

СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫЙ ПРОЕКТ
«ОБУЧЕНИЕ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И АКТИВА ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
БЕЛГОРОДСКОЙ, ВОРОНЕЖСКОЙ, КАЛУЖСКОЙ, КУРСКОЙ ОБЛАСТЕЙ
ЭФФЕКТИВНОМУ СОЦИАЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ»

Окороков В.М., Немченкова Л.П.,
Паничкина Е.С.

Финансовая грамотность населения

Учебно-методическое пособие



в том числе лиц
пенсионного возраста

При реализации проекта используются средства государственной поддержки,
выделенные в качестве гранта в соответствии с распоряжением
Президента Российской Федерации от 01.04.2015 №79-рп
и на основании конкурса, проведенного Общероссийской общественной
организацией «Союз пенсионеров России»
(договор о предоставлении гранта № ДГП-35/2015-2-321 от «30» ноября 2015 г.)

Курск - 2016

ББК 60.524

О -51

*Печатается в рамках социально значимого проекта
«Обучение руководителей и актива общественных организаций
Белгородской, Воронежской, Калужской, Курской областей
эффективному социальному управлению» (договор о предоставлении
гранта № ДГП-35/2015-2-321 от «30» ноября 2015 г.)*

О- 51 Околоков В. М., Паничкина Е. С., Немченко Л. П.

Финансовая грамотность населения. Учебно-методическое пособие. Курск. Издательство:
Курская региональная организация Общероссийской общественной организации –
Общество «Знание» России, 2016. - 26 с.

Авторы:

Околоков Владимир Михайлович – лектор Курской региональной общественной организации Общество «Знание» России, к.э.н., проректор по экономике, дополнительному и дистанционному образованию, профессор ЧОУ ВО «Курский институт менеджмента, экономики и бизнеса»; тел. 520-090. vmo@mebik.ru.

Паничкина Елена Сергеевна - член фракции «ЕДИНАЯ РОССИЯ» Курского городского Собрания; тел. 8910-312-60-90, gensovet – kursk@yandex.ru

Немченко Лариса Павловна – зам. зав. кафедры экономики ЧОУ ВО «Курский институт менеджмента, экономики и бизнеса». Тел. 70-82-57. nlp@mebik.ru.

Рецензенты:

Иноземцева Людмила Николаевна – к.э.н., профессор ЧОУ ВО «Курский институт менеджмента, экономики и бизнеса»;

Зюкин Дмитрий Викторович – к.э.н., доцент, директор Курского техникума экономики и управления.

ISBN 978-5-9905795-9-0



© Околоков В.М., Паничкина Е. С., Немченко Л.П.

© Курская региональная общественная организация
«Ресурсный просветительский центр»

© Курская региональная общественная организация
Общества «Знание» России

© ЧОУ ВО Курский институт менеджмента,
экономики и бизнеса

Содержание

1.Цель и задачи курса (для обучающего семинара).....	4
2.Структура и содержание курса.....	5
3.Содержание лекционного материала.....	7
3.1. Финансовая грамотность и ее роль в развитии экономики и благополучия граждан.....	7
3.2.Уровень финансовой грамотности в России.....	9
3.3.Практические инструменты, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения.....	12
4.Практикум по управлению личными финансами.....	18
5. Методическое и информационное обеспечение курса.....	24

1. Цель и задачи курса

Социально-экономическое развитие в наши дни все в большей степени начинают определять не материально-вещественные факторы, а человек, уровень его познавательных способностей, накопленных знаний и информированности. Особое место занимает финансовое образование, так как ни одна сфера экономической или социальной жизни общества не обходится без финансового выражения результатов деятельности. Финансовое мышление становится уделом не только профессионалов, а практически каждого человека, независимо от выбранной сферы трудовой деятельности, а финансовые знания - важнейшей составляющей грамотности и культуры.

Целью курса «Финансовая грамотность населения» помочь общественным организациям организовать мероприятия по повышению финансовой грамотности российских граждан, в том числе граждан пенсионного возраста.

Задачи курса:

- усвоить основные понятия финансовой грамотности населения;
- осветить людям, особенно пожилого возраста, вопросы в области накопления и распределения финансовых средств для предупреждения попадания в долговые ловушки;
- углубить представления об основных инструментах, направленных на повышение финансовой грамотности различных групп населения, в том числе – граждан третьего возраста;
- приобрести навыки в формировании ценностных установок, развитию навыков финансового планирования и рационального поведения, приобретение опыта анализа финансовых проблемных ситуаций;
- овладеть способами принятия обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам людей различных возрастных категорий;
- разъяснение гражданам опасности участия в финансовых пирамидах;
- развитие системы обучения граждан основным финансовым понятиям, расчёту личного бюджета, принципам вложения денежных средств в кредитные учреждения.

