

Личные финансовые цели



Как правильно ставить финансовые цели

**Проект
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности
населения и развитию финансового образования в
Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»**

Учебное пособие «Личные финансовые цели»

**Тематический блок
«Личные финансы»**

Целевая аудитория: взрослое население

Технология и методика освоения материала

Это учебное пособие входит в комплект информационных и образовательных материалов тематического раздела «Личные финансы».

Пособие поможет вам понять как правильно подходить к постановке финансовых целей.

Ознакомьтесь с материалом.

Распечатайте последнюю страницу и используйте её как памятку по правильной постановке финансовых целей.

Финансовые цели Россиян

Горизонты финансового планирования россиян чрезвычайно коротки: так, в ноябре 2013 г. 58% россиян планировали не более чем на полгода, на срок от одного года и больше задумывались всего 14% россиян. Почти половина россиян (48%) имеет долгосрочные финансовые цели: покупка жилья (25%), оплата обучения для детей или взрослых членов семьи (13%), открытие собственного дела (7%), формирование сбережений на пенсию (6%). Но даже те, у кого есть долгосрочная финансовая цель, нередко заявляют о том, что не имеют плана или стратегии ее достижения, или их стратегии пока не успешны.*

* Мониторинг финансового поведения и доверия населения финансовым институтам, проведенный лабораторией экономико-социологических исследований НИУ ВШЭ в 2009-2015 гг., всероссийская выборка N=1600)





Финансовая цель — важнейшая составляющая финансового благополучия

Финансовая цель помогает удержать баланс
настоящего/будущего

Цель – ключевой компонент мотивации

Мотивация – процесс, который задает направление деятельности, аккумулирует энергию для достижения результата. Потребности человек осознает, отвечая на вопрос: "Что мне необходимо?". Для удовлетворения этой нужды есть много возможностей. Вариант, который соответствует подлинным стремлениям человека (честный ответ себе самому на вопрос: "Что я действительно хочу?", становится **мотивом** – движущей силой деятельности. Когда мотив конкретизируется в **цель**, появляется четкое понимание необходимых действий для достижения результата.



Цель – отсроченный
результат, задающий
направление и
энергию движения

Правильная постановка цели - залог
достижения успеха

Принципы, на соответствие которым полезно проверять поставленные цели

Хорошо известен и проверен на практике инструмент, обобщающий принципы грамотно сформулированной цели в аббревиатуре **SMART**. В разных источниках встречаются разные расшифровки этих пяти критериев.

Например:

S — specific (конкретный), significant (значительный), stretching (гибкий);

M — measurable (измеримый), motivational (мотивирующий или стимулирующий), manageable (осуществимый);

A — achievable (достижимый), acceptable (приемлемый), ambitious (амбициозный), action-oriented (ориентированный на действие), agreed upon (согласованный с целями более высокого уровня);

R — realistic (реалистичный), relevant (значимый), reasonable (целесообразный, исходящий из здравого смысла), rewarding (стоящий), result-oriented (ориентированный на результат);

T — timely (своевременный), time-bound (ограниченный временными рамками), tangible (материальный, осязаемый).



Правила эффективной постановки цели

Базовый инструмент, который помогает
программировать себя на достижения, настраивает
на движение к результату

Как правильно поставить перед собой цель?

При формулировании цели важно осознать, свои потребности и желания. В этом случае концентрация внимания и усилий на определенных направлениях будет максимальной, а реализация цели будет полностью зависеть от вас и находиться под вашим личным контролем.



Ставьте собственные цели

Сформулируйте свое "хочу"
вместо "надо",
навязанного рекламой,
мнением окружающих,
общепринятыми нормами

~~Нужно накопить деньги на
высшее образование сына~~

Хочу открыть банковский вклад
на качественное образование
сына

Как правильно поставить перед собой цель?

Формулировка цели должна обеспечить четкое понимание и конкретность будущего результата, к которому вы стремитесь. В этом случае у вас будет эталон, для сопоставления достигнутого с запланированным.



