

«Целеполагание, планирование,  
финансовая грамотность,  
карманные деньги»

**Целеполагание** – это определение и установка целей в какой-либо деятельности.

---

Цель – это четкое представление о требуемом результате. Правильно поставленная цель задает критерии для ее идентификации, то есть дает возможность обоснованно ответить на вопрос – достигнута цель или нет. Различают краткосрочные и долгосрочные цели, цели компании во внешней (продукция, клиенты, конкуренты) и во внутренней среде, связанные с производством, персоналом.

## 3 полезных инструмента для целеполагания и планирования

---

- Колесо жизненного баланса
- Система SMART
- Планирование

# Колесо жизненного баланса



# Система SMART

---

- **В чём идея?**
- Чтобы добиться результата, надо сформулировать цель максимально точно и подробно.
- «Умная» (от англ. smart) цель должна быть:
- S (Specific) — конкретной. Чего именно нужно достичь? Необходимо конкретизировать желание, а не использовать общие фразы.
- Неправильно: «Хочу денег».
- Правильно: «Цель — увеличить свой ежемесячный доход».

M (Measurable) — измеримой

A (Achievable) — достижимой

R (Relevant) — релевантная

T (Time-bound) — ограниченной по времени

## Дерево Целей



# Планирование

---

- Планирование — это постановка целей или задач, с оптимальным распределением ресурсов, которые потребуются для их достижения. Чем сложнее предстоит работа, тем выше необходимость в качественной подготовке. Дело в том, что любой процесс нуждается в задействовании человеческого потенциала и материальных источников, а также времени. Чем правильнее они будут спрогнозированы до работы, тем меньше пустых потерь произойдет в ходе ее выполнения.

# Виды планирования

---

- **1. По срокам:** долгосрочное, среднесрочное, краткосрочное
- **2. По сферам:** маркетинговое, финансовое, производственное, научно-исследовательское, индивидуальное.
- **3. По объектам**
- **4. По охвату:**
- **5. По содержанию**
- **6. В зависимости от глубины**
- **7. По обязательности**
- **8. В зависимости от очередности выполнения**
- **9. По учету данных**
- **10. По координации во времени**



# Финансовая грамотность

---

- Финансовая грамотность – это уровень знаний в области финансов, личных сбережений и способов управления ими

# Основы финансовой грамотности для начинающих

---

- Тратьте всегда меньше, чем зарабатываете.
- Старайтесь покупать то, что дорожает.
- Старайтесь не покупать то, что дешевеет.
- В первую очередь удовлетворяйте базовые потребности.

# Стоит ли брать кредиты?

Кредит можно брать в трех случаях:

- 
- На жилье.
  - На средства производства.
  - На лечение

# Стоимость квартиры и машины

---

- Максимальная стоимость автомобиля должна составлять размер дохода за 12 месяцев. Если Вы зарабатываете 40 тыс. руб. в месяц, максимальная стоимость машины составит 480 тыс. руб. Такой автомобиль будет комфортным по содержанию и не станет финансовой обузой. Все, что дороже, Вы покупаете не по средствам.
- Максимальная стоимость жилья – семейный доход за 4 года. Например, если Вы и Ваша вторая половинка получаете по 40 тыс. руб., Вам суммарный доход составит 80 тыс. руб. в месяц. Доход за 4 года будет на уровне 3840 тыс. руб. За эти деньги можно купить 3-4 комнатную квартиру в регионе. В Москве для покупки жилья необходимо иметь хотя бы 150-200 тыс. руб. в месяц семейного дохода.

# Типичные финансовые ошибки

---

- Трачу все!
- Хочу – куплю!
- Хочу лучшее, а другого не надо
- До пенсии не доживу

## Три правила быстрого накопления денег:

---

- Чтобы накопить деньги, нужно четко представлять, на что уходят заработанные средства. Определитесь, на чем Вы готовы экономить, а на чем - нет. Составьте список обязательных трат, остальные расходы сократите до минимума.
- Важно систематически откладывать деньги. Безболезненно можно откладывать 10-15% доходов. Чтобы быстро накопить деньги, нужно откладывать в 2-3 раза больше (реально откладывать до 30%). Если доходы не позволяют откладывать 30% от заработков, нужно искать подработку.
- Ни в коем случае не трогайте деньги, которые откладываете на крупную покупку или храните на черный день. Лучше всего положить эти деньги в банк на вклад, который нельзя снимать до его окончания без потери процентов.

## 5 советов от преподавателя Boss Kids School

---

- 1. Не рекомендуется мотивировать ребёнка на учёбу деньгами.
- 2. За ежедневные домашние обязанности тоже не нужно платить.
- 3. Важно в самом начале установить периодичность и сумму, которую вы собираетесь выдавать ребёнку.
- 4. Если вы решили начать давать своему ребёнку карманные деньги, то вам необходимо, особенно первое время, контролировать, на что он их тратит.

## ТОП 3 худших ошибки

---

- 1) покупать любовь и внимание детей, давая им деньги на карманные расходы;
- 2) забирать обратно деньги, которые вы уже отдали ребёнку;
- 3) если ребёнку не хватило тех денег, что вы дали ему на неделю, не стоит сразу увеличивать сумму. Пусть он научится распределять то, чем располагает, планировать бюджет на неделю.



## Рекомендованная литература:

---

- Джордж Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне»
- Роберт Кийосаки «Богатый папа, бедный папа»
- Бодо Шефер «Путь к финансовой свободе»
- Наполеон Хилл «Думай и богатей»
- Роберт Кийосаки, Шэрон Лектер «Квадрант денежного потока»

## Спасибо за внимание

---

453120, г. Стерлитамак  
ул.Артема, 71  
[otdelenie.str.r-n@mail.ru](mailto:otdelenie.str.r-n@mail.ru)  
<http://vk.com/club163452829>  
8 (3473) 23-71-01



График работы:  
9.00-18.00ч.  
Обед: 13.00-14.00ч.  
Выходные:  
суббота,  
воскресенье