2. Структура и содержание обучающего модуля

Общая трудоемкость курса составляет 3 часа.

Разделы модуля и трудоемкость по видам занятий (в часах)

№ п/п	Раздел модуля	Общая трудоемкость (час)
1.	Финансовая грамотность и ее роль в развитии экономики и благосостояния граждан	0,5
2.	Уровень финансовой грамотности в России	0,5
3.	Практические инструменты, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения	1,0
4.	Практикум по управлению личными финансами	1,0
	Итого	3

Содержание разделов модуля

№	Разделкурса	Содержание
1	Финансовая грамотность и ее роль в развитии экономики и благосостояния граждан	Финансовая грамотность, ее понятие. Основные признаки финансово грамотного населения.Повышение финансовой грамотности - одно из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию эффективных решений для обеспечения своего финансового благополучия.
2	Уровень финансовой грамотности в России	Жизненный цикл человека и финансовая грамотность. Непросвещенность и недоверие

		граждан к финансовым рынкам, базовых основ финансовой деятельности, отсутствие которых сдерживают развитие предпринимательской деятельности и малого бизнеса: люди не знают, как начать свое дело, оформить бизнес-проект. Устойчивое развитие экономики Российской Федерации зависит не только от внедрения более эффективных производственных и финансовых технологий, но и оттого, насколько население способно их использовать. Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие населения в долгосрочных накопительных пенсионных, страховых и ипотечных схемах, помогающих решить вопросы пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, образования и жилья. Расширение и рациональное использование сбережений, характерное для среднего класса, обеспечивает более высокий уровень экономической и социальной стабильности и одновременно создает основы устойчивости финансовой системы и макроэкономической сбалансированности.
3	Практические инструменты, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения	Рассмотрение практических инструментов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения
4	Практикум по управлению личными финансами	Решение практических задач по управлению личными финансами

3.Содержание лекционного материала

3.1.Финансовая грамотность и ее роль в развитии экономики и благосостояния граждан

Повышение роли личной ответственности за собственные финансовые решения происходит в последние десятилетия на фоне расширения потребительского сектора финансового рынка, роста разнообразия и сложности финансовых продуктов, общего роста доходов и сбережений населения, что делает проблему повышения финансовой грамотности еще более актуальной.

Необходимость повышать финансовую грамотность населения в России впервые остро почувствовалась в начале 90-х гг. XX века, когда с изменением социальной направленности общественной жизни начали зарождаться финансовые отношения нового формата. Как выяснилось, для перехода на рыночные принципы экономики требуется не только серьезный пересмотр действовавших на тот момент законодательных актов, но и принятие многих новых законов и положений. Пока этого сделано не было, в России создались самые благоприятные условия для финансовых пирамид как результата стихийного появления рынка ценных бумаг.

Широкие слои населения, внезапно оказавшиеся в условиях классического капитализма, баснословные доходы по ценным бумагам воспринимали не как финансовую аномалию, а как естественное для капиталистического рынка явление. Важно отметить, что уровень доверия к имеющимся государственным регуляторам финансового сектора в силу целого ряда причин в то время был крайне низким. На фоне галопирующей инфляции, поглощавшей доходы населения, и низкого уровня компетентности государственных служащих, не успевающих за стремительными процессами развития свободного рынка, многократно возросло влияние на население новых игроков на рынке - финансовых компаний.

Отсутствие элементарных знаний в области экономики, финансов, юридического и налогового права, ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

Финансовая грамотность является одним из критериев, определяющих характер отношений между обществом и государством и хозяйствующими субъектами и гражданами между собой.

На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность провоцирует развитие теневой экономики, подрывает доверие к государственным институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает низкий уровень поступления доходов в бюджет, приводит к снижению темпов экономического роста, способствует росту социальной напряженности.

Повышение финансовой грамотности населения научит разумно и

ответственно относиться к своему бюджету.

Чтобы понять важность финансовой грамотности населения, попробуем разобраться в том, что вкладывается в само понятие "финансовая грамотность".

Во-первых, финансовая грамотность - это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру, особенности, основные положения и законодательные акты.

Во-вторых, финансовая грамотность подразумевает знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей как корпоративных, частных участников рынка, так и государственных представителей.

В-третьих, финансовая грамотность - это совокупность знаний о продуктах финансового рынка, их видах и их свойствах.

Основные признаки финансово грамотного населения:

1. Ежемесячный учет личных доходов и расходов;
2. Организация жизнедеятельности исходя из имеющихся средств (без лишних долгов);
3. Планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
4. Рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами;
5. Знания и навыки в ориентации в сфере финансовой деятельности.

