



## **«ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»**

Здравствуйте, друзья!

Сегодня мы с вами освоим такой инструмент, как финансовое планирование

## «ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ»

**Как бы вы определили финансовую цель? Чем финансовая цель отличается от обычной цели?**

Финансовые цели задают направление вашего движения, помогают сосредоточиться на главном.

Приведем пример. Если вы хотите поступить в университет, и планируете, как вы самостоятельно будете готовиться – это просто цель. Если же вы думаете о том, какие учебники приобрести для подготовки, сколько денег потратить на занятия с репетитором, то это уже будет иметь непосредственное отношение к финансовым целям.

## «КАКОЙ ДОЛЖНА БЫТЬ ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ»

Давайте подумаем все вместе, какой должна быть финансовая цель, чтобы она вам помогала. Правильно поставленная цель, как верно сформулированный вопрос, - уже залог успеха, потому что план по достижению и ответ будут сами напрашиваться.

Есть такая система SMART. В ней выделяют несколько критериев оценивания цели. Цель должна быть:

- Конкретная. Как определить ясность цели? Она должна быть понятна всем, а не только вам. Кроме того, конкретная цель обычно содержит информацию о том, что вы хотите, когда и в каком количестве. Конкретика поможет сформулировать вам задачи для выполнения вашей цели.
- Измеримая. Вы должны уметь измерить не только конечный результат, но и промежуточный. Цель, которую нельзя оценить, не будет стимулировать вас к деятельности. Отсутствие такой характеристики как «измеримость» снижает мотивацию и затрудняет оценку собственных действий.
- Достижимая. Достижение цели потребует от вас усилий, но эти усилия должны быть адекватными. Чересчур высокие цели быстро теряют свое значение и начинают игнорироваться, поэтому не стоит ставить цель как: «Стать миллиардером за 3 недели». Будьте реалистичны, но при этом не занижайте планку. Верить в себя крайне необходимо, поэтому ищите золотую середину.
- Актуальная. Цель должна вписываться в вашу жизнь, не нарушать баланс и не противоречить другим целям. Нельзя ставить цель: «Получить повышение, работая без выходных по 12 часов в течение полугода». Такая цель потребует от вас сконцентрироваться только на одной вещи – работе в ущерб здоровью, семье и другим сферам жизни.
- Ограниченная во времени. Ваша цель может иметь точную дату выполнения или охватывать промежуток времени. Мы можем сравнить цель с поездом: время отправления и прибытия заранее четко установлены. Точный срок позволяет максимально сосредоточиться на выполнении цели, а размытый срок делает цель уязвимой для повседневных забот.
- Стоимостная. Помимо предыдущих критериев, которые важны для любой цели, финансовая цель должна выражаться в денежных средствах. Вы должны точно понять, сколько стоит ваша цель,

сколько денег нужно потратить, чтобы ее достичь. Только после этого вы сможете составить финансовый план.

## «ТИПЫ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ»

Когда мы говорим о финансовых целях, нам очень важно понимать горизонт планирования. В зависимости от него меняется понимание ситуации, подробность прописываемого плана и доступные нам инструменты. Выделяют три основных типа финансовых целей.

Первый тип – краткосрочные цели до одного года.

**Как вы думаете, каково наше понимание ситуации?**

(Понимание ситуации лучше, чем в том случае, когда вы планируете на 5 или 10 лет.)

Ваши доходы и расходы сильно зависят от вас. Если ваша краткосрочная финансовая цель стоит 100 000 рублей, то вы легко посчитаете, сколько вам нужно откладывать в месяц. И в зависимости от этого решите, оставаться ли вам на старой работе или искать новую, которая приносит больший доход или, наоборот, позволит вам совмещать ее с ведением бизнеса. То есть вы видите и понимаете ситуацию достаточно хорошо, а ваши решения целиком и полностью зависят от вас. Мы сейчас не берем в расчет серьезные финансовые кризисы и прочие нестабильности в макроэкономической среде.

**Какая должна быть подробность плана?**

(Краткосрочный план надо контролировать достаточно жестко. Первый месяц нужно продумывать практически по дням, а последующие месяцы – мазками.)

**Следует ли использовать высокодоходные, но рискованные инструменты, если мы хотим отправиться через год в путешествие?**

(Нет, не стоит, потому что есть риск все потерять и не поехать в отпуск.)

