



ПОРТРЕТ ФИНАНСОВО ГРАМОТНОГО ЧЕЛОВЕКА

Татьяна Голыгина

заместитель Губернатора области,
начальник Департамента финансов области



01 ПЛАНИРОВАНИЕ

Планировать жизнь на десятилетия вперед.
И, конечно, на более короткие сроки.

02 СООТВЕТСТВИЕ ЖИЗНЕННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

Обеспечивать жизненные задачи своей семьи финансовыми ресурсами в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

03 СБАЛАНСИРОВАННЫЙ БЮДЖЕТ

Расходы должны соответствовать доходам. Личным и семейным бюджетами должны управлять вы, а не они – вами.

04 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Идентифицировать и оценивать жизненные и финансовые риски, возможности личного и семейного бюджетов.

05 ФИНАНСОВЫЙ РЕЗЕРВ

Быть готовым к жизненным и финансовым неожиданностям. Избегать финансовых провалов за счет полноценной подушки безопасности.

06 РАЗУМНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ

Избегать недоступного, показного, лишнего. Снижая тем самым не только нагрузку на личный бюджет, но и влияние на экологию.

07 ДОСТАТОЧНОСТЬ СБЕРЕЖЕНИЙ

Соотносить сбережения с личными финансовыми целями, включая долгосрочные.

08 БЕЗОПАСНОСТЬ СБЕРЕЖЕНИЙ

Избегать мошенников, пирамид и чрезмерного риска.

09 ЗАЩИТА СБЕРЕЖЕНИЙ ОТ ИНФЛЯЦИИ

Выбирать инструменты, которые не дадут деньгам обесцениться.

10 ДОЛГОСРОЧНОСТЬ СБЕРЕЖЕНИЙ

В полной мере пользоваться преимуществами сложного процента.

11 РАЗУМНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Рисковать только той частью сбережений, которую не страшно потерять.
Избегать вложений, рисков которых не понимаешь.

12 РАЦИОНАЛЬНОЕ ОТНОШЕНИЕ К ЖИЛЬЮ

В зависимости от жизненной ситуации недвижимость можно использовать как место для жизни или как часть капитала.

13 ОСТОРОЖНОСТЬ С ДОЛГАМИ

Избегать чрезмерной долговой нагрузки.

14 СТРАХОВАНИЕ

Страховать наиболее важные риски: жизнь, здоровье, имущество, ответственность.

15 КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ

Соблюдать меры предосторожности, защищать свои данные.

16 СПОКОЙНОЕ ОТНОШЕНИЕ К РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ И БАНКРОТСТВУ

При непосильных выплатах по долгам – идти на переговоры с кредиторами, реструктурировать долги, вплоть до личного банкротства.

17 ЦИФРОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Осваивать современные финансовые технологии, соблюдая разумную осторожность. Они экономят время и деньги, но сопряжены с рисками.

18 ОСТОРОЖНОСТЬ

Распознавать и избегать мошенников, сопротивляться агрессивным продажам.

19 ГРАЖДАНСКАЯ ПОЗИЦИЯ

Разбираться в общественных финансах, в налоговых и бюджетных вопросах, участвовать в инициативном бюджетировании.

20 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД СЕМЬЕЙ

Помогать близким освоить финансовый ЗОЖ, особенно – старшему поколению и детям.

21 БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

Поддерживать самых нуждающихся – регулярно и через заслуживающие доверия каналы.

ЧТО ЗНАЧИТ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ?





ДОШКОЛЬНИКИ

ШКОЛЬНИКИ

СТУДЕНТЫ

ВЗРОСЛОЕ НАСЕЛЕНИЕ

ПЕНСИОНЕРЫ

работники учреждений

госслужащие

посетители учреждений

предприниматели

педагоги

КОМУ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ?





Вкладываете ли Вы свободные средства для получения дополнительного дохода?

1 – нет

10 – постоянно инвестирую свои деньги

Планируете ли Вы свои траты и доходы на долгий срок и следуете ли этому плану?

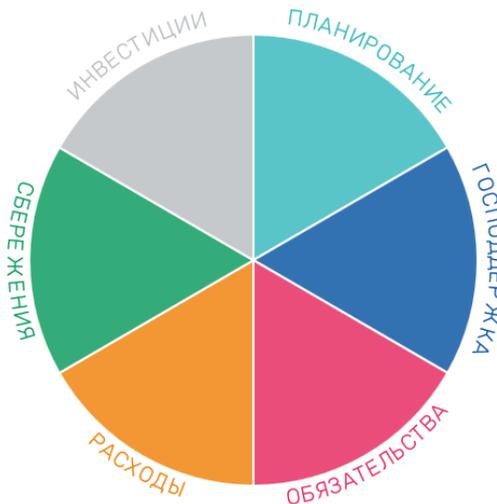
1 – совсем не умею

10 – делаю это постоянно

Отложены ли у Вас деньги на случай потери работы или непредвиденных расходов?

1 – совсем нет

10 – накопленных средств хватит, чтобы жить без дохода несколько месяцев



Пользуетесь ли Вы льготами и бонусами от государства?

1 – ничего о них не знаю

10 – пользуюсь всем, чем только возможно

Вы привыкли много тратить?

1 – трачу деньги быстро и не понимаю, куда

10 – я, скорее, скряга

У Вас много кредитов и долгов?

1 – много

10 – совсем нет

КАК БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ?



@TATYANAGOLIGINA



@DEPFIN35





МОТИВАЦИЯ

ОЦЕНКА

ПЛАНИРОВАНИЕ

ДНЕВНИК

ПОДДЕРЖКА

ИСТОЧНИКИ

ПРАКТИКА

ВЫБОР

РАБОТА НАД ОШИБКАМИ

КАК БЫТЬ
ФИНАНСОВО
ГРАМОТНЫМ?





ДЛЯ ЧЕЛОВЕКА

повысить качество жизни

быть готовым к разным ситуациям

противостоять мошенникам

защитить свои права

пользоваться мерами господдержки

ЗАЧЕМ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ?

ДЛЯ ГОСУДАРСТВА

стабильность в обществе

ускорение экономического роста

господдержка самых уязвимых

преодоление демографического кризиса

устойчивый бюджет