В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Финансово образованные потребители способствуют эффективному функционированию усложняющихся финансовых рынков. Обладая более развитой способностью сопоставления рисков и доходности различных финансовых продуктов, предлагаемых разными посредниками, финансово грамотные потребители способствуют развитию конкуренции. Кроме того, запрашивая продукты, более полно удовлетворяющие их потребности, они стимулируют поставщиков к разработке новых продуктов и услуг, к более активному внедрению инноваций и повышению качества продукции. Финансово образованные граждане более склонны к накоплению сбережений, что должно оказать положительное воздействие на инвестиции и экономический рост.

Финансовая грамотность также способствует укреплению защиты прав потребителей. Финансово образованные потребители лучше подготовлены к тому, чтобы самим защищать свои интересы и сообщать органам власти о возможных неправомерных действиях финансовых посредников, что делает их менее уязвимыми в случае мошенничества и злоупотреблений.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Сюда включается недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию. Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора.

Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
- развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

3.2. Уровень финансовой грамотности в России

В России на государственном уровне вопросами финансового просвещения населения впервые вплотную занялись, когда под эгидой партии "Единая Россия" начала реализовываться Программа "Финансовая культура и безопасность граждан России". Изначально программа создавалась только для молодежи, но впоследствии ее целевая аудитория была серьезно расширена. Уроки грамотности проводились в рамках школьных занятий, а также в виде семинаров для преподавательского состава. Позднее был создан интернет-портал "Город финансов" - ресурс, поставляющий самую полную информацию о финансах для пользователей любого возраста. Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. В Бюджетном послании Президента РФ Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике в 2008–2010 гг. отмечена важность развития пенсионной системы через стимулирование добровольных пенсионных накоплений граждан. Развитие ипотечного кредитования определено целью национального проекта «Доступное и комфортное жилье». Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики. Концепция создания международного финансового

центра в России обозначает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора роста общей конкурентоспособности российской экономики и укрепления финансовой системы.

В то же время финансовому просвещению как социальному явлению необходима всесторонняя поддержка. Государство определяет рамки финансовых отношений, их насыщенность и глубину, бизнес обеспечивает страну нововведениями и продвигает новые финансовые инструменты, а население выступает одновременно и как объект, на который направлены усилия представителей первого и второго, и как самостоятельный субъект финансовых отношений. Роль населения нельзя недооценивать. Без активной осознанной поддержки населением финансовых инициатив властей и представителей бизнеса большинство проектов не может быть в полной мере реализовано. Население является одним из ключевых элементов в хозяйственно-экономической деятельности страны. Экономика страны не может считаться полноценной, а ее финансовая система развитой, если в них активно не вовлечены финансы домохозяйств.

С развитием информационных технологий и ростом общего уровня благосостояния у населения появляется все больше возможностей и для самообразования. Более того, самообразование считается основой финансовой грамотности, именно той базой, которая позволяет человеку воспринять предлагаемые ему финансовые новшества и извлечь из них максимум пользы для себя.

Проблема низкой финансовой грамотности является для России относительно новой. Поэтому разработке программ по повышению финансовой грамотности должны предшествовать исследования ее текущего уровня. Результаты исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) являются основой для определения наиболее эффективных направлений организации деятельности, направленной на повышение финансовой грамотности российских граждан.

Результаты социологического исследования НАФИ показывают, что охват населения финансовыми услугами довольно низок – почти половина россиян (44 %) не пользуется финансовыми услугами (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55 %). В то же время в последние годы отмечены некоторые изменения. Наиболее популярными услугами и продуктами в РФ являются банковские пластиковые карты (в основном карты, на которые перечисляется заработная плата) – 21 % и потребительские кредиты – 19 %. Исследование подтвердило, что почти половина граждан РФ рассчитывает на прямую компенсацию финансовых потерь от правительства. Более ¼ населения (28 %) считает, что государство обязано возместить их личные финансовые потери, связанные со снижением рыночной стоимости их доли в паевых инвестиционных фондах, стоимости обыкновенных акций или падением цен на недвижимость. Высок процент респондентов (32 %), которые не могут сформировать свое мнение по данному вопросу. Только 9 % всех респондентов считает, что ни в одной из

перечисленных ниже ситуаций государство не должно компенсировать потери, понесенные на финансовых рынках.

Что касается планирования на будущее: граждане РФ не уверены в своих доходах даже в краткосрочной перспективе и большая часть населения не планирует свои расходы далее, чем на 6 месяцев.

Парадокс заключается в том, что Россия занимает первое место в мире по доле населения, получившего высшее образование, хотя результаты опроса проведенного ФСФР говорят о том, что уровень финансовой грамотности населения находится на довольно низком уровне.