Второй тип – среднесрочные цели от одного года до пяти лет.

При среднесрочном планировании предполагается, что возможны заметные изменения благодаря вашим действиям и изменениям в обществе. Вам следует подробно продумать ваш финансовый план на первый год, а оставшиеся четыре года – мазками.

Третий тип – долгосрочные цели более пяти лет.

Долгосрочное планирование охватывает период, в котором ваши стартовые условия совершенно не важны – все зависит от тех изменений, которые произойдут в вашей жизни. Здесь можно использовать высокорисковые и высокодоходные инструменты, например, акции. Если вы хотите за 20 лет накопить деньги на образование детям, то вы точно успеете поймать момент, когда купленные акции вырастут в цене и принесут вам большие проценты.

Кроме вышеназванной классификации, финансовые цели бывают потребительского характера (покупка автомобиля или квартиры) или глобального характера.

Потребительские цели различаются по сложности достижения. Если цель дешевая (телефон, краткосрочный период), то ее приобретение спланировать легко. Если цель дорогая (квартира, долгосрочный период) – нужно использовать более сложные накопительные программы, иногда с применением инвестиционных услуг или, наоборот, кредитных. Глобальные цели есть у всех, и они влияют

на общее финансовое положение. Потребительские цели – это наши сугубо личные желания, которые у всех разные.

На глобальных мы остановимся подробнее.

Существует три финансовых цели глобального характера.

#### ■ **Финансовая безопасность или финансовая подушка безопасности.**

**Кто-нибудь может объяснить, что это такое?**

(Финансовая подушка – это запас денег, которые можно расходовать несколько месяцев в случае потери источника дохода. Финансовая подушка должна быть в таком размере, чтобы поддерживать привычный уровень жизни и иметь достаточно времени для поисков нового источника заработка. Данное определение вводилось на предыдущих мастер-классах учебной программы.)

*Представьте себе ситуацию. Вы зарабатываете достаточно для того, чтобы содержать квартиру, дачу, машину и 2 раза в год ездить отдыхать. Такой образ жизни вы ведете уже много лет, и вдруг внезапно вы теряете работу. При этом вы не откладывали деньги раньше «на черный день». **Что почувствует человек в такой ситуации?***

(Страх, растерянность, паника. У человека нет средств даже на самое необходимое, даже на поиск новой работы.)

*Важно не допустить такой ситуации и обезопасить себя и свои нервы. Даже, если вам кажется, что ваша работа стабильна, все равно отложите деньги на крайний случай, ведь вас может подвести здоровье или несчастный случай. Рекомендуется откладывать 10-20% каждый месяц, пока вы не накопите сумму, равную доходам за 3-6 месяцев. Тогда вы сможете спокойно жить, не снижая уровень жизни, эти 3-6 месяцев, и спокойно искать работу. Помните, что ваша «подушка» должна быть доступна в любой момент, сразу, как только понадобится. Поэтому мы не рекомендуем вам покупать на эти деньги какие-либо активы, которые нельзя быстро продать. Хорошим вариантом станет банковский депозит (вклад до востребования).*

#### ■ **Финансовая независимость** – возможность жить, не работая. Можно сказать, что «не вы работаете на деньги, а деньги работают на вас».

**Как вы думаете, доступна ли финансовая независимость каждому?**

(Ведущий выслушивает ответы и подводит к правильному.)

*Да, доступна. Чем раньше вы получите финансовую независимость, тем лучше. У каждого человека наступает период, когда физические ресурсы истощаются, и человек больше не может работать. При этом вы, наверняка, захотите оставить свой уровень жизни на пенсии. Поэтому вам не стоит надеяться на государственную пенсию, ведь она, как известно, не очень велика. Если вы хотите интересно жить на пенсии, а не вести борьбу за существование, то следует задуматься об источниках пассивного дохода уже сегодня.*

#### ■ **Устойчивое финансовое благополучие семьи.** Это означает, что вы «не проваливаетесь» в кризисные ямы. Для этого важно понимать ваши возможные денежные потоки на всех этапах жизни, поэтому одной финансовой подушки для благополучия недостаточно. Важно заранее предвидеть изменения в структуре доходов, расходов и потребностей всей семьи. Об этом мы поговорим сегодня подробнее позже. Для этого финансовой одной подушки недостаточно. Вам нужен финансовый план длиной в жизнь: понимание изменения структуры доходов и расходов на разных этапах жизни.

