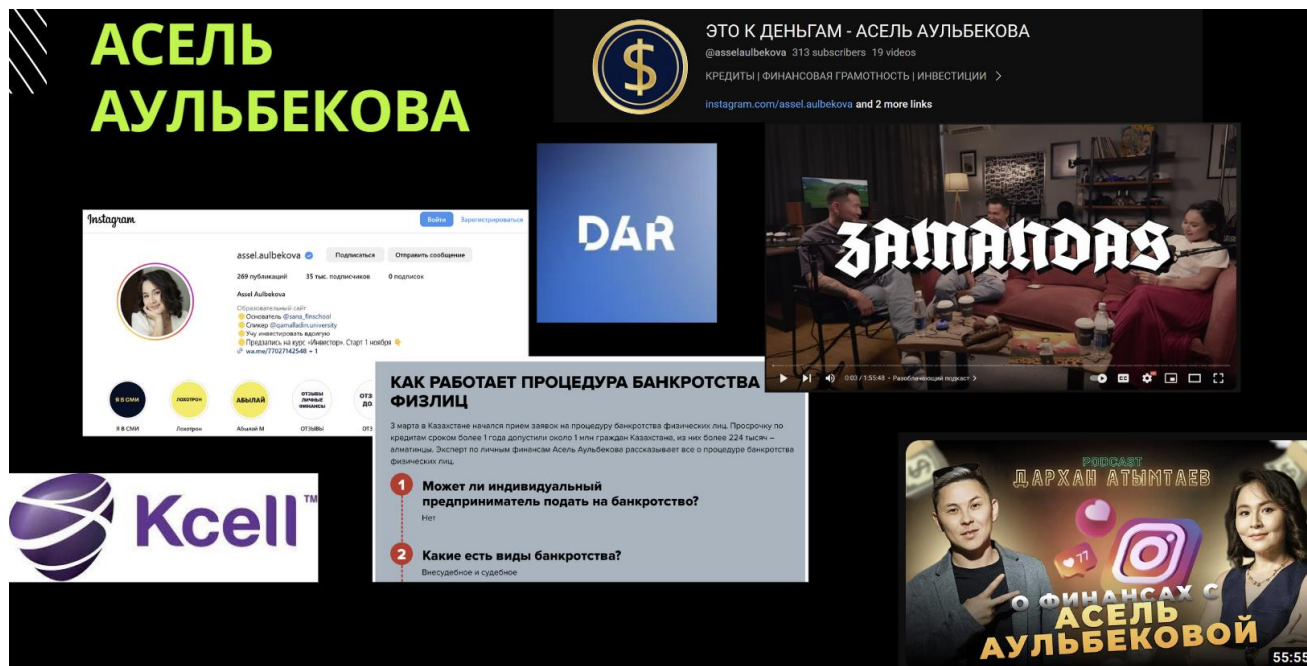


ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

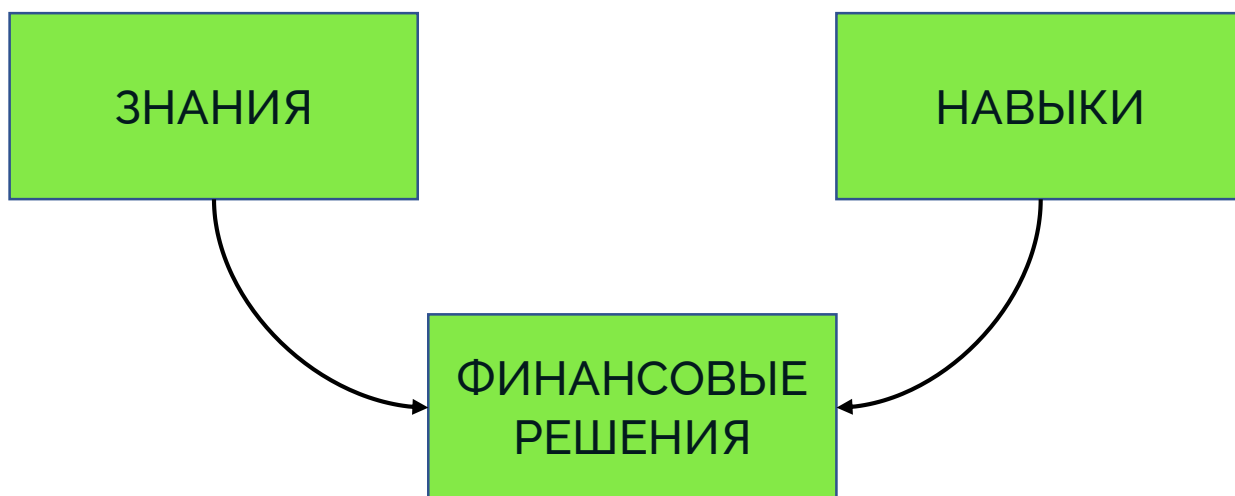
Qamalladin University

ЛЕКТОР



- Эксперт по личным финансам и инвестициям
- Экс-глава бухгалтерии Kcell
- Практикующий инвестор
- Автор статей для СМИ
- Налоговый консультант
- Разоблачитель финансовых пирамид

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ?



ОПРЕДЕЛЕНИЕ:

Финансовая грамотность это знания + навыки, чтобы принимать эффективные решения связанные с деньгами.

Решения связанные с:

- Тратами
- Сбережениями
- Инвестициями
- Страхованием
- Недвижимостью
- Пенсионным планированием

СОСТАВЛЯЮЩИЕ

- Вести учет доходов и расходов
- Тратить меньше чем зарабатываешь
- Сберегать
- Инвестировать
- Избегать мошенников

КАКОГО МОЕ БУДУЩЕЕ?

ДОХОДЫ = РАСХОДЫ

ДОХОДЫ < РАСХОДЫ

ДОХОДЫ > РАСХОДЫ

ДОХОДЫ = РАСХОДЫ

Никаких сбережений
Вечные кредиты на форс-мажоры
Пенсия от государства

ДОХОДЫ < РАСХОДЫ

Никаких сбережений
Долги
Перманентная бедность
Пенсия от государства

ДОХОДЫ > РАСХОДЫ

Сбережения
Инвестиции
Пассивный доход
Неизбежная финансовая стабильность

УСТАНОВКИ

Что мы знаем о деньгах?

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Денежные установки - это набор *убеждений и эмоций*, связанных с деньгами.

Они формируются в процессе **воспитания, общения** с окружающими, **опыта работы** и финансовых **успехов** или **неудач**.

Денежные установки могут быть положительными или отрицательными и могут оказывать влияние на ваше поведение в отношении денег.

