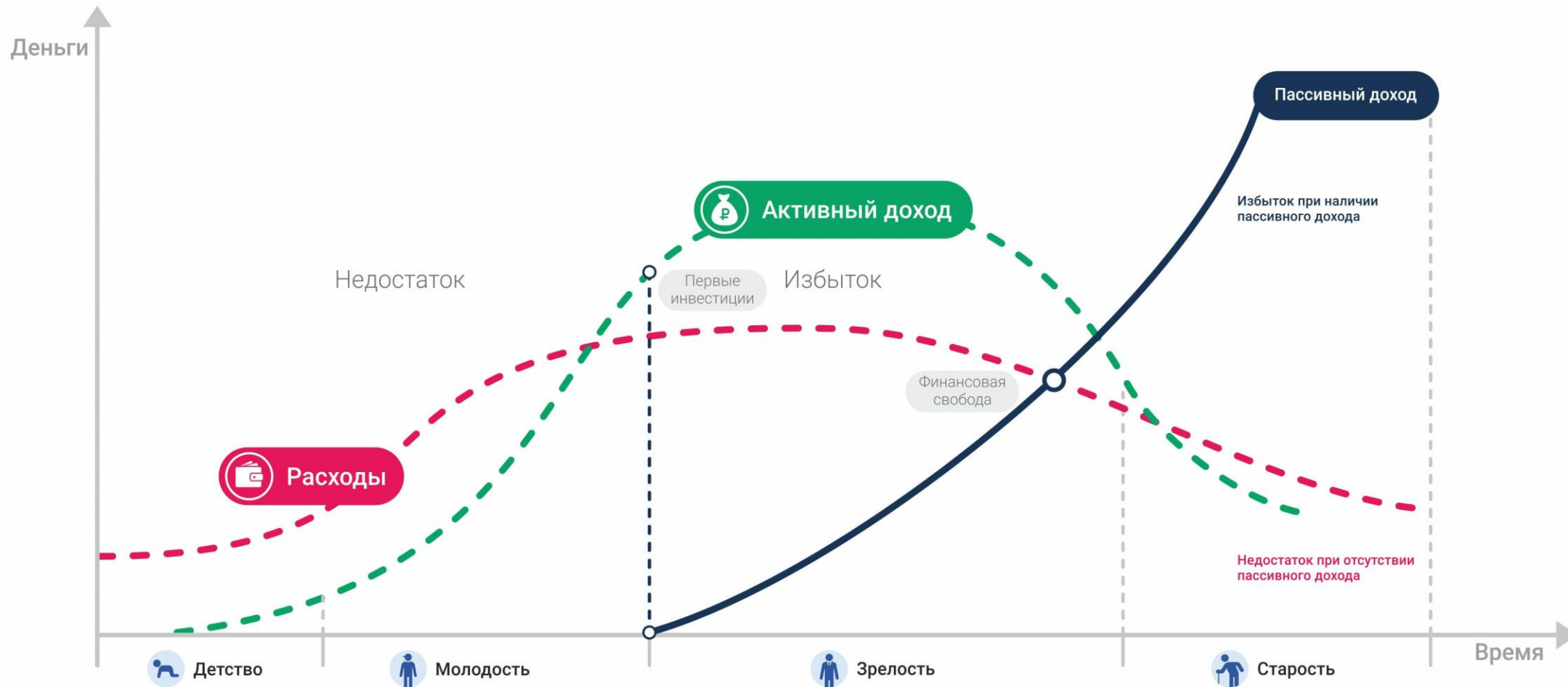
## 60 – 65 лет

- Пенсия
- Свободное время

## >70 лет

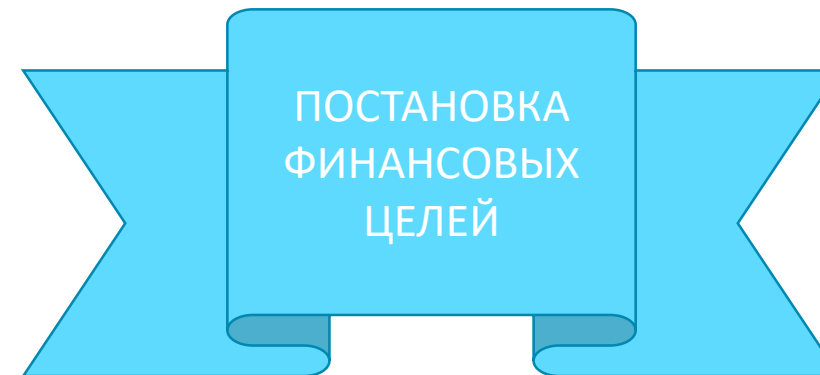
- Передача имущества

# Жизненный цикл личных финансов



# 5 шагов к финансовой безопасности

1. Активный регулярный доход
2. Контроль и анализ расходов
3. Освобождение от долгов и кредитов
4. Создание защитного фонда: подушка безопасности + защита на случай потери трудоспособности кормильцев
5. Создание капитала для получения пассивного дохода в будущем



# Зачем ставить цели

## Цели – наши друзья

- ✓ Позволяют понять, а что же мы хотим от нашей жизни?
- ✓ Помогают перевести абстрактные мысли и мечты в достижимый результат
- ✓ Помогают сосредоточиться на четких шагах
- ✓ Позволяют оценить прогресс
- ✓ Помогут победить сомнения в процессе
- ✓ Научат достигать большего



Хочу в отпуск  
Машину бы  
поменять  
Какая сумочка!

## Деньги – не цель а инструмент


Нематериальные цели имеют свою стоимость: здоровье требует внимания а значит переходит в финансовую цель, появляется цена

## Не ставим цели по 2 причинам:

- ✓ Не осознаем свои желания
- ✓ Не готовы брать за них ответственность




# 1. АКТИВНЫЙ ДОХОД

1. Анализ своей сферы занятости. Есть ли риски
  2. Человеческий капитал. Насколько вы как специалист конкурентоспособны
  3. Не экономить на здоровье
  4. Какие возможности для профессионального роста
  5. Какие возможности для других видов дохода
- 



# ВИДЫ ДОХОДА

1. Налоговые вычеты
  2. Кэшбэки по картам
  3. Льготы и пособия на детей
  4. Расхламление
  5. Монетизация хобби
  6. Сдача в аренду недвижимости/авто/техники
  7. Фриланс
- .....
- 