## «ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ»

Давайте теперь подробнее разберем вопрос финансовой независимости. Как мы уже упомянули, финансовая независимость – это возможность покрывать свои расходы исключительно за счет доходов

от сбережений. Возможно ли это? Давайте решим задачу. Допустим, мы хотим получать от своих сбережений по 75 тысяч рублей ежемесячно.

### **Какой самый простой и надежный способ получать пассивный доход?**

(Банковский вклад или депозит.)

Сейчас мы уже не можем найти депозит в среднем со ставкой 10% годовых. Но давайте представим, что когда вы будете выходить на пенсию, у вас будет возможность положить деньги под 15% годовых.

### **Сколько же нам нужно накопить, чтобы положить под 15% и получать желаемый доход?**

Итак, нам нужно накопить 6 миллионов.

### **За какое время до пенсии начать откладывать?**

Допустим, вы выходите на пенсию в 60 лет. Если начать копить с 20 лет, то нужно будет откладывать ежемесячно по 12 500 рублей, а если с 50 лет – по 50 000 рублей. Цифра 12 500 кажется нам более реальной, и с ней уже можно работать. У всех нас бывают разные ситуации и возможности откладывать деньги. Каждому нужно решить для себя, с какого возраста и какую сумму ему следует откладывать, чтобы достичь своей цели. Помните, что все абсолютно реально! Вы всегда можете скорректировать сумму денег, время (то есть растянуть его) и использовать различные финансовые инструменты.

Не стоит, конечно, сильно затягивать момент начала накоплений. Чем раньше ставишь цель и начинаешь планировать, чем больше времени, тем выше шансы на успех и тем проще на самом деле будет достичь. Однако если вы не смогли начать копить в молодости, не стоит отчаиваться. Вы все равно сможете достичь результата, просто сделать это будет несколько сложнее.

Если мы понимаем, что накопление задуманной суммы затруднительно, то мы можем воспользоваться финансовыми инструментами. Продемонстрируем на примере обретения финансовой независимости использование вклада. Ранее в нашем примере, мы копили 6 миллионов самостоятельно, а потом нашли депозит под 15 %, чтобы получать пассивный доход. Нам потребовалось 40 лет, чтобы накопить 6 миллионов.

Теперь мы будем откладывать по 12 500 ежемесячно, таким образом, накопив за год сумму 150 000 рублей. Ее мы положим на вклад под 10% годовых, и будем каждый новый год пополнять наш вклад на эту сумму. Уже через 17 лет мы накопим задуманную сумму 6 миллионов рублей, а через 40 лет мы сможем накопить 67 миллионов рублей.

Почувствуйте разницу по сравнению с обычным накоплением без использования депозита.

### **Какие могут быть риски?**

(Например, если у банка отзовут лицензию, то вы сможете вернуть только 1 400 000 рублей, поэтому есть смысл такие большие суммы хранить в нескольких банках.

Кроме того, стоит учитывать инфляцию. Инфляция обесценивает деньги)

## **«ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»**

Чтобы ваш финансовый план был эффективным и привел вас к желаемой цели, вы должны задать себе ряд конкретных вопросов. При этом помните, что основным способом достижения целей является накопление. Итак, ответьте на следующие вопросы.

Во-первых, когда финансовая цель должна быть достигнута? Так вы сможете понять, сколько времени у вас есть на ее достижение.

Во-вторых, сколько ваша цель стоит сегодня? Не забываем учитывать инфляцию. Делайте поправку на обесценение денег, учитывая горизонт планирования. Чем больше ваш горизонт планирования, тем проще. Если же горизонт составляет два-три года, то посмотрите статистику по инфляции за текущий и предыдущий год, чтобы понять, насколько обесцениваются деньги. Этот процент следует заложить в сумму накоплений.

В-третьих, какие ресурсы у нас уже есть? Не бойтесь задавать себе этот вопрос, даже если сейчас у вас практически нет никакого капитала, который вы могли бы инвестировать в свое будущее. Как вы видели на примере с накоплением на пенсию, начать можно с нуля.

И, наконец, посчитайте, сколько денег вам нужно откладывать в месяц, и решите, куда их можно инвестировать.