В системе повышения финансовой грамотности населения особое место занимает финансовое обучение людей пожилого возраста.

Это объясняется как возрастанием роли знаний в современной экономике, так и обострившимися демографическими и экономическими проблемами, невозможностью государства в полной мере выполнять свои социальные обязательства. Социально-экономическое развитие в наши дни все в большей степени начинают определять не материально-вещественные факторы, а человек, уровень его познавательных способностей, накопленных знаний и информированности.

Финансовое мышление становится уделом не только профессионалов, а практически каждого человека, особенно людей третьего возраста, а финансовые знания - важнейшей составляющей грамотности и культуры.

Индикаторы уровня финансовой грамотности

Население России	Уровень финансовой грамотности
73%	не имеют никаких сбережений
56%	не ведут учет доходов и расходов
62%	никогда не получали кредит
15%	не считают невозврат кредита преступлением

Факторы, влияющие на актуальность финансовой грамотности, вызванные изменениями рынка со стороны предложения финансовых услуг, такими как рост конкуренции на рынке и внедрение современных информационных технологий, выражаются в следующем:

- 1) стремительный рост ассортимента финансовых продуктов при значительном усложнении их характеристик.

Расширяется спектр базовых банковских услуг. Так, помимо банковского вклада до востребования, потребитель получил сегодня возможность выбирать банковские депозиты с различными условиями по процентной ставке, способам уплаты процентов, возможностью пополнения и частичного снятия денежных средств. Увеличивается перечень доступных способов формирования сбережений и инструментов инвестирования: брокерские

услуги для частных инвесторов, паевые инвестиционные фонды, услуги доверительного управления и т. д.;

2) расширение спектра организаций, предоставляющих финансовые услуги.

Речь идет не только об увеличении числа организаций финансового сектора, но и о появлении новых по своим функциям, целям и правовым характеристикам организаций, оказывающих финансовые услуги (например, кредитные союзы). В этих условиях возрастает значимость оценки «продавца» потребителем финансовых услуг, уровня знаний правовых особенностей функционирующих субъектов на рынке;

3) усложнение механизмов предоставления финансовых услуг. Внедрение современных информационных технологий в сфере финансовых услуг, с одной стороны, позволило снизить издержки их предоставления, с другой стороны, усложнило процесс потребления для групп пользователей, которым данные технологии не знакомы или представляются слишком сложными. Хотя изменение коммуникационных характеристик рынков финансовых услуг приводит к расширению доступности релевантной для потребителей информации, эта информация не всегда понятна пользователям, а ее разнообразие и масштабы невозможно охватить в условиях сжатых временных ограничений. Проблема ухудшается с развитием практики агрессивного маркетинга, осуществляемого финансовыми организациями, посредством чего потребителям могут навязываться те услуги, которые не отвечают их потребностям и возможностям;

4) расширение целевых групп потребителей финансовых услуг. Снижение издержек, развитие инструментов предоставления финансовых услуг привели к расширению возможностей субъектов, их предоставляющих, в отношении охвата групп, традиционно не являющихся объектом внимания. Развитие же конкуренции подстегнуло данную тенденцию, а также повлияло на изменения в характере требований к потребителю услуги. Ключевым в данном случае является то, что, как правило, вновь охватываемые группы обладают сравнительно низким уровнем знаний, навыков потребления и финансовыми возможностями, а снижение уровня требований и качества оценки платежеспособности пользователя услуги являются генераторами рисков распространения банкротств физических лиц.

3.3. Практические инструменты, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения

Инструменты, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения:

- организация и проведение «круглых столов», выездных обучающих семинаров различного формата, подготовку методических

материалов для таких семинаров, а также раздаточных информационно-обучающих материалов для слушателей;

- организация «горячей линии» для населения по вопросам, связанным с функционированием финансового рынка и его институтов, оперативная юридическая и финансовая консультация населения по вопросам их взаимодействия с финансовыми организациями;
- организация специальных выпусков информационных и обучающих брошюр, бюллетеней;
- подготовка различных интерактивных материалов, игр, викторин, инвестиционных калькуляторов и т.п. для размещения на Интернет-ресурсах;
- проведение различных тематических мероприятий, посвященных тем или иным вопросам, связанным с финансовым рынком – конкурсов, тематических недель и т.п.

В рамках проекта предлагаем рассмотреть наиболее часто встречающиеся термины финансового сектора экономики и их определение.

Для обозначения в быту термин «финансы» часто используется для обозначения денег.

Термин финансирование означает снабжение (обеспечение) денежными средствами.

На какие две группы традиционно делят финансы?

Традиционно финансы разделяют на публичные финансы (централизованные, государственные и муниципальные финансы) и частные финансы (децентрализованные). Последние включают в себя как корпоративные финансы (финансы организаций), так и финансы домохозяйств (личные и семейные финансы).

