

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Светлана Толкачева

Авторский курс





Толкачева Светлана

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube и Rutube-каналов «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



[www.youtube.com/c/
SvetlanaTolkacheva](https://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

[https://rutube.ru/channel/
24115490/](https://rutube.ru/channel/24115490/)

https://vk.com/tolkacheva_sv

ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности
- Член Общественного совета при Департаменте образования и науки города Москвы

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 гг. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 гг. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 гг. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 гг. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 19 лет работы в финансовых компаниях, включая 15 лет в банковской сфере

СОДЕРЖАНИЕ

1

ПОЧЕМУ НЕ СТОИТ ОТКЛАДЫВАТЬ ЖИЗНЬ НА ПОТОМ?

- Сколько денег нужно для счастья?
- Зарплатный профиль и пенсия россиянина

2

ПЛАНИРОВАНИЕ ЖИЗНИ ПО ВОЗРАСТАМ

- Этапы жизни для финансового планирования. ТОП-3 задачи для каждого возраста
- Структура дохода в каждом возрасте

3

КАК СТАВИТЬ ЦЕЛИ И ДОСТИГАТЬ ИХ

- Как ставить и проверять цели? Что мешает правильно оценить цели?
- Что важно для постановки и достижения цели?

4

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

- 4 основных шага личного финансового плана
- Сколько можно накопить?

**Почему не стоит
откладывать
жизнь на потом?**



СКОЛЬКО ДЕНЕГ НУЖНО ДЛЯ СЧАСТЬЯ?



СКОЛЬКО ДЕНЕГ В МЕСЯЦ ВАМ ДОСТАТОЧНО,
ЧТОБЫ ЧУВСТВОВАТЬ СЕБЯ
СЧАСТЛИВЫМ ЧЕЛОВЕКОМ?*

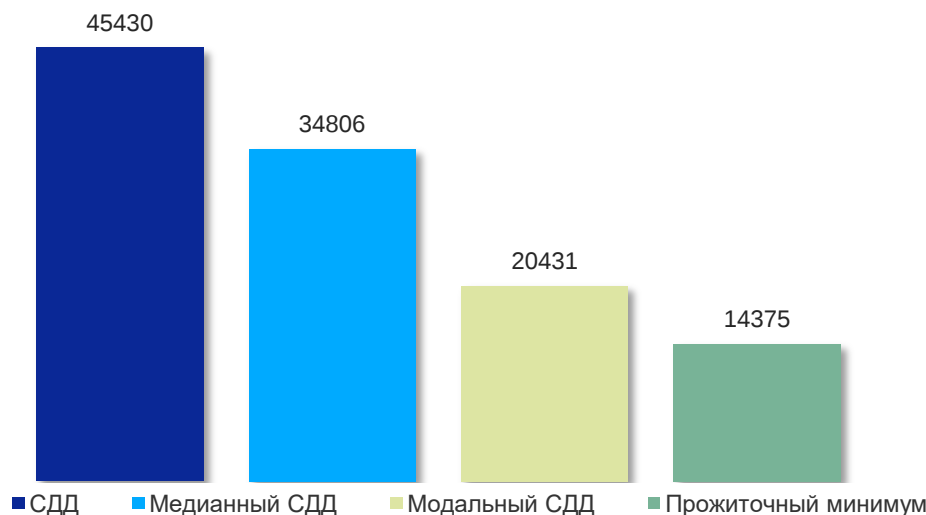


- 195 000 руб. – в целом по России

- 260 000 руб. – Москва ○ 160 000 - 230 000 руб. – регионы

ПОКАЗАТЕЛИ СРЕДНЕДУШЕВОГО ДЕНЕЖНОГО ДОХОДА (СДД) В РФ ЗА 2022 ГОД, руб.