**Друзья, какие способы накопления, помимо депозита, вы еще знаете? Чем они отличаются от вклада?**

(Еще одним способом накопления могут быть инвестиции в ценные бумаги: акции, облигации, фьючерсы, инвестиции в недвижимость и т.д. Основное отличие их от вклада – больше доходность, но и больше риски.)

## **«КАК СОСТАВИТЬ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»**

Чтобы составить финансовый план надо точно знать, чего мы хотим. Например: «К 49 годам я хочу жить в загородном доме стоимостью 7 миллионов рублей. К этому времени я хочу перестать ходить на работу, получать при этом доход от сбережений, в размере 50 000 рублей в месяц. Для этого мне нужно накопить сумму в 6 миллионов рублей»

Кроме того, следует расписать, что у нас есть на сегодняшний день. Например: «Когда я пишу эти слова, мне 18 лет, я живу в съемной комнате, за которую выплачиваю 10 000 рублей ежемесячно, работаю и получаю зарплату 16 000 рублей. Накопленных сбережений или собственности у меня нет».

У нас получилось несколько разных финансовых целей, но с одинаковым горизонтом планирования. Мы можем их суммировать и вычесть из желаемого действительно – это и есть тот путь, который предстоит пройти. Мы можем посчитать, сколько нужно накапливать и откладывать ежегодно и ежемесячно для своевременного достижения целей. А дальше, поняв, насколько реально просто откладывать, выбрать для себя подходящие финансовые услуги и отправиться к достижению целей!

Отметим, что это реальные цитаты одного участника финансового форума, написанные 10 лет назад. Тогда ситуация казалась малоперспективной, однако человек смог выделить сумму необходимых сбережений в месяц и умело их инвестировал. Сейчас он уверенно движется к своей цели, потому что смог грамотно расставить акценты.

## **«ИСТОРИЯ №1»**

Для достижения всех финансовых целей (особенно глобального характера), вам нужно скоординировать мелкие расходы. Для этого важно осознать некоторые вещи. Сейчас я расскажу вам несколько историй, после каждой из которых я попрошу вас сделать вывод.

Сергей и Паша в прошлом году окончили университет и сразу устроились на работу в одну фирму. Сережа сразу же открыл депозит в банке и с каждой зарплаты откладывал 20%. Паша был рад получить собственный источник дохода, и принялся с упоением тратить: купил два модных костюма, несколько

дорогих галстуков, часы и айфон. Недавно фирма разорилась, и ребята потеряли работу. Теперь они снова в поисках.

**Друзья, какой вывод вы можете сделать из этого рассказа?**

(Нельзя тратить все, что зарабатываешь, нужно думать о завтрашнем дне и стремиться к финансовому благополучию и финансовой безопасности)

## «ИСТОРИЯ №2»

Кристина и Леша молодая семья. Кристина учится в университете, а Леша работает инженером. Они снимают квартиру за 30 000 рублей в месяц. Хозяйка квартиры приезжает за деньгами 15 числа каждого месяца. 20 числа Леша снимает 10 тысяч аванса с дебетовой карты, а 5 числа – 20 тысяч с заработной платы и кладет их в шкаф до 15 числа. 13 июля Леша как обычно пришел домой вечером после работы. Его встретила радостная Кристина в шубе:

- Смотри, какую шубу я купила! На распродаже всего за 30 000, а старая цена – 100 000 тысяч! Ярмарка приезжала к нам всего на день, хорошо, что успела до закрытия. Они уже в другой город поехали.

- Кристина, а где ты взяла 30 000 тысяч?

- В шкафу, конечно. Я подумала, что мы уговорим хозяйку приехать за деньгами попозже или может, зайдем у кого-нибудь? Ну, нельзя же было от такой цены за шубу отказываться!