Чем профицит отличается от дефицита? Если доходы превышают расходы (то есть существует профицит), то разница может быть отдана в долг под проценты или вложена в какой-то бизнес или в покупку собственности. В этом суть финансовой деятельности — если есть свободные финансовые ресурсы, то они должны быть пущены в дело, чтобы приносить дополнительный доход.

Если расходы превышают доходы (то есть существует дефицит), то нужно восполнить недостающие финансовые ресурсы. Это можно сделать путём получения кредита, или путём выпуска акций или облигаций на бирже. В современном мире заёмщику не надо самому ходить и искать кредитора — можно пойти в банк или на биржу, и соответствующий финансовый институт за определённую комиссию найдёт кредитора).

Что такое депозит? Депозит (от лат. depositum — вещь, отданная на хранение) - материальная ценность (обычно деньги или ценные бумаги), поступающая в государственное учреждение и подлежащая по наступлении определённых условий возврату внесшему её лицу или по его указанию передаче какому-либо другому лицу.

Чем депозит отличается от вклада? (Дело в том, что в английском языке слова «вклад» нет вообще, и если клиент вносит что-либо, например в банк,

то это будет называться депозитом. Однако в русском языке существование двух близких и часто заменяющих друг друга терминов привело к появлению различия их употребления и разделению по значениям. Вкладом принято называть только денежные средства, размещаемые в банке. А депозитом может быть что угодно, передаваемое на хранение, причем не только в банк. Таким образом, на депозит можно разместить драгоценные металлы, ценные бумаги, любые другие активы. Вклад в банк тоже является одним из видов депозита. То есть понятие «депозит» шире, чем термин «вклад»).

Кто такие быки и медведи на фондовой бирже?

Символ фондовой биржи – борющиеся бык и медведь. «Быками» и «медведями» называют игроков рынка ценных бумаг, которые придерживаются разных стратегий. Быки стремятся «поднять цену на рога», т.е. их стратегия работы на рынке прибыльна при росте курсов. Медведи, напротив, хотели бы «заломать» цену вниз и зарабатывают именно на этом.

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты.

Финансы - это важнейшая часть нашей жизни. От того, есть ли они у вас, зависит в жизни буквально все - сможете ли вы купить дом для своей семьи, хорошие продукты питания, медицинское обслуживание, образование.

Рассмотрим предлагаемый проект «Планирование личных финансов».

В сегодняшнем мире никто не может исключить из своей жизни деньги, каждый из нас находится в непрерывном финансовом движении. Проблема в том, что подавляющее большинство людей не ставят себе финансовых целей, а значит - и не пытаются их достичь.

Если вы НЕ определили свои цели - вы не управляете своей жизнью, а жизнь вас несет по течению. И может принести туда, где вам совсем не хочется оказаться. Чтобы этого не случилось, давайте мы с вами научимся ставить финансовые цели, а так же назовем цели, обязательные для каждого.

Поставить себе финансовую цель - это значит определить:

- а) сколько денег нужно для достижения этой цели и
- б) к какому времени цель должна быть достигнута.

Давайте поговорим о том, какие общие финансовые цели стоят перед большинством людей.

Большинство людей не считают себя плановиками - и все же они каждый день планируют, формально или неформально. Мы планируем, главным образом стремясь к лучшему, потому что планирование помогает нам достичь целей, касающихся выполнения ежедневной работы, проведения ежегодного семейного отпуска или финансирования пенсионной жизни.

Люди, регулярно планирующие свою личную жизнь, иногда сопротивляются планированию при обсуждении ежегодного бюджета компании или ежеквартальном обзоре бизнес-плана. И все же у них одна цель - достичь желаемых результатов.

Поэтому следует начать с составления бюджета доходов и затрат своего личного и своей семьи. Написание бюджета позволяет получить ясность ваших целей.

Становится намного яснее, что должно быть сделано и какие шаги надо предпринять. Если мы записали все заранее, меньше вероятности что-то забыть или оказаться перед необходимостью в спешке перенаправлять усилия на решение пропущенной задачи. Когда мы составляем планы в голове, иногда происходят смешные вещи. Мысленно мы можем неожиданно изменить план, если он окажется сложнее для реализации, чем мы сначала думали, и никто об этом не узнает.

Займитесь бюджетом - орудием планирования и анализа, позволяющим вам оценить ваши доходы и расходы, установить границы расходов.

Приведем пример. Молодая семья, живущая с родителями и не имеющая собственного недвижимого имущества, получив наследство, желает купить автомобиль, стоимостью 500 тысяч рублей через 2 года, т. е. четко определив, финансовая цель.