(Росстат, опубликовано 28.04.2023)**



- **Среднедушевой ДД** — усредненный показатель, все начисленные доходы, деленные на численность населения в выборке. В большинстве случаев используется в информационно-справочных целях
- **Медианный СДД** — величина, относительно которой половина населения России имеет доход ниже этой суммы, а вторая половина — выше
- **Модальный СДД** — наиболее часто встречающееся значение, самый распространенный доход в выборке, который получает наибольшее количество людей
- **Прожиточный минимум** - 44,2% от медианного СДД за предыдущий год. Нужен в том числе при определении семьи или отдельного человека малоимущим***

* Опрос, проведенный Исследовательским центром портала Superjob.ru в марте 2023 года по всей России
<https://www.superjob.ru/research/articles/113993/moskvichu-dlya-schastya-nuzhno-260-tysyach-rublej-v-mesyac/>

** <https://rosstat.gov.ru/folder/13723>

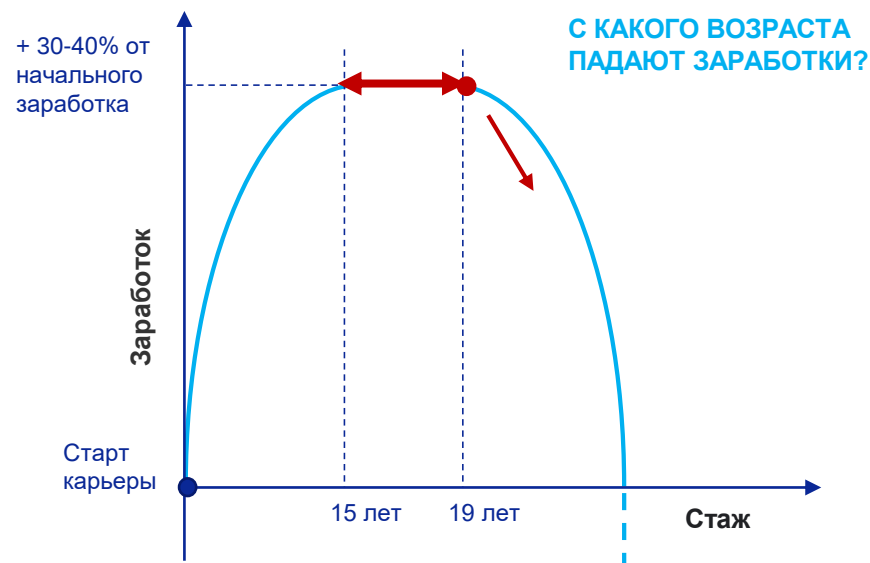
*** Прожиточный минимум как % от медианного СДД рассчитывается с 2021, до 2021 г. - как стоимостная оценка потребительской корзины, обязательных платежей и сборов. С 2021 года введен показатель «Граница бедности», в расчете которого ПМ увязан со значением потребительской корзины (ИПЦ) — используется для статистических целей. Кроме того, МРОТ с 2021 года определяют как 42 % от медианной зарплаты. На 2023 - 2024 годы величина прожиточного минимума будет устанавливаться в особом порядке - Федеральный закон от 05.12.2022 N 470-ФЗ "О приостановлении действия отдельных положений статьи 4 Федерального закона "О прожиточном минимуме в Российской Федерации"

ПОЧЕМУ НЕ СТОИТ ОТКЛАДЫВАТЬ ЖИЗНЬ НА ПОТОМ?

ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОФИЛЬ РОССИЯНИНА

Исследование ВШЭ (апрель 2022) за период 2000-2019 гг.*

- Российское соотношение опыта работы и зарплаты не типично ни для развитых, ни для развивающихся стран – траектория с резким подъемом, ранним пиком заработка к середине трудового стажа на 15–19-м году (что в среднем соответствует возрасту от 33 до 42 лет) с последующим ранним резким снижением
- Из-за нежелания проходить переобучение, как показало исследование, в России ближе к пенсии работники значительно теряют в доходах
- У работников без высшего образования зарплаты в последние 5 лет работы могут опуститься даже ниже начального уровня (на графике показано пунктиром)



