

Финансовая грамотность

01.11.2021

С. Г. Радюшкин

Как стать финансово грамотным человеком?

Кто такой финансово
грамотный человек?

Необходимые знания и навыки

- Финансовый план
- Бюджет личный и семейный
- Финансовые продукты
- Риски и безопасность
- Инвестиции
- Азбука экономики

Финансовый план. Цели

Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению

Хочу Хочу Хочу
Хочу Хочу
Хочу



ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Цели → Сумма → Срок



Как бы вы распорядились деньгами?



1 000 000 рублей

Бюджет

Личный и семейный

Планирование бюджета



55%

Планирую

42%

Не планирую

3%

Затрудняюсь

Доходы и расходы

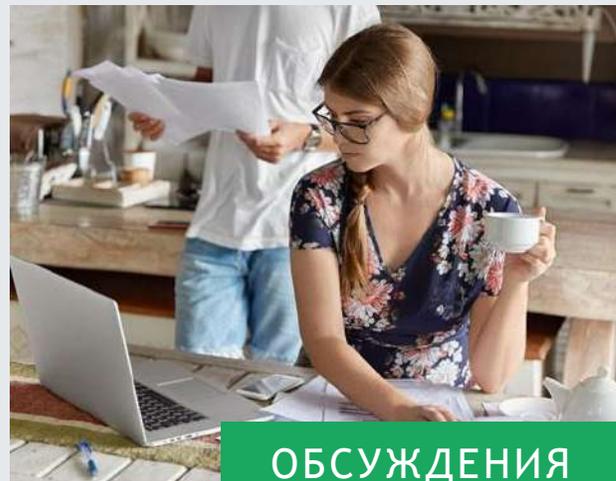
Учет доходов и расходов. Планирование. Аналитика. Корректировка

Крупные покупки и цели

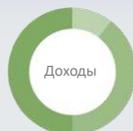
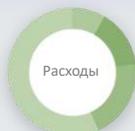
Совместное планирование. Горизонты планирования. Приоритеты

Потребности и желания

Умение отличить базовые потребности от импульсных желаний



ОБСУЖДЕНИЯ



Типичные отговорки



Это скучно и неинтересно

Не хочу себя ограничивать

Нет времени этим
заниматься

Нет денег. Низкий доход

И без этого знаю,
куда уходят деньги

Не разобрался
в инструментах

Финансовые продукты

Банковские

- Вклады
- Дебетовые карты
- Кредитные карты
- Ипотека
- Кэшбэк и бонусы
- Привилегии

Пенсионные

- Страховая и накопительная пенсия
- Негосударственные пенсионные фонды

Страховые

- ОМС и ДМС
- ОСАГО, КАСКО
- Страхование жизни
- Накопительное страхование
- АСВ

Инвестиционные

- Облигации
- Акции
- ПИФ и ETF
- Драгметаллы, ОМС
- Срочный рынок
- Недвижимость

Уметь выбирать продукты под цели

Уметь оценить предложение

Уметь выделять важную информацию в договоре

Знать, как рассчитывается пенсия

Что такое акция?

- это ценная бумага, которая обеспечивает ее владельцу долю в капитале компании.

Что такое облигация?

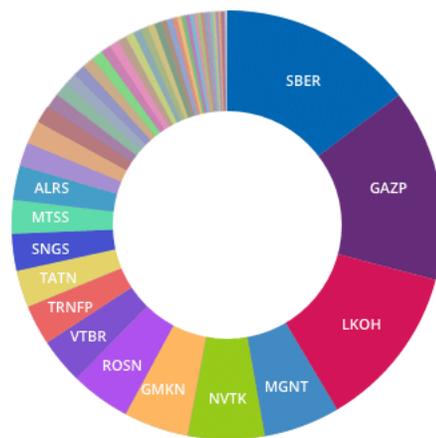
- это долговая ценная бумага, по которой эмитент
- компания или государство - обязуется выплатить инвестору определенную сумму и определенный процент в будущем.

ETF

ETF-фонд — это портфель других ценных бумаг.

Акция фонда — это небольшая пропорциональная доля всего, что есть в фонде.

Заказывая салат в кафе, мы получаем все ингредиенты блюда без необходимости покупать их в больших количествах.