Для этого может выбрать несколько вариантов расходования полученных средств:

1) истратить средства на модную машину, а остаток (при его наличии) - на мелочи жизни;

2) отложить деньги на "черный день", возможно, открыть вклад в банке и попытаться накопить на квартиру;

3) разделить деньги на первоначальный взнос на квартиру и первоначальный взнос на машину, обратиться в банк за ипотечным кредитом и автокредитом и получить тем самым возможность жить самостоятельно в отдельной квартире и ездить, пусть и не на такой дорогой, как в первом варианте, но своей машине.

Из перечисленных вариантов наиболее предпочтительным является третий, так как всегда существует риск ненакопления запланированной суммы из-за роста инфляции, финансового кризиса, роста цен на недвижимое имущество, а приобретение дорогостоящего автомобиля не совсем практично для молодой семьи.

Вместе с тем, несмотря на простоту оформления потребительских кредитов, клиент должен всегда тщательно взвешивать все "за" и "против". Ведь еще лет пять назад кредитование физических лиц совсем не было таким модным и распространенным способом получения денежных средств. Теперь же оно стало массовым явлением. С каждым годом появляется все больше кредитных продуктов, клиенты рассказывают друзьям и знакомым об удачном приобретении в кредит. Однако к моменту наступления очередного платежа по взятому кредиту настроение многих заемщиков сильно

ухудшается, ведь нередко переплата оказывается не просто большой, а просто огромной. Так, к примеру, оформив ипотечный кредит под ставку 19% на длительный период времени, в итоге можно переплатить более чем в три раза.

Кроме того, чем меньше размер суммы кредита, тем больше переплата. Таким образом, мы вновь возвращаемся к тому, что получить кредит в настоящее время намного проще, чем расплатиться по нему. Данная проблема очень важна, особенно с учетом того, что банки все чаще принимают к рассмотрению справки о доходах в свободной форме. Да и как им не делать этого, когда огромное количество людей в нашей стране не имеют официально подтвержденных доходов? Не секрет, что случаи подделок такого рода справок очень распространены, но ведь если клиент не получает реальных доходов в необходимом объеме, то и выполнять условия кредитного договора он вряд ли сможет.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что кредитование физических лиц - это услуга, доступная практически каждому клиенту независимо от формы и размера его дохода, вопрос только в том, каков размер требуемого кредита. Сейчас, пожалуй, почти не осталось людей, не соприкоснувшихся с кредитованием физических лиц, так как если они и не являются заемщиками, то, как минимум, выступают созаемщиками, поручителями или залогодателями по кредитам родственников или друзей или хотя бы раз просто задумывались о том, чтобы начать "жить в долг".

Второй пример, вы стоите перед выбором вклада денег в компанию с целью извлечения дохода или выбором продукта компании.

Предлагаем вашему вниманию ТОП 10 самых дорогих компаний в мире.

Топ 10 самых дорогих компаний мира

1. Apple.

Стоимость «яблочной» компании специалисты оценили ни много ни мало в \$145,3 млрд. Только лишь за последний год прибыль компании возросла на 17%. На сегодняшний день бренд Apple оценивается как минимум вдвое дороже любой компании из рейтинга Forbes.

2. Microsoft.

Компания Microsoft оценивается в сумму, эквивалентную \$69,3 млрд. Лишь за последний год работы компании прибыль бренда возросла на 10%.

3. Google.

Компания Google на сегодняшний день оценивается в \$65,6 млрд. За последний год корпорации удалось увеличить свою прибыль на 16%. Поисковая система Google по-прежнему продолжает оставаться главной в США, а ее доля на рынке поисковых систем в мире составляет 64,4%.

4. Coca-Cola.

Стоимость компании Coca-Cola в 2015 году оценивается в \$56 млрд. Рост прибыли в 2015 году - 0%. Не смотря на почетное четвертое место в рейтинге самых дорогих компаний мира, продажи Coca-Cola на внутреннем

рынке безалкогольных напитков значительно не увеличиваются уже с 2000 года. Более того, чистая прибыль компании Coca-Cola в 2014 году снизилась на целых 17%, а продажи диетической колы снизились на 6,6%. Маркетологи считают, что такие низкие показатели могут быть связаны с новой модой на здоровое питание и снижение употребления сахара в развитых странах.

5. IBM.

Стоимость компании IBM оценивается в \$49,8 млрд, и за прошедший год бренду удалось увеличить прибыль на 4%.

6. McDonald's.

Стоимость компании McDonald's – более \$39,5 млрд. За последний год продажи бренда снизились на 1%. Согласно статистическим данным, компания McDonald's ежедневно обслуживает около 70 млн клиентов в 100 странах мира. Однако в последнее время бренд все чаще сталкивается с трудностями в виде меняющихся привычек в еде в США, принципов здорового питания в Европе и высоких требований к качеству пищи в Азии.