НЕГАТИВНЫЕ УСТАНОВКИ

- ДЕНЬГИ МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ ТОЛЬКО КАТОРЖНЫМ ТРУДОМ
- ДЕНЬГИ ПОРТЯТ ЧЕЛОВЕКА
- МНОГО ДЕНЕГ ЧЕСТНО НЕ ЗАРАБОТАТЬ
- ЧЕСТНО РАБОТАЯ НЕВОЗМОЖНО ЗАРАБОТАТЬ, ВСЕ СЪЕДЯТ НАЛОГИ
- БОГАТЫМ БЫТЬ ОПАСНО (РЭКЕТ)
- СТЫДНО ЗАРАБАТЫВАТЬ (ЧЕЛНОКИ, ТОРГАШИ)
- С МИЛЫМ РАЙ В ШАЛАШЕ
- НЕ ИМЕЙ 100 РУБЛЕЙ, А ИМЕЙ 100 ДРУЗЕЙ
- БОЛЬШИЕ ДЕНЬГИ ЭТО ВЕЗЕНИЕ
- БОЛЬШИЕ ДЕНЬГИ - БОЛЬШИЕ ПРОБЛЕМЫ
- БОГАТЫЕ ЛЮДИ НЕСЧАСТНЫЕ

ПОЗИТИВНЫЕ УСТАНОВКИ

- Я могу зарабатывать любые деньги честным трудом и любимой работой
- Я вижу безграничные возможности для увеличения своих дохода.
- Деньги созданы, чтобы творить добро.
- Богатыми можно стать без блата и связей.
- Где много денег - много интересной и яркой жизни.
- Когда я буду успешен и богат, вокруг меня будет еще больше успешных и интересных людей.
- Имея деньги, у меня и моей семьи будет больше возможностей пользоваться благами этого мира.
- Чтобы иметь много денег, я могу делать то, что мне нравится.

ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ

Сохранить.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Финансовая подушка безопасности - это деньги, которые вы оставляете в стороне на случай, если у вас возникнут **непредвиденные расходы** или **финансовые трудности**.

Это запасной фонд, который помогает вам **справиться** с неожиданными ситуациями.

КОГДА ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ?