**Друзья, какой вывод вы можете сделать из этого рассказа?**

(бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым и жизненным трудностям)

## «ИСТОРИЯ №3»

Дмитрий шел после тяжелого рабочего дня домой. По дороге он иногда заходил в букинистический магазин. Редкие книги были его слабостью. Этот день не стал исключением. На витрине Дмитрий увидел невероятной красоты книгу в переплете, инкрустированном полудрагоценными камнями. Продавец рассказал, что это настоящий антиквариат, большая редкость. С того дня молодой человек потерял покой. Он всегда был равнодушен к старинным томикам, но эта книга стала чем-то большим для него. Она стоила 600 000 рублей, и конечно, молодой специалист Дмитрий не мог себе позволить просто пойти и купить ее. Тогда он принял решение взять потребительский кредит. Его немного смущало, что на работе говорили о скором сокращении штата, но желание приобрести библиографическую редкость было сильнее. Через месяц Дмитрия уволили, и в жизни наступила черная полоса. Книгу пришлось продать ниже ее стоимости – за 450 000 рублей. Дмитрий погасил часть кредита этими деньгами, но еще остался должен.

**Друзья, какой вывод вы можете сделать из этого рассказа?**

(Важно ощущать ответственность за собственные финансовые решения и собственное будущее)

## «ЭТАПЫ ЖИЗНИ И СТРУКТУРА ДОХОДОВ/РАСХОДОВ»

Мы с вами разобрали несколько историй, в которых люди совершают различные финансовые ошибки. Для того, чтобы избежать провалов в финансовые ямы, следует ясно понимать из каких этапов состоит

жизнь, и как меняются наши доходы, расходы и потребности на разных этапах. Давайте разберемся подробнее.

1. 18-26 лет – фаза обучения (студенчество).

**Друзья, какие большие расходы могут возникнуть у нас в это время?**

(Платное обучение в университете, съемная квартира.)

Возможно, ваше обучение смогут оплатить родители, а возможно эта обязанность ляжет на вас. Так как ваши доходы в это время будут не очень высоки или их не будет вообще, то решением данной проблемы может стать кредит на обучение.

Возможно, вы захотите жить отдельно от родителей с друзьями или парой. Так в вашем бюджете появится статья «аренда жилья».

1. 27-35 лет – фаза адаптации (молодость). **Скажите, что произойдет с вашими доходами в это время?**

(Доходы будут расти, так как это время для активного построения карьеры. Кроме того, у вас появляется возможность открыть свое дело, так как у вас много энергии, мало обязательств. Вы можете запустить что-то оригинальное, особенно, если готовились к этому в фазе обучения.)

Открыть свое дело можно в любом возрасте, однако помните, что в первые 1-5 лет бизнес потребует от вас больших вложений денег и времени, и только потом начнет приносить доходы. Поэтому рассматривать его как источник доходов можно, только хорошо подготовившись.

Но ведь прибавятся новые расходы. **Какие, например?**

(Покупка автомобиля; возможно, покупка квартиры в ипотеку; рождение ребенка, поездки за границу)

2. 36-45 лет – фаза опыта. Ваши доходы скорее всего продолжат расти. В это время можно начинать задумываться о накоплениях для пенсии. Открытие своего бизнеса возможно и на этой стадии, ведь у вас появились опыт, связи, вы еще полны сил и, если вам кажется, что вы умнее ваших начальников, то вы вполне можете создать компанию-конкурента своему работодателю. **Какие новые расходы могут возникнуть?**

(Обучение детей, помощь родителям, новая недвижимость: квартира, дача)

3. 46-55 лет – фаза мастерства (зрелость). **Друзья, что происходит с доходами?**

(Заработная плата может снизиться, так как на смену вам придут новые «кадры», может остаться стабильной или повыситься, если вы готовы продолжать двигаться по карьерной лестнице. Однако если вы успели сделать накопления в предыдущие годы, появится пассивный доход, например, проценты от депозита.)

4. 56-65 лет – фаза наставничества (ухода). В этом возрасте вы уже не сможете занимать многие должности по объективным причинам, скоро вам понадобятся ваши накопления для финансовой независимости на пенсии.

5. Более 66 лет – старость. Однако во многих странах с высокой продолжительностью жизни вместо этой фазы наступает «новая зрелость», ведь человек еще совсем не стар, у него появляется много времени, некоторые даже начинают свое дело в этом возрасте, потому что появляется много свободного времени, дети выросли не отнимают столько сил.

Помните, что изменения структуры жизненного пути неизбежны, и вам нужно быть к ним готовыми. Лучше всего заранее подумать о будущем. Ваши накопления никогда не будут лишними, и могут здорово выручить вас в сложной ситуации или просто в ситуации, которая потребует от вас финансовых вложений. Помимо всего прочего, не забывайте учитывать членов семьи и их риски.