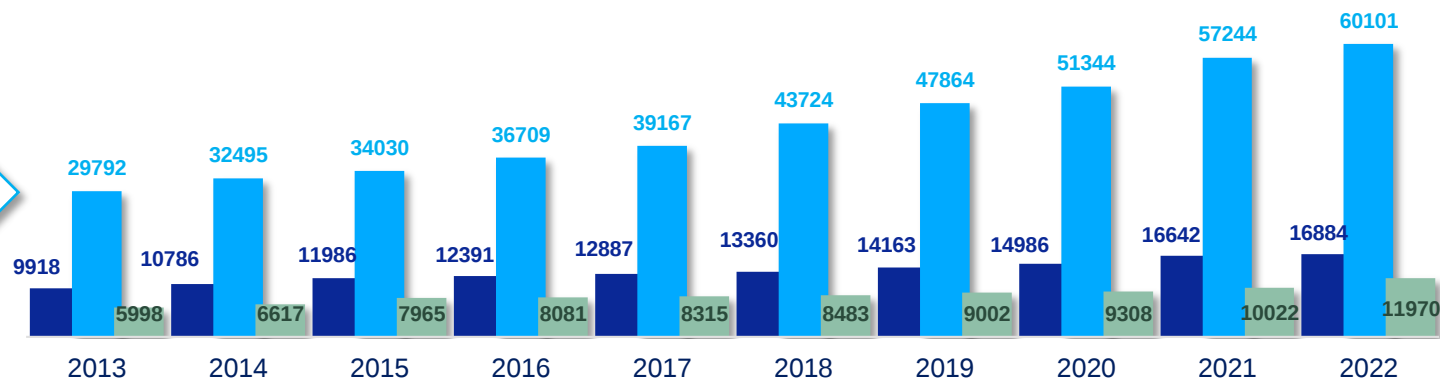
**НЕОБХОДИМО ИСПОЛЬЗОВАТЬ АКТИВНЫЙ ВОЗРАСТ (25 – 45 ЛЕТ)
ДЛЯ СОЗДАНИЯ, НАКОПЛЕНИЯ, СБЕРЕЖЕНИЯ И ПРЕУМНОЖЕНИЯ КАПИТАЛА**

* По данным исследования Центра трудовых исследований НИУ ВШЭ «Растут ли заработные платы с опытом работы?», апрель 2022. Выборка – мужчины, занятые по найму, со стажем до 40 лет, <https://clms.hse.ru/news/593705030.html>

НАСКОЛЬКО ПЕНСИЯ ЗАМЕСТИТ ПРИВЫЧНЫЙ ДОХОД?

- Средняя пенсия
- Средняя заработная плата
- Прожиточный минимум пенсионера

Динамика показателей
за 10 лет, руб., Росстат



Средняя пенсия /
Средняя заработная плата

Динамика индекса
за 10 лет в %, Росстат*



СОГЛАСНО КОНВЕНЦИИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА (МОТ)
РЕКОМЕНДОВАННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ ЗАМЕЩЕНИЯ ПЕНСИЕЙ УТРАЧЕННОГО ЗАРАБОТКА - МИНИМУМ 40%.
СРЕДНЕСТАТИСТИЧЕСКИЙ РОССИЯНИН НА ПЕНСИИ ЛИШАЕТСЯ БОЛЕЕ 70 % ПРИВЫЧНОГО ДОХОДА

* Соотношение среднего размера назначенной пенсии со средним размером начисленной заработной платы. Наибольшее соотношение средней пенсии к средней зарплате достигается в основном за счет низких зарплат. В регионах с высокими зарплатами показатель ниже (Москва, ЯНАО), а высокий уровень цен в таких регионах усугубляет разрыв в доходах.