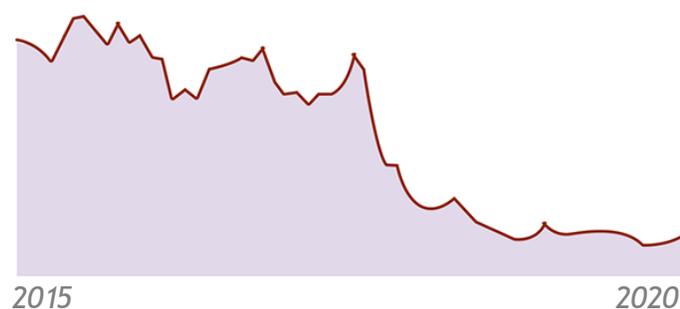
Структура индексов РТС и ММВБ
Акции 50 крупнейших Российских компаний

FXIT — позволяет инвестировать одновременно в 98 акций ведущих компаний, таких как Apple, Microsoft, Facebook.

FXRL — это биржевой ETF-фонд акций на базе индекса РТС. Покупая всего одну акцию фонда, вы инвестируете в акции крупнейших российских компаний.

Индексы

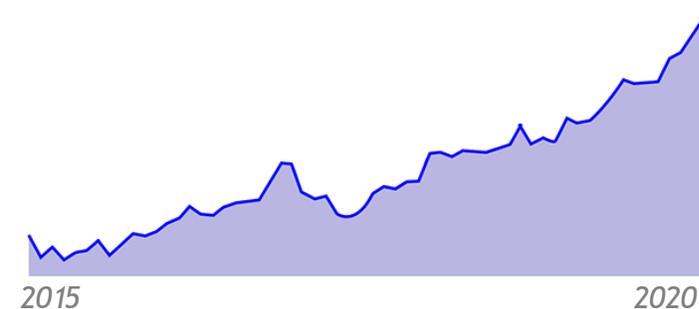
Котировки акций компании 1



Котировки акций компании 2



Котировки индекса ММВБ



Индексы содержат в себе большое количество ценных бумаг, а значит, волатильность акции отдельной компании оказывает незначительное влияние на котировки всего индекса.

Криптовалюта

— это цифровая монета, основанная на криптографических алгоритмах и обращающаяся на децентрализованных платформах, построенных по технологии блокчейн.

Курс Биткоина по отношению к рублю



Инвестиции

Что такое инвестиции?

- Цели инвестирования
- В чем отличие от сбережений и вкладов
- Инструменты инвестора
- Риск-профиль
- Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

Важно!

В инвестициях никто не может ничего гарантировать

Диверсификация

Не держите все яйца в одной корзине.
Для снижения рисков распределите капитал по различным инструментам.