7. Samsung.

Компания Samsung оценивается на сегодняшний день в \$37,9 млрд. За последний год бренд увеличил свою прибыль на 8%.

8. Toyota.

Стоимость бренда Toyota составляет \$37,8 млрд, и за прошлый год компании удалось повысить свои продажи на 21%. Не смотря на восьмое место рейтинга, компания Toyota по праву является самым стабильным и прибыльным брендом в мире.

9. GeneralElectric.

Стоимость компании GeneralElectric составляет более \$37,5 млрд. За год бренду удалось увеличить свою прибыль на 1%. GeneralElectric является единственной компанией, которая включена в список DowJonesIndustrialAverage с момента его создания, т.е. с далекого 1896 года.

10. Facebook.

Замыкает рейтинг самых дорогих компаний мира, конечно же, любимый многими Facebook. Стоимость компании на сегодняшний день оценивается в \$36,5 млрд, и за прошедший год социальная сеть увеличила свою прибыль на 54 %. На сегодняшний день у Facebook насчитывается более 938 млн. активных пользователей ежедневно и 1,46 млрд. — ежемесячно. Кстати, именно компания Facebook отличилась самым существенным за последний год приростом прибыли среди участников рейтинга.

4. Практикум по управлению личными финансами

Викторина ФИНАНСЫ

1. За что, по уверению пословицы, денег не берут?

- а) За лечение; б) За спрос;
- в) За обучение; г) За рекламу.

2. Что известная пословица предлагает взамен ста рублей?

- а) Сто долларов; б) Сто евро;
- в) Сто друзей; г) Сто лет одиночества.

3. Как говорят о деньгах, если они пропали в пустую?

- а) Страдали монетки; б) Горевали рублики;
- в) Плакали денежки; г) Повесились банкноты.

4. Чем должен обладать денежный знак?

- а) Гордостью; б) Достоинством;
- в) Самоуверенностью; г) Мужеством.

5. Как в шутливой форме говорят о деньгах?

- а) Презренный металл; б) Ненавистная бумага;
- в) Жалкий пластик; г) Ужасная наличка.

6. Что делает с рублём копейка?

- а) Стережёт; б) Бережёт;
- в) Питает; г) Воспитывает.

7. Какой эпитет часто употребляется при описании новой денежной купюры?

- а) Звонящая; б) Скрипящая;
- в) Хрустящая; г) Шипящая.

8. Каким из этих слов не характеризуют деньги?

- а) Лимон; б) Капуста;
- в) Зелень; г) Ботва.

9. Как говорят о больших деньгах?

- а) Куры не клюют; б) Мыши не грызут;

в) Волки не дерут; г) Глаза не смотрят.

10. Какие знаки надеется увидеть на денежных банкнотах каждый кассир?

- а) Водяные; б) Воздушные;
в) Магические; г) Астрономические.

11. Как называется сумма денег, поставленная на кон в игре?

- а) Касса; б) Ломбард;
в) Банк; г) Магазин.

12. Пьесу с каким названием написал У. Шекспир?

- а) «Царь копеек»; б) «Правитель Франков»;
в) «Властелин Долларов»; г) «Король Лир».

13. Какие деньги родители выделяют своим детям?

- а) Домашние; б) Ручные;
в) Карманные; г) Декоративные.

14. На что обычно откладывают деньги предусмотрительные граждане?

- а) На чёрный день; б) На полярную ночь;
в) На високосный год; г) На золотой век.

Словарь финансовых терминов

Аккредитив - расчетный документ, содержащий условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его поставщика, в силу которого банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), будет производить платежи поставщику сам или предоставляет полномочия другому банку (исполняющему банку) производить такие платежи на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.

Активы - имущество, принадлежащее предприятию на правах собственности и имеющее денежную оценку.

Ассортимент - перечень продукции с отражением ее наименования и предметных характеристик.

Вексель - расчетный документ, представляющий безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорочное право при наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы.

Вексель (соло-вексель) простой - документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств (или по его приказу).

Вексель (тратта) переводной - документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или по его приказу.

Взаимозачет - периодический расчет по зачету встречных требований предприятий - участников клиринга.

Вложения долгосрочные финансовые - инвестиции в государственные ценные бумаги, корпоративные облигации и акции, уставные капиталы других предприятий и организаций, а также займы, предоставленные другим предприятиям на долговременной основе (более 1 года).

Деньги - рыночная форма универсального требования на часть национального богатства общества.

Доходность - текущий доход по активу, отнесенный к рыночной цене этого актива.

Доходы - экономическая выгода, выраженная в увеличении активов (в денежной или натуральной форме) и (или) уменьшении обязательств предприятия.