Планирование жизни по возрастам



ПЛАНИРОВАНИЕ ЖИЗНИ ПО ВОЗРАСТАМ. ЭТАПЫ ЖИЗНИ

I этап Детство



от рождения до выхода
на самостоятельное
обеспечение

II этап Развитие



от выхода на
самостоятельное
обеспечение до создания
семьи/обеспечения
иждивенцев

III этап Расцвет



от создания семьи
до выхода на
пенсию

IV этап Пенсия



от выхода на пенсию
до конца жизни

ДЕТСТВО: ТОП-3 ЗАДАЧИ



ОБУЧЕНИЕ
и всестороннее
развитие



- hard, soft, digital skills
- совмещение обучения с практикой

**Поиск своего
ПРЕДНАЗНАЧЕНИЯ**



- может меняться в течение жизни
- понимать свои слабые и сильные стороны

**Освоение основ
ФИНАНСОВОГО
ПЛАНИРОВАНИЯ**



- постановка финансовых целей
- ведение расходов/доходов

РАЗВИТИЕ: ТОП-3 ЗАДАЧИ



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

- совмещение обучения с практикой
- предпринимательство



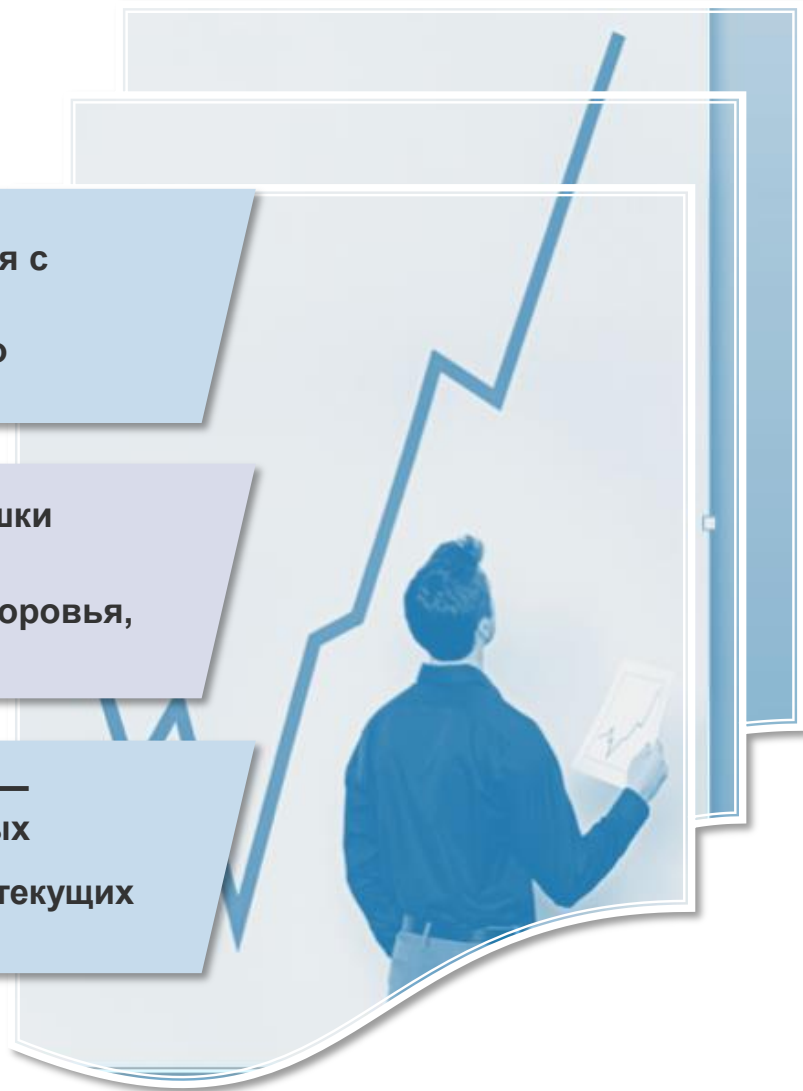
СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ

- формирование подушки безопасности
- страхование жизни, здоровья, имущества



СОЗДАНИЕ ПАССИВНОГО ДОХОДА

- приобретение активов — реальных и финансовых
- баланс удовлетворения текущих и будущих потребностей