## 2. КОНТРОЛЬ РАСХОДОВ

- Вы получаете достоверную картину своих расходов по категориям
- Делим расходы на обязательные и необязательные
- Понимаете, на что на самом деле тратятся деньги. Сокращаем расходы **без ущерба для качества жизни.**
- Повышаем свою финансовую дисциплину, не влезаем в ненужные кредиты
- Убираем ненужные расходы: подписки, мобильные сервисы, НЕ ПОМНЮ





# 3. ВЫХОД ИЗ ДОЛГОВ

1. Анализ кредитной нагрузки
  2. Поиск возможности снижения ставки по кредиту
  3. Закрытие кредитных карт
  4. Досрочное погашение займов
  5. Регулярная проверка долгов по ЖКХ, штрафов, пеней
- 



# 4. ЗАЩИТНЫЙ ФОНД

1. Подушка безопасности
2. Защита от потери трудоспособности кормильцев в семье
3. Защита от основных имущественных рисков



# ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ

	Только обязательные расходы	Обязательные и необязательные расходы
	<i>минимальная подушка</i>	
на 3 месяца		
на 6 месяцев		<i>максимальная подушка</i>









# СТРАХОВАНИЕ БАЗОВЫЕ ВИДЫ

- ✓ Если в семье есть единственный или основной кормилец – его жизнь и здоровье
- ✓ Если в семье есть дети, которым планируется создание резерва для обучения или по достижению определенного возраста
- ✓ ВЗР при поездке за границу
- ✓ Имущество, утрата или повреждение которого принесет значительное ухудшение уровня жизни: квартира, машина младше 5-7 лет стоимостью выше 3 месячных доходов семьи (КАСКО)
- ✓ Онкострахование

# 5. Пассивный доход

## Попробуйте представить, что Вы вышли на пенсию

Укажите, сколько примерно Вам может потребоваться денег в месяц по основным статьям расходов

 Услуги ЖКХ	8000 ₺
 Лекарства	3000 ₺
 Питание	24000 ₺
 Одежда/обувь	5500 ₺
 Услуги связи/интернет	1000 ₺
 Путешествия	0 ₺