Запас страховой - запас, необходимый в тех случаях, когда происходят сбои в условиях и сроках поставки, поступают некомплектные партии, нарушается качество поставляемых материалов.

Затраты - денежная оценка стоимости материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов на производство и реализацию продукции за определенный период времени.

Имущество - совокупность материальных, нематериальных и финансовых элементов (активов), принадлежащих предприятию и используемых для осуществления его деятельности.

Инфляция - снижение покупательной способности денег. Природа инфляции заложена в дисфункции денег.

Калькуляция - вычисление себестоимости единицы продукции или выполненной работы.

Капитал добавочный - часть собственного капитала предприятия, формируемая за счет следующих источников: эмиссионный доход, прирост стоимости имущества в результате переоценки, стоимость имущества, полученного предприятием безвозмездно.

Капитал заемный - часть совокупного капитала предприятия, сформированного за счет финансовых обязательств (общая сумма долга) предприятия.

Капитал резервный - совокупность формируемых предприятием резервных фондов, используемых для обеспечения его экономической стабильности.

Капитал собственный - капитал предприятия, принадлежащий ему на

правах собственности и гарантирующий интересы его кредиторов.

Капитал уставный - капитал предприятия, который формируется за счет инвестирования (внесения) средств собственниками предприятия (акционерами, участниками и пр.).

Кредит коммерческий - кредит, предоставляемый предприятиями друг другу. Он связан с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками.

Кредит товарный - заемное обязательство, согласно которому одна сторона (кредитор) обязуется предоставить другой стороне (заемщику) товары, определенные родовыми признаками.

Линия кредитная - юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.

Маркетинг - система управления производственно-сбытовой деятельностью предприятия, которая представляет собой определение потребностей покупателей, осмысление этих потребностей с точки зрения производственных возможностей предприятия, планирование и управление разработкой изделий и услуг, определение цен и продвижение товаров к покупателям.

Мотивация труда - побуждение работников к деятельности по достижению целей предприятия через удовлетворение их собственных потребностей.

Налог - обязательный безвозмездный платеж, взимаемый органами государственной власти различных уровней с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности (хозяйственного ведения или оперативного управления) денежных средств, в целях финансирования расходов государства.

Налогообложение - процесс установления и принудительного и безвозмездного взимания налогов.

Облигация - эмиссионная долговая ценная бумага, закрепляющая права ее держателя на получение от эмитента в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента.

Оборот денежный - составная часть платежного оборота, представляющая взаимосвязанную совокупность денежных потоков, образующих определенную целостность, функционирующих в соответствии с законом количества денег, необходимых для обращения.

Оборот платежный - процесс непрерывного движения существующих в данной стране средств платежа.

Овердрафт - кредит, предоставляемый банком для оплаты расчетных документов при недостаточности или отсутствии денежных средств на расчетном счете юридического лица.

Операции товарообменные - сделки, предусматривающие обмен исключительно товарами.

Прибыль - 1) превращенная форма прибавочной стоимости; 2) положительный финансовый результат, который получает предприятие после реализации продукции (услуг) и погашения соответствующих расходов.

Прибыль нераспределенная - часть прибыли, полученная в предшествующем периоде, не выплаченная в виде дивидендов и предназначенная для реинвестирования в развитие производства.

Производство - организация технологической производственной деятельности предприятия по изготовлению качественной продукции и оказанию качественных услуг потребителям.

Расходы - затраты определенного периода времени, документально подтвержденные, экономически оправданные (обоснованные), полностью перенесшие свою стоимость на реализованную в этот период продукцию.

Ресурсы экономические - совокупность материальных и нематериальных факторов и средств, обеспечивающих бесперебойный процесс производства.

Средства заемные - финансовые ресурсы, полученные предприятием по договору займа (по договору кредита) на правах собственности, но с обязательством последующего их возврата.

Средства привлеченные (временно привлеченные) - финансовые ресурсы, образовавшиеся в результате временного лага (разрыва) между моментом поступления (притока) денежных средств и их выбытия (оттока) по определенным обязательствам предприятия. В отличие от заемных средств привлеченные средства не оформляются специальными соглашениями (займа, кредитными) и используются предприятием, как правило, безвозмездно.

Срок полезного использования - период, в течение которого объект приносит предприятию доход или служит для выполнения целей деятельности предприятия.

Требование платежное - расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Факторы - 1) организационно-технические мероприятия, направленные на количественные и качественные изменения в технологии и организации производственных условий изготовления продукции и способствующие повышению производительности труда; 2) причина, движущая сила какого-либо процесса или явления.

Финансы - 1) экономическая категория, отражающая экономические отношения в процессе формирования, распределения и использования денежных средств; 