Остров Манхеттен

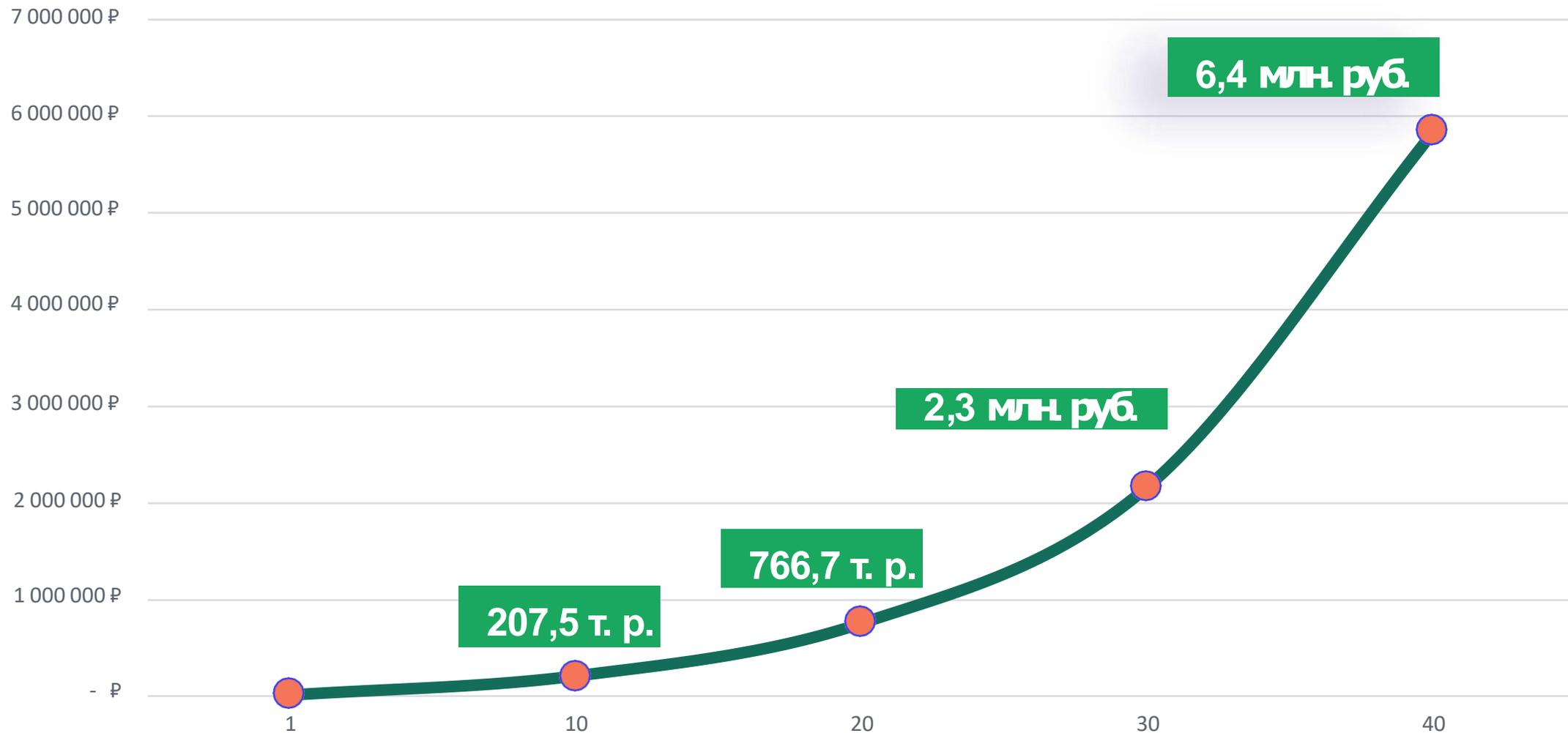
394 года { 1626 год — 24\$
2020 год — ~200 000 000 000 000 \$



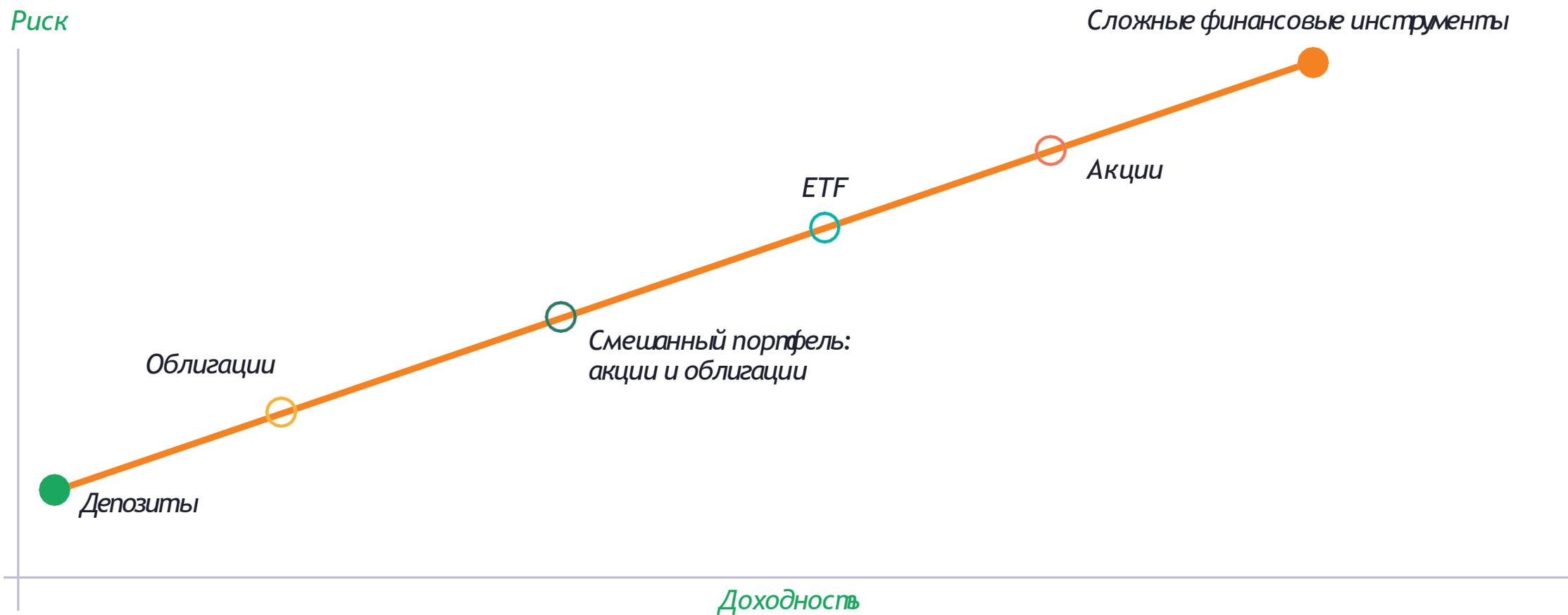
Сергей вкладывает 1000 рублей
в месяц под 10% годовых.