## «ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ»

Если вы видите, что у вас остаются излишки – сберегайте их.

Если ваших доходов не хватает для достижения какой-либо конкретной цели, на которую придется долго копить, но без которой сложно прожить (квартира, машина и т.д.), то вы можете воспользоваться кредитом. Однако важно осознавать, что кредит должен браться только под действительно важную и необходимую вам вещь, ценность которой через годы будет ниже.



Не забывайте, что в будущем вклад будет вам давать, а кредит – забирать. Руководствуйтесь не только своими желаниями, но и потребностями вашей семьи, помните о финансовом благополучии семьи.

### **Друзья, давайте назовем кредиты и депозиты, к которым вы можете прибегнуть в течение всей жизни?**

(Кредиты: на учебу, автокредит, ипотека и другие целевые кредиты. Депозиты: для того, чтобы накопить на определенную финансовую цель; на жизнь на пенсии.)

Давайте сравним две семьи.

Колокольцевы и Бубновы – соседи, проживающие в квартирах одинаковой площади. В семье Колокольцевых папа получает 40 000 рублей, а мама – 35 000 рублей, дочь – школьница. Оба Колокольцева откладывают по 10% от своих зарплат на депозит, и стараются вести жизнь «по средствам». При этом они позволяют себе походы в театр раз в месяц и отдых на море раз в год. В семье Бубновых папа получает 42 000 рублей, мама – 33 000 рублей, сын – школьник. Бубновы ничего не откладывают, а недавно взяли потребительский кредит в размере 400 000 рублей на 12 месяцев под 20% годовых, чтобы сделать шикарный ремонт. Теперь им предстоит выплачивать 40 000 каждый месяц. **Как вы считаете, кто правильно, а кто неправильно подходит к финансовому планированию? Когда Колокольцевы смогут сделать такой же ремонт, как у Бубновых, не меняя своего образа жизни?**

(Семья Бубновых неправильно подходит к финансовому планированию. Они взяли кредит на предмет роскоши, при этом доля выплат по кредиту составит 53,3%, при допустимом значении не более 30%. Колокольцевы смогут накопить 400 000 тысяч, откладывая по 10% с зарплат через 4,5 года. Решение следующее:  $400\ 000 / (0,1 * 75\ 000) = 53,3$  месяца, то есть 4,5 года.)

## **«СТИЛИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ»**

Стили финансового поведения можно условно разделить на 4 типа:

- Зомби.
- Канатоходцы.
- Черепахи.
- Мудрецы.

У «зомби» расходы превышают доходы. Поэтому они не делают сбережений, но залезают в долги и берут кредиты. Их жизнь становится серой и однообразной, можно сказать, что они не живут, а существуют, отсюда и название типа поведения. У них одна цель – выбраться из долговой ямы, и сделать это очень сложно.

Другой тип – «канатоходцы». Их доходы равны расходам, поэтому они не залезают в долги, но и не делают сбережений. Положение «канатоходцев» довольно неустойчивое. В случае крупных непредвиденных расходов, чаша весов склонится не в их сторону. Это не лучший тип поведения.

У «черепах» доходы выше расходов, но при этом «излишек» денег они держат «под матрасом». Конечно, они могут достичь некоторых финансовых целей, но будут делать это крайне медленно.

«Мудрецы» не совершают такой ошибки и заставляют деньги работать, именно поэтому они достигают своих финансовых целей.

## «7 ЗОЛОТЫХ ПРАВИЛ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»

В качестве подведения итога давайте сформулируем 7 золотых правил по управлению личными финансами.

- *Планируйте свои расходы.*
- *Контролируйте спонтанные траты.*
- *Делайте сбережения.*
- *Старайтесь не брать кредитов.*
- *Соблюдайте график возврата взятых кредитов.*
- *Ведите учет фактических доходов и расходов.*
- *Анализируйте и оптимизируйте бюджет.*

*Наш второй мастер-класс подходит к концу. Сегодня мы разобрались с тем, как ставить финансовые цели и как их добиваться. Надеюсь, вы сможете применить знания, полученные сегодня в вашей повседневной жизни и будете подходить к финансовому планированию осознанно.*

*Спасибо за ваше внимание. Если у вас остались вопросы – задавайте.*