РАСЦВЕТ: ТОП-3 ЗАДАЧИ



ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

- контроль семейного бюджета
- погашение кредитов/займов



РАБОТА СО СВОИМ ОКРУЖЕНИЕМ

- оценка качества/отбор
- расширение окружения



ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ

- пересмотр/укрепление своего предназначения
- профессиональная переподготовка

ПЕНСИЯ: ТОП-3 ЗАДАЧИ



САМОРЕАЛИЗАЦИЯ ЧЕРЕЗ НАСТАВНИЧЕСТВО

- волонтерская деятельность
- профессиональное наставничество



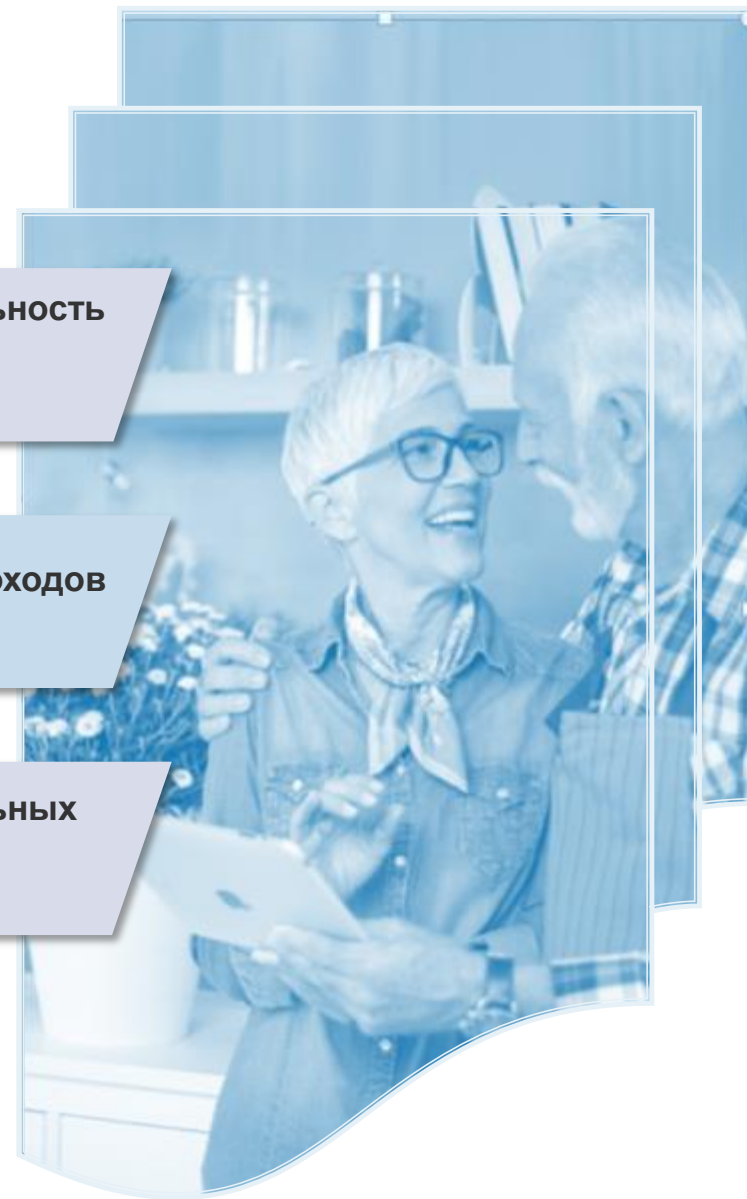
ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- контроль расходов/доходов
- пассивный доход



ОБУЧЕНИЕ ДЛЯ ПРОФИЛАКТИКИ ДЕМЕНЦИИ

- поддержание социальных связей
- развитие хобби



АКТИВНЫЙ ДОХОД



VS ПАССИВНЫЙ ДОХОД



Требует постоянного труда



Вложение капитала необязательно



Ограничивается возможностями человека
(1-2 занятости/места работы)



Риск потерять все доходы при потере
работы

Деньги работают за вас



Требуется вложение капитала
на начальном этапе



Можно вкладывать в разные проекты
(ниже риск потерять все доходы)



КАК УВЕЛИЧИТЬ АКТИВНЫЙ ДОХОД?