Сколько будет на его счете через 30 лет?

Сила сложных процентов



Риск / Доходность



Методы социальной инженерии

Провоцирование

Влюблённость

Спешка

Откровенность

Напускное безразличие



Громкие преступления

Обама ранен



CEO fraud. Взлом без оружия



Кибербезопасность

Социальная инженерия

Приёмы, методы и технологии использования слабостей человеческого фактора для достижения конкретной цели

Фишинг

Использование поддельных сайтов для получения данных пользователя

Троян

Вирус, замаскированный под полезный файл или программу

Дорожное яблоко

Троян, который пользователь ищет сам

Кви про кво

Злоумышленник выдает себя за другого

Безопасность банковских карт

Что можно делать с банковской картой и как не стать жертвой мошенников

Данные карты

Что нужно знать злоумышленнику, чтобы списать деньги с карты

Скимминг

Устройства для получения данных карты

Что делать, если

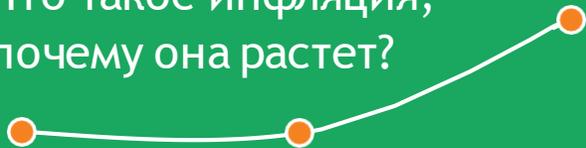
Куда обращаться, если стал жертвой мошенников?

Что делать, если потерял карту?



Азы финансовой арифметики

Что такое инфляция,
почему она растет?



Официальная
и личная
инфляция



Индексы

- Бигмака
- Оливье
- Латте

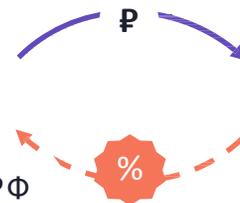


Что такое ключевая ставка?

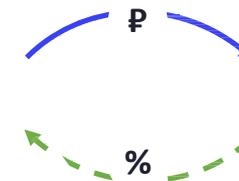
*Почему она изменяется и что это
означает для нас?*



Центральный банк РФ



Коммерческие банки



Клиенты ФЛ

ЗНАТЬ

- Знать экономическую ситуацию в стране и понимать её влияние на личное благосостояние
- Сила сложных процентов

УМЕТЬ

- Посчитать простые и сложные проценты в приложении к вкладам и кредитам
- Сравнить абсолютные и относительные величины в экономике

Финансовая культура



<https://fincult.info/>

Бездомный миллионер



Инвестиции — удел не только богатых людей?

30 лет шведский бездомный Курт Дегерман собирал пустые банки и бутылки и часть вырученных денег инвестировал в шведские компании.

После смерти его состояние оценили в \$1,4 млн. Курт вел привычный ему бродячий образ жизни и не тратил деньги своего инвестированного капитала.

Какие вопросы у вас появились?