



МАСТЕРСКАЯ
сЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВ

Михаил Штейнбок

Личные финансы как система

Михаил Штейнбок
финансовый советник

Что такое система?

Дескриптивное определение системы – определение через свойства, присущие любой системе

Любая система:

- ✓ **выделена из внешней среды:** очерчена граница – вот это система, а вот это внешние объекты, не относящиеся к системе
- ✓ **имеет структуру:** состоит из элементов, которые связаны между собой
- ✓ **представляет собой единое целое:** никакая часть системы сама по себе не может делать то, что делает система в целом
- ✓ **имеет целенаправленность:** служит для достижения целей
- ✓ **изменяется со временем** вместе с изменяющейся со временем внешней средой



Система – это ментальная модель,
наше субъективное представление об объекте
А оно нам надо?

Ключевой фактор – **управление**



Если мы хотим **управлять** объектом – то надо, если нет - то нет

Представление о том, где проходит граница между личными финансами и окружающей средой

Несистемное представление	Системное представление
В семье у каждого из супругов есть свои доходы и расходы, свои активы и свои долги. Есть бизнес. Расходы на бизнес и семью не разделены . Непонятно, в отношении каких финансов делать план	Определяем, что есть семейные (общие) финансы Меняем (структурируем) организацию финансов в семье

Представление о структуре личных финансов (элементах и связях между ними)

Несистемное представление

Личные финансы – это:

- «деньги, которые остаются у меня после всех трат»
- «банковские вклады, акции и прочие вложения»
- «то, что я зарабатываю»
- ...
- доходы и расходы, активы и долги (связи между ними не осознаются)

Системное представление



Представление о личных финансах как о едином целом

Несистемное представление

Как измерить личные финансы?

- сколько зарабатываем
- сколько тратим
- какая доходность инвестиций
- сколько осталось кредитов

Системное представление

Интегральная характеристика личных финансов как единого целого –
изменение капитала

$$\text{Капитал} = \text{Активы} - \text{Долги}$$



Представление о целях, ради которых существуют личные финансы

Несистемное представление	Системное представление
Долгосрочные финансовые цели? – «я не доживу!» – «мы не знаем что будет завтра» – «будет день – будет и пища!» – «деньги – это энергия» – ...	Управление – это движение к цели; нет целей – нет управления Долгосрочные финансовые цели нужны для того, чтобы <u>сегодняшние финансовые решения</u> были комплексными и дальновидными

Представление об изменении личных финансов со временем вместе с изменяющейся внешней средой

Несистемное представление

- поиск сверхдоходов, вложение денег в МММ
- покупка акций известных компаний
- «недвижимость всегда растёт в цене»
- страхование жизни на 1 млн. при ежемесячных расходах 150 тыс. руб.

Системное представление

- 1) контроль изменения капитала
- 2) долгосрочный финансовый план
- 3) адаптивное поведение в соответствии с планом
- 4) стресс-тестирование
- 5) разумная защита капитала





Простые алгоритмы контроля личных финансов

- ▶ **Базовый контроль** – это ежемесячный контроль изменения капитала: инвентаризация активов и долгов; 10 мин. 1 раз в месяц
- ▶ **Детальный контроль** – это *базовый контроль* + детальный контроль всех доходов и всех расходов; требует времени и терпения, так как много мелких расходов
- ▶ **Оптимальный контроль** – это *базовый контроль* + детальный контроль доходов + контроль только крупных (важных) расходов. Неучтённые расходы можно просто вычислить, поскольку известно как изменился капитал



Минута рекламы: учебный курс и книга

Системное управление личными финансами

Системное управление финансами существенно отличается от обычной финансовой грамотности. Системность создаёт единый логический стержень для понимания своих финансов, принятия финансовых решений и финансового поведения. В этом курсе простым языком, не требующим специальной подготовки, показаны все основные стороны управления финансами: контроль, планирование, инвестирование и защита. Всё это подчинено единой цели - достижению долгосрочных личных финансовых целей

Начальный
уровень

7 часов в неделю

Сертификат
Stepik

Михаил Штейнбок

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ (СЕМЕЙНЫМИ) ФИНАНСАМИ

Системный подход

ПРАКТИЧЕСКИЙ КУРС ДЛЯ ТЕХ,
КТО НЕ НУЖДАЕТСЯ В СОВЕТАХ

купить без скидок или купить за 50% (до 1.12.2023)

https://ridero.ru/books/upravlenie_lichnymi_semejnymi_finansami_sistemnyj_podhod/