Развивать свои НАВЫКИ

- hard
- soft
- digital

Увеличить МАСШТАБ своей деятельности

- карьера в найме
- масштабирование в
предпринимательстве

КАК УВЕЛИЧИТЬ ПАССИВНЫЙ ДОХОД?

Первый шаг — запустить и постоянно
поддерживать **МАХОВИК СБЕРЕЖЕНИЙ**

«Богатство определяется не размером банковского
счета, а **ВРЕМЕНЕМ**, в течение которого человек
может не работать, поддерживая комфортный для
него уровень жизни»

Роберт Кийосаки

СТРУКТУРА ДОХОДА В РАЗНОМ ВОЗРАСТЕ

СООТНОШЕНИЕ АКТИВНОГО И ПАССИВНОГО ДОХОДОВ В РАЗНОМ ВОЗРАСТЕ*

ЭТАПЫ ЖИЗНИ		АКТИВНЫЙ ДОХОД	ПАССИВНЫЙ ДОХОД
	ДЕТСТВО	100	0
	РАЗВИТИЕ	80	20
	РАСЦВЕТ	70	30
	ПЕНСИЯ	0	100

**К ВОЗРАСТУ ПЕНСИИ НУЖНО ПОДОЙТИ
СО СФОРМИРОВАННЫМ ПАССИВНЫМ ДОХОДОМ И БЕЗ ДОЛГОВ**

* За 100% берется доход, комфортный для поддержания привычного уровня жизни человека (средний доход, средняя пенсия)

Как ставить цели и достигать их



КАК СТАВИТЬ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И ДОСТИГАТЬ ИХ

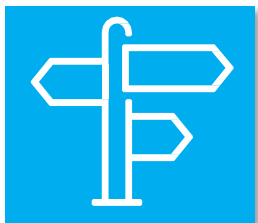


КАК ПРОВЕРИТЬ ЦЕЛИ?

ТРИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПАРАМЕТРА ЦЕЛИ



1. КОНКРЕТНЫЙ ИЗМЕРЯЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ
(цена, место, объем, количество, статус и т.д.)



2. АКТУАЛЬНОСТЬ И ДОСТИЖИМОСТЬ
(ресурсы сейчас, риски и выгоды потом)



3. ВРЕМЕННЫЕ РАМКИ
(если цель долгосрочная, разбейте ее на этапы)

ЧТО МЕШАЕТ ПРАВИЛЬНО ОЦЕНИТЬ ЦЕЛИ?

КОГНИТИВНЫЕ ИСКАЖЕНИЯ, влияющие на оценку ресурсов сейчас и рисков в будущем

НЕПРИЯТИЕ ПОТЕРЬ



Эффект неприятия потери был популяризирован психологами Даниэлем Канеманом и Амосом Тверски. Они обнаружили, что человек предпочтет избежать даже небольшой потери, вместо того чтобы сфокусироваться на выгодах, которые может получить

ЭФФЕКТ ДАННИНГА-КРЮГЕРА



Метакогнитивное искажение, описанное в 1999 году американскими социальными психологами Даннингом и Крюгером. Искаженное восприятие собственных способностей и знаний. Люди с низким уровнем знаний и/или способностей по теме склонны их переоценивать. Люди же с высокой квалификацией, наоборот, склонны к заниженной самооценке

ОШИБКА ВЫЖИВШЕГО



Сосредоточенность на известных фактах и пренебрежение теми фактами, которые неизвестны, но существуют. Разновидность систематической ошибки отбора, когда по одной группе («выжившим») есть много данных, по другой («погибшим») — практически нет

ПРЕДВЗЯТОСТЬ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ



Научный термин «предвзятость подтверждения» ввел когнитивный психолог Питер Каткерт Уэйсон в 1960-х гг. Он провел ряд экспериментов, которые подтвердили склонность человека искать и интерпретировать информацию таким образом, чтобы подтвердить идею, которая ему близка

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ ПОСТАНОВКИ И ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ?

