



ТЕМА: «Финансовая грамотность»

Цель тренинга: Управление активами и повышение уровня финансовой грамотности в условиях современной экономики – это первый шаг на пути к успеху. Финансовая грамотность позволяет не только избежать целого ряда ошибок и финансовых потерь, обезопасить себя от недобросовестного поведения или мошенничества, но и открывает новые возможности и перспективы формирования материала как личностной основы. Тренинг позволит понять основы личного финансового планирования, управления семейным бюджетом, методы снижения кредитной нагрузки и др.

Место проведения: г. Астана

Продолжительность: 2 дня, 16 академических часов

Тренер: Толеутаева Зевира

Содержание программы*:

Раздел – ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- Почему нужно быть финансово-грамотным человеком?
- Что такое финансовая грамотность?
- Оцениваем Вашу отправную точку. Активы. Разбор Ваших активов
- Оцениваем Вашу отправную точку. Что такое пассивы? Хорошо ли это?
- Нищета – от словосочетания «не считать»
- Доходы и расходы. В чем разница между активами и расходами?

Раздел - СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

- Как сократить ежемесячные расходы?
- Как использовать таблицу для управления бюджетом?
- Что делать, если денег не всегда хватает?
- Каков метод шести кувшинов?
- Подушка безопасности. В каком размере ее нужно сформировать?
- Как достичь финансовой цели?
- Как рассчитать сумму налогов, которую удерживает бухгалтерия?

Раздел - ДЕПОЗИТЫ

- Депозит. Что мы должны знать о нем? Простые и сложные процентные ставки
- Как выбрать банк?
- Какая доходность депозита?
- Риски от инвестирования в депозиты

Раздел - КРЕДИТЫ

- Что нужно знать перед тем, как взять кредит в банке?
- Как уменьшить выплаты по кредиту?
- Какие кредиты брать можно, а какие нельзя?
- Какие меры государственной поддержки заемщиков?
- Типичные ошибки при оформлении кредита
- Как с умом выбрать кредит и как выбраться из долговой ямы?



Раздел – ИНВЕСТИРОВАНИЕ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

- Диверсификация рисков – золотое правило инвестора
- Соотношение риска и доходности
- Что такое акции и облигации?
- Психология инвестирования в ценные бумаги
- Плюсы и минусы инвестирования в ценные бумаги

**В программе могут быть изменения*