Четко формулируйте цель

Какого результата вы хотите добиться?
Опишите его максимально конкретно,
учитывая все детали: параметры,
источник, необходимое время и
ресурсы

Хочу иметь банковский вклад в
размере 700 000 рублей к
моменту окончания школы
СЫНОМ

Как правильно поставить перед собой цель?

Очень важно конкретизировать сроки достижения цели. Определите конечный срок (dead-line), который даст разумное ограничение по времени. Необходимо учесть, что формулировка «выполнить в течение 30 дней» ориентирует скорее на процесс, чем на результат. Если цель масштабна и трудно указать дату, соотносите ее с определенным сроком.



Определяйте конечный срок

Конкретизируйте день, месяц и год
достижения результата

Хочу, чтобы мой вклад 28 июля
2019 года составлял
700 000 рублей

Как правильно поставить перед собой цель?

Будет цель достигнута или нет целиком и полностью зависит от вас и от ваших действий. Фиксируйте личную ответственность.



Берите ответственность в достижении цели на себя

Сформулируйте собственные действия,
чтобы влиять на процесс и
контролировать ситуацию

В мае 2017 года я открою вклад,
на который буду ежемесячно
перечислять 4000 рублей

Как правильно поставить перед собой цель?

Процесс обсуждения цели помогает принять ее и обеспечивает приверженность поставленной цели. Последние исследования выявили — ощущение поддержки позволяет регулировать усилия или стратегию деятельности. Поддержка может выражаться в четкой обратной связи, раскрывающей то, насколько вы приблизились или отделились от своей цели.



Обсуждайте цель с КОМПЕТЕНТНЫМИ ЛЮДЬМИ

Получите обратную связь и поддержку
(критика тоже поддержка, потому что
позволит учесть все детали)

В каком надежном банке можно
открыть пополняемый вклад с
максимальным % годовых?

Узнать, какой процент предлагают банки!



Правила подбора финансовых продуктов в учебном пособии
«Финансовая цель: Качественное образование»

Как правильно поставить перед собой цель?

Трудные цели ведут к более высокой результативности по сравнению с легкими целями. Уровень устанавливаемой цели должен быть достаточно высоким, с тем чтобы она могла восприниматься как определенный «вызов» собственным способностям.



Ставьте сложную цель

Бросьте себе "вызов" - так вы
увеличите энергетику движения к
результату

28 июля 2019 года мой вклад
составит 1 000 000 рублей
(проценты по вкладу +
ежемесячные перечисления
5000 рублей)

01

Поставьте
собственную цели



Сформулируйте свое "хочу"
вместо "надо", навязанного
рекламой, мнением окружающих,
общепринятыми нормами

02

Четко сформулируйте
цель



Определите параметры,
источник, необходимое
время и ресурсы

03

Определите конечный
срок



Конкретизируйте день, месяц и
год достижения результата

04

Возьмите
ответственность в
достижении цели на себя



Сформулируйте собственные
действия, чтобы влиять на
процесс и контролировать
ситуацию

05

Поставьте сложную
цель



Бросьте себе "вызов" – так вы
увеличите энергетику
мотивации

06

Обсудите цель с
компетентными
людьми



Получите обратную связь и
поддержку (даже в виде
критики)

Перечень визуальных и эмпирических элементов

1. Диаграмма. Горизонты финансового планирования россиян.....	4
2. Памятка. Правило 1. Ставьте собственные финансовые цели.....	12
3. Памятка. Правило 2. Четко формулируйте цель.....	14
4. Памятка. Правило 3. Определяйте конечный срок.....	16
5. Памятка. Правило 4. Берите ответственность в достижении цели на себя.....	18
6. Памятка. Правило 5. Обсуждайте цель с компетентными людьми.....	20
7. Памятка. Правило 6. Ставьте сложную цель.....	22
8. Памятка. 6 правил постановки целей.....	23