Когда у вас нет **ИНОГО** источника дохода

Например:

- Вы попали под сокращение/уволились и вам надо искать новое место для работы
- Вы перегорели на работе и решаете открыть свой бизнес и вам нужно время, чтобы поставить его на ноги
- Вы попали в ДТП и не можете долгое время работать и вам нужны деньги и время на восстановление здоровья

ДЛЯ ЧЕГО ОНА НУЖНА?

Финансовая подушка безопасности как и подушка безопасности
в автомобиле:

- Смягчает удар о жизненные ситуации
- Сохраняет вас от спешных и необдуманных решений
- Спасает вас во время серьезного форс-мажора

ДЛЯ ЧЕГО ОНА НУЖНА?

Финансовая подушка безопасности дает:

- Время для принятия решений
 - Чувство уверенности
 - Стабильность
- Повышенную самооценку
 - Снижение стресса

КРИТЕРИИ

1. **Ликвидность** - деньги должны быть легко доступными и ликвидными, то есть легко обменяемыми на наличные деньги. Это позволяет быстро реагировать на финансовые кризисы или неожиданные расходы.
2. **Безопасность:** деньги должны быть храниться в безопасном месте, например, на депозите с государственной страховкой вкладов или в других надежных финансовых инструментах, которые минимизируют риски потери средств.
3. **Доступность:** деньги должны быть доступны в любое время. Это означает, что вы должны иметь возможность быстро получить к ним доступ без лишних сложностей или задержек.

Идеальный вариант в Казахстане: депозит (банковский вклад)

КФГД

КФГД – Казахстанский фонд гарантирования депозитов.

Максимальная сумма гарантии составляет:

- **20 миллионов тенге** по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте;
- **10 миллионов тенге** по карточкам, счетам и другим депозитам в национальной валюте;
- **5 миллионов тенге** по карточкам, счетам и депозитам в иностранной валюте *(в эквиваленте по курсу обмена валют, установленному на дату лишения банка-участника лицензии)*.

<https://www.kdif.kz/depozity-i-garantiya/garantiya/>

КАК ВЫБРАТЬ БАНК ДЛЯ ДЕПОЗИТА?

Критерии для выбора банка:

- Надежность (рейтинги S&P, Fitch, Moody's)*
 - Высокая доходность (сайт банка)
- Удобство пользования (отзывы в интернете)

*S&P, Fitch, Moody's – называют «большая тройка».
Это 3 самых влиятельных международных рейтинговых агентств.

РЕЙТИНГИ

Выбирая банк, нужно смотреть на самые свежие рейтинги. Обычно сами банки на своих сайтах публикуют рейтинги. У какого-то банка может быть оценка только одного агентства, у какого-то двух и более.

УРОВНИ РЕЙТИНГОВ		MOODY`S	S&P	FITCH
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ УРОВЕНЬ	ПЕРВОКЛАССНЫЕ	Aaa	AAA	AAA
	НАДЁЖНОСТЬ ВЫШЕ СРЕДНЕГО	Aa1	AA+	AA+
		Aa2	AA	AA
		Aa3	AA-	AA-
	СРЕДНЯЯ НАДЁЖНОСТЬ	A1	A+	A+
		A2	A	A
		A3	A-	A-
	НАДЁЖНОСТЬ НИЖЕ СРЕДНЕГО	Baa1	BBB+	BBB+
		Baa2	BBB	BBB
		Baa3	BBB-	BBB-

РАЗМЕР ПОДУШКИ?

Ваши базовые потребности без шика в месяц:

- Проживание
- Питание
- Проезд
- Баланс
- Расходы на детей
- Расходы на текущие кредиты
- Непредвиденные расходы (10% сверху)

Начинать надо с одномесячного запаса и стремиться к годовому запасу.

В случае роста расходов надо дополнять подушку безопасности.

В идеале запас = годовые расходы

СКОЛЬКО ОТКЛАДЫВАТЬ?

На то, как **БЫСТРО** вы накопите подушку безопасности, а значит подарите себе:

- *Время для принятия решений*
 - *Чувство уверенности*
 - *Стабильность*
- *Повышенную самооценку*
 - *Снижение стресса*

влияет то, как **МНОГО** вы ежемесячно готовы в подушку вложить

В идеале не менее 20% от всех поступлений

ПОМНИТЕ! Чем **БОЛЬШЕ** будете откладывать, тем **БЫСТРЕЕ** закроете цель.