# 18 984 ₺

составляет в **2022** году средний размер страховой пенсии по старости в России

На пенсии Вам необходимо:

## 41500 ₺

Вам не хватает:

# 22516 ₺

Далее

# 5 ПРИЧИН

ПОЧЕМУ СЕГОДНЯ ВЫ  
**НЕ** делаете накопления

НЕТ ДЕНЕГ

ДЕНЬГИ ОБЕСЦЕНЯТСЯ

СНАЧАЛА НУЖНО ЗАКРЫТЬ КРЕДИТЫ

У МЕНЯ ЕЩЕ МНОГО ВРЕМЕНИ ВПЕРЕДИ

Я НЕ ДОЖИВУ ДО ПЕНСИИ

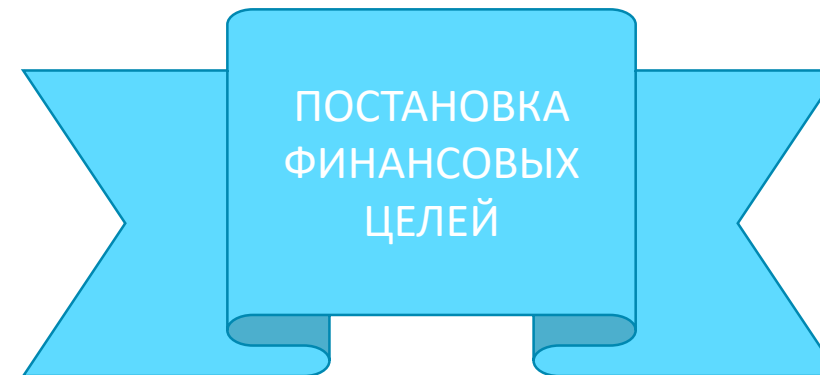


# ТОП 7 ФИНАНСОВЫХ НАВЫКОВ

- Защити того, от кого зависит доход семьи
- Не надейся на постоянные доходы без учета рисков
- Создай личный финансовый план, он должен быть близок к реальности
- Все финансовые установки из детства. На своем примере показывай детям правильные навыки
- Защитись от финансового мошенничества
- Постоянно увеличивай свой уровень жизни через [увеличение дохода](#)
- Сначала сохраняй, потом инвестируй

# 5 шагов к финансовой безопасности

1. Активный регулярный доход
2. Контроль и анализ расходов
3. Освобождение от долгов и кредитов
4. Создание защитного фонда: подушка безопасности + защита на случай потери трудоспособности кормильцев
5. Создание капитала для получения пассивного дохода в будущем







# ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

Напишите, пожалуйста в чат, что  
полезного возьмете себе из нашего  
урока

<https://t.me/Finance4people>

**ИСТОЧНИКИ  
ОФИЦИАЛЬНОЙ  
ИНФОРМАЦИИ**

**ОБЪЯСНЯЕМ.РФ** Информационные ресурсы Правительства РФ для информирования граждан по самым волнующим вопросам и социально-экономической ситуации в стране.

**Банк России** Информационные ресурсы Центрального банка Российской Федерации, где вы можете в режиме онлайн получить ответы на свои вопросы, проверить лицензии финансовых компаний, поделиться с регулятором опытом использования финансовых услуг, прочитать новости и др.

**госуслуги** Единый портал государственных услуг. На портале Госуслуг можно записаться к врачу, получить загранпаспорт, записать ребенка в детский сад, проверить и оплатить штрафы или судебную задолженность.

**НБКИ** НБКИ занимается сбором, обработкой и хранением информации о заемщиках (кредитных историях), а также формированием и предоставлением кредитных отчетов финансовым организациям и самим должникам. Т.е. в НБКИ можно проверить свою кредитную историю и получить информацию о действующих кредитах.

**ФИНАНСЫ ДЛЯ ЛЮДЕЙ**  
КОРПОРАТИВНЫЕ И ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ ПО ФИНАНСАМ

**ПОЛУЧЕНИЕ  
ВЫПИСКИ ПО ИЛС**  
(ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ)

<https://one-click.site/finance4you>

1. Посчитайте сколько составит 10% от вашего дохода
2. Представьте, что в следующий месяц вы эти деньги отложите в накопления.
3. Насколько изменится ваша обыденная жизнь?