



**Презентация книги
«Трачу и приобретаю. Как управлять
семейным бюджетом, чтобы жить в
достатке»**



11.05.2023



Наталья Колбасина



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

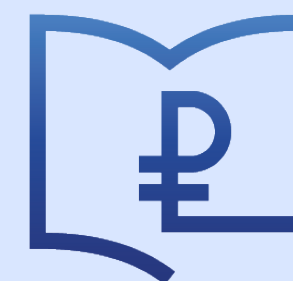
20 лет - опыт успешной работы в финансовой сфере
Более **50 000** участников вебинаров и программ

- Финансовый консультант
- Коуч Ассоциации русскоязычных коучей
- Эксперт на ТВ (1 канал, Россия 1, Россия 24, НТВ, ОТР) и в СМИ
- Автор и ведущая тренингов по личным финансам
- Автор и эксперт курсов издательства «МИФ»
- Инвестирую на российском фондовом рынке
- Автор книги издательства МИФ «Трачу и приобретаю»



<https://t.me/kolbasinafinance>

Книга «Трачу и приобретаю»



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



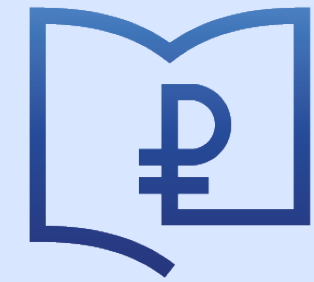
Книга-практикум с упражнениями по работе с целями, финансовыми установками, формированию полезных привычек, рабочей тетрадь с таблицами!

Поможет научиться управлять своим бюджетом, жить в достатке и не бояться кризисов!



<https://www.mann-ivanov-ferber.ru/books/ne-trachu-a-priobretayu/>

О чем книга



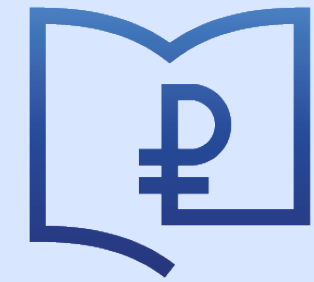
АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

**Осознанное отношение
к деньгам**



Бюджет – комплексная система управления денежными потоками для организации личных и семейных финансов.

Структура книги



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

- Финансовые цели
- Диагностика вашей текущей финансовой ситуации
- Планирование семейного бюджета – зачем и как планировать бюджет на месяц и на год
- Учет доходов и расходов – почему не получается, что с этим делать, как вести бюджет с удовольствием
- Оптимизация доходов и расходов – практические примеры и рекомендации.
- Как создать финансовый резерв, чтобы чувствовать себя спокойно и уверенно.
- Как разобраться с кредитами, выйти из долгов и закрепить результат.
- Финансовая психология – как перестать ссориться из-за денег, замотивировать себя на работу с личными финансами и не свернуть с намеченного пути!

Структура книги



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

ДИАГНОСТИКА ТЕКУЩЕЙ ФИНАНСОВОЙ СИТУАЦИИ

Чтобы понять, куда и зачем идти, нужно для начала обозначить, где вы сейчас. Иначе мы не сможем определить ни направление, ни расстояние до нашей цели. Иногда мы толком не понимаем, как обстоят дела с нашим финансовым положением. Чтобы разобраться в этом, предлагаю оценить вашу финансовую устойчивость.

Что такое *финансовая устойчивость*? Это материальное состояние семьи, которое обеспечивает достойный уровень и качество текущей жизни, платежеспособность домохозяйства, возможность создавать капитал для реализации целей при минимальных рисках. Я выделяю четыре основных показателя, характеризующих финансовую устойчивость. Предлагаю вам их рассчитать с помощью такой таблицы.

Оценка финансовой устойчивости

Показатель	Как считать?	Нормативное значение	Фактическое значение
Стоимость чистых активов семьи (чистая стоимость)	Активы — Обязательства	Активы — Обязательства > 0	
Показатель долговой нагрузки на бюджет	Общая сумма ежемесячных платежей по кредитам / Сумма месячного дохода × 100%	< 25–30%	
Обеспеченность финансовой подушкой безопасности	Сумма имеющихся накоплений / (Сумма ежемесячных расходов × 3) × 100%	Минимум — в размере трехмесячной суммы расходов семьи	

Сводная таблица финансовых целей семьи

№ п/п	Финансовая цель	Характеристики	Приоритет/ важность цели	Ця цель (мужа, жены, общая...)	Срок достижения цели (год)	Имеющиеся накопления на цель на текущую дату, руб.	Стоимость цели на текущую дату, руб.	Будущая стоимость цели, руб.*	Расходы на цель в месяц, руб.
1	Накопить на учебу сыну	На учебу в российском вузе	1	общая	2032	300 000	1 000 000	2 158 925	15 491
2	Сделать ремонт	Косметический ремонт на кухне и замена мебели	2	общая	2024		350 000	408 240	17 010
	Итого					300 000	1 350 000	2 567 165	32 501

Шаблон таблицы для постановки целей со всеми необходимыми формулами вы найдете в рабочей тетради.

Рабочая тетрадь



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ К КНИГЕ "ТРАЧУ И ПРИОБРЕТАЮ"

НАВИГАЦИЯ

№№	Наименование	Ссылка на лист
1	Инструкция по работе с тетрадью	Инструкция по работе с тетрадью!A1
2	Исходные данные	Исходные данные!A1
3	Анализ обязательств	Анализ обязательств!A1
4	Расчет чистой стоимости	Расчет чистой стоимости!A1
5	Оценка финансовой устойчивости	Оценка финустойчивости!A1
6	Определяем финансовые цели	Финансовые цели!A1
7	План бюджета подарков	План бюджета подарков!A1
8	План отпускного бюджета	Отпускной бюджет!A1
9	Инструкция по работе с таблицей "Бюджет на месяц"	Инструкция бюджет месяца!A1
10	Бюджет на месяц	Бюджет месяца!A1
11	Инструкция по работе с таблицей "План бюджета на год"	Инструкция план год бюджет а!A1
12	План бюджета на год	План год бюджет!A1
13	Инструкция по работе с таблицей "Годовой бюджет"	Инструкция год бюджет!A1
14	Годовой бюджет (более сложный вариант)	Годовой бюджет!A1
15	Оценка целесообразности покупок	Стоимость покупок в час работы!A1
16	Расчет создания финансовой подушки безопасности	Расчет создания ФПБ!A1
Витамины для вашего семейного бюджета		
17	Трекер "Погодная копилка"	Погодная копилка!A1
18	Трекер учета доходов и расходов	Трекер учета дох расх!A1
19	Трекер формирования полезных финансовых привычек	Трекер полезных привычек!A1

ПЛАН ОТПУСКНОГО БЮДЖЕТА

Обратите внимание:

Ячейки, выделенные заливкой цветом, заполнять не нужно, считаются автоматически

Сумма ежемесячного дохода, руб.	0
Бюджет на отпуск, руб.	0
Планируемые расходы, руб.	0
Профицит+/Дефицит -	0
Процент непредвиденных расходов,% (внесите данные)	10,0%

Планируемые расходы на отпуск

Наименование	Ед. изм.	Кол-во	Цена	Стоимость
Подготовительные расходы				0
Транспортные расходы				0
Проживание				0
Питание				0
Развлечения				0
Связь				0
Шопинг				0
Прочее				0
Непредвиденные расходы				0
Всего расходы				0

Рабочая тетрадь скачивается по кюар-коду.

Особенности

1. Hard skills и soft skills.
2. Сочетание финансовых, коучинговых и психологические практик для работы с личными финансами, мышлением и поведением человека.
3. Рабочая тетрадь с таблицами для оценки финансовой устойчивости, постановки финансовых целей и управления семейным бюджетом + полезные трекары.
4. Книга читается очень легко, и при желании можно осилить в один присест
5. Понравилось, что автор задает вопросы. Вы словно общаетесь с ней вживую, отвечая на них, а потом совместно анализируя.
6. Советы грамотные, осознанные и разложены по полочкам. Без лишней воды и с примерами, все четко структурировано. После каждой главы есть подведение итогов.
7. Написана доступным языком. В книге много сути, примеров, таблиц и т. д. После прочтения не будет ощущения, что это очередная книга, которую будет сложно применить в жизни.
8. Автор предлагает новые способы откладывания денег, используя игровой метод, однозначно рекомендую всем!



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



пп.4-8 – по отзывам читателей 😊

Примеры коучинговых техник



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

Четыре вопроса планирования



Квадрат Декарта

<p>Вопрос 1. Что будет, если возьмем ипотеку? (+ достижения цели)</p> <p>У нас будет своя уютная квартира. Не нужно снимать жилье, переезжать раз в два-три года. Заведем кота. Сделаем ремонт по своему вкусу.</p>	<p>Вопрос 2. Что будет, если не возьмем ипотеку? (+ неприятия решения, недостижения цели)</p> <p>Сможем выбирать, где жить, и при необходимости сменить съемную квартиру. Продолжим жить в привычном режиме. Не надо будет искать подработки по вечерам и выходным. Сохранится привычный уровень жизни. Денег будет хватать на текущие расходы, не нужно ужиматься. Сможем ездить в отпуск каждый год на море. Продолжим копить на машину. Увеличим сумму финансового резерва до шестимесячной суммы расходов.</p>
<p>Вопрос 3. Чего не будет, если возьмем ипотеку? (- от реализации решения)</p> <p>Не сможем отдыхать на море каждый год. Денег будет не хватать. Машину в ближайшие три года не купим точно, путешествий выходного дня, как мечтали, не будет. Расходы на развлечения нужно будет сократить. Не сможем раз в шесть месяцев обновлять гардероб.</p>	<p>Вопрос 4. Чего не будет, если мы не возьмем ипотеку? (- невзятия ипотеки)</p> <p>Не будет такого уюта, которого хочется. Не заведем кота. У нас не будет собственной квартиры, продолжим жить на съемной и зависеть от прихотей хозяев.</p>

ОТЗЫВЫ

Рецензии экспертов Национального центра финансовой грамотности

В ней раскрыт системный **подход к финансовой жизни** человека, который включает не просто рациональные знания и **навыки о финансовом планировании** и финансовых продуктах, но и **психологические элементы**, которые играют важнейшую роль на пути к благополучию. Такой подход полностью соответствует трендам финансового просвещения, ориентируясь на трансформацию финансового поведения и внедрение новых финансовых привычек в жизнь человека с учетом нестабильного внешнего мира.

Замечательные **содержательные советы** о том, как достичь взаимопонимания по финансовым вопросам с самим собой и с партнером, могут пригодиться очень многим, и помогут **принести в семьи мир и благополучие!**

Подробнее: <https://telegra.ph/Kniga-Trachu-i-priobretayu-02-10>



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

Отзывы читателей

Здравствуйте, Наталья. Благодарна вам за книгу. Она помогла мне все структурировать в моей голове. Остался вопрос по инвестициям. В какой момент нужно начинать. И какую часть бюджета отправлять на инвестиции.? Может у вас есть книга и на эту тему? Заранее благодарна за ответ!

24 января

★★★★★

Мне понравилась данная книга. Без воды все четко и структурированно. Много полезных советов, упражнений, тезисов. Выражаю благодарность автору за труд, 10 из 10.

О наболевшем. Экономия - не мое второе имя. Книгу написала финансовый консультант -Н. Колбасина. В книге есть: -Диагностика вашего текущего финансового состояния; -Планирование, учет и оптимизация доходов, расходов; -Создаем резерв и разбираемся с кредитами. Даже затронута финансовая психология. Упражнения можно выполнять в книге или интерактивно по QR- коду. Понравилось, что автор задает вопросы. Вы словно общаетесь с ней вживую, отвечая на них, а потом совместно анализируя. И мысли автора мне близки: " Если вы хотите жить в достатке, у вас должны быть цели и план на их достижения". Советы грамотные, осознанные и разложены по полочкам. Без лишней воды и с примерами. После каждой главы есть подведение итогов. Мне были полезны упражнения. Иду к цели.

Хорошая и базовая книга для тех, кто решил привнести в свою жизнь больше порядка, дисциплины и систематизации в личных финансах. Книга читается очень легко, и при желании можно осилить в один присест. Воды минимум. Четко, по пунктам словно в инструкции описываются правила для качественного управления финансовыми потоками в вашей жизни.

Упражнения, примеры и рекомендации автора позволяют выйти на новый уровень осознания всех финансовых вопросов, разобраться, почему не удастся копить и вести бюджет, помогают почувствовать себя гораздо комфортнее и создать свою собственную финансовую систему. Я после прочтения книгу беру себе на вооружение предлагаемый автором «Пошаговый план, который поможет вам сформировать полезные финансовые привычки». Я скачала рабочую тетрадь и по мере прочтения глав книги, просматривала предложенные автором таблицы и сразу заполняла некоторые из них. Хотела бы особо отметить удобные отработанные формы для планирования и учета доходов и расходов.



Наталья Колбасина
Финансовый консультант

<https://t.me/kolbasinafinance>

<https://vk.com/npkolbasina>

Книга [«Трачу и приобретаю»](#)