Если целей много,
как расставить
приоритеты?

- **«Все важно»** (прежде всего - важность для своего выживания, а не для других)
- **«Все интересно»** (главное - цифровая гигиена при потреблении информации)



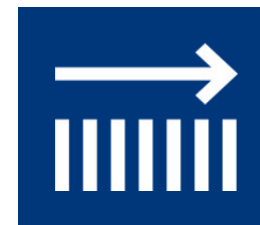
Если своих целей
нет, где взять?

- **Ассимилировать цели, поставленные окружением**
- **Заимствовать цели успешных людей**



Что делать,
если цели не
достигаются?

- **Систематические маленькие шаги**
(одна лекция/встреча/собеседование/лист/задача и т.д.)
- **Желание + Обязательство** (поддержание мотивации)



Личный финансовый план



4 ОСНОВНЫХ ШАГА ПОСТРОЕНИЯ ЛФП



ОЦЕНИВАЕМ АКТИВЫ

АКТИВЫ И ПАССИВЫ — ДВЕ ЧАСТИ БАЛАНСА В ЛИЧНОМ ФИНАНСОВОМ ПЛАНЕ*

АКТИВЫ — это то, во что человек вложил средства: потратил на текущие нужды, приобрел имущество, создал сбережения, капитал, приносящий доход (способы размещения средств)



МАТЕРИАЛЬНЫЕ, ИЛИ РЕАЛЬНЫЕ

имеют вещественную форму (недвижимость, транспорт и пр.)



НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ

результаты интеллектуального труда
(товарные знаки, патенты, цифровые активы и пр.)



ФИНАНСОВЫЕ

финансовые вложения в ценные бумаги
(акции, облигации и др.) и деньги в банках

Ранжируем:

- по степени ликвидности**
- по доходу на актив, определяя при этом активы, приносящие наибольший доход с учетом требующихся расходов

* Существует альтернативный принцип деления на активы и пассивы по Роберту Кийосаки:

- активы — всё то, что приносит человеку доход (вложенный капитал, ценные бумаги, недвижимость, сдаваемая в аренду, бизнес и т.д.)
- пассивы — всё то, что приносит человеку расходы (кредиты, личный автомобиль, личная недвижимость, не приносящие доход и т.д.)

** Ликвидность — свойство актива быть быстро проданным по цене, близкой к рыночной

ОЦЕНИВАЕМ ПАССИВЫ

ПАССИВЫ показывают, откуда у человека появились средства: заработал, получил безвозмездно, взял в долг (источники происхождения средств)



СОБСТВЕННЫЕ

- **Заработанные**
(зарплата, авторские гонорары, доход от бизнеса, проценты по вкладу, дивиденды по акциям, доходы от аренды продажи имущества)
- **полученные безвозмездно** (наследство, подарки)



ЗАЕМНЫЕ

- **кредиты**
- **другие долги** (любая задолженность перед людьми и организациями — деньги, одолженные у родственников, долги по ЖКУ, рассрочки)

- **Общая сумма пассивов**
показывает совокупный объем финансов в распоряжении человека
- **Структура пассивов**
показывает устойчивость финансового состояния человека

**ЧЕМ БОЛЬШЕ ДОЛЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В ПАССИВАХ,
ТЕМ КРЕПЧЕ ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЧЕЛОВЕКА**

ОСОЗНАЕМ РАСХОДЫ И ПЛАНИРУЕМ ДОХОДЫ

ОСОЗНАННЫЕ РАСХОДЫ

денежные средства, которые вы планируете потратить в определенный период для удовлетворения конкретных потребностей



ЗАПЛАНИРОВАННЫЕ ДОХОДЫ

ваши личные доходы, которые вы планируете получить в виде денежных средств, материальных ценностей и выгод, за определенный промежуток времени



Установите приложение на смартфон для учета расходов
(возможны Excel и Google Docs)



Разделите расходы по степени приоритетности и обязательности
(выплаты по кредитам — это обязательные платежи первой приоритетности, также выделите жизненно важные расходы: питание, проживание, транспорт)



Учитываются только гарантированные доходы, в том числе от поддержки государства

(как в денежной форме (стипендии, пособия, пенсия), так и в неденежной (льготы на проезд, услуги и пр.))



Прежде чем задумать расходы, сформируйте доходы под них

СВОДИМ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

1

СНАЧАЛА ДЕЛАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ:

откладываем средства сначала на «подушку безопасности», затем на разовые покупки и долгосрочные инвестиции

Для сложных жизненных ситуаций

- потеря работы
- длительная болезнь
- рождение ребенка

Для разовых покупок и вложений в будущее, инвестиционный капитал

- отпуск, покупка квартиры/ автомобиля
- образование свое/ детей
- постоянный пассивный доход (пенсия имени себя/ брокерские счета/ депозиты/ недвижимость)

2

РАССТАВЛЯЕМ ПРИОРИТЕТЫ

с учетом отложенных средств (повторный «кастинг» расходов)

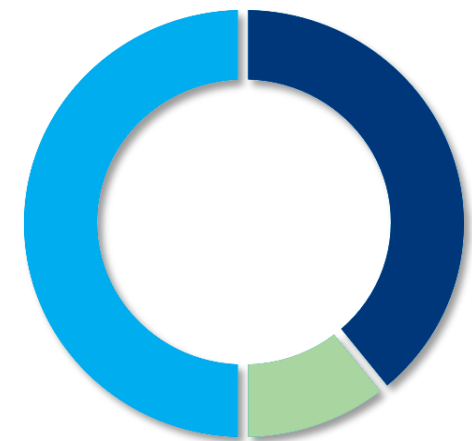
- **обязательные** (ЖКУ, продукты, проценты по кредитам)
- **необязательные** (спорт, салон красоты, дополнительное образование, развлечения, поездки, подарки)

3

ИЩЕМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОХОДЫ

(в том числе от продажи неликвидных активов)

ДОХОДЫ — РАСХОДЫ



- Доходы
- Расходы
- Сбережения

**НЕОБХОДИМО ВЫРАБОТАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПРИВЫЧКУ НА ВСЮ ЖИЗНЬ:
«СНАЧАЛА ЗАПЛАТИ СЕБЕ — С КАЖДОГО ПОСТУПЛЕНИЯ ДОХОДОВ 10% ОТЛОЖИТЬ»**

СКОЛЬКО МОЖНО НАКОПИТЬ?

РАСЧЕТ НАКОПЛЕНИЙ ДО 60 ЛЕТ*

млн.руб.

Зарботная плата **50 000 руб.**
 Ставка **10%**
 Ежемесячный
 накопительный взнос **5 000 руб.**

млн.руб.

с 20 лет	с 30 лет	с 50 лет
НАКОПЛЕНО К КОНЦУ СРОКА С ПОМОЩЬЮ КАПИТАЛИЗАЦИИ %		
31,89	11,40	1,03
Из них % - 29,49	Из них % - 9,60	Из них % - 0,43
НАКОПЛЕНО К КОНЦУ СРОКА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
2,4	1,8	0,6



**ЧЕМ РАНЬШЕ НАЧАТЬ СОЗДАВАТЬ ПАССИВНЫЙ ДОХОД, ТЕМ БОЛЬШЕ ВЕРОЯТНОСТЬ
 СФОРМИРОВАТЬ ЕГО К ВОЗРАСТУ ПЕНСИИ — ВРЕМЯ И СЛОЖНЫЕ ПРОЦЕНТЫ РАБОТАЮТ НА ВАС**

* <https://fincalculator.ru/>

Толкачева Светлана

www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva

<https://rutube.ru/channel/24115490/>

https://vk.com/tolkacheva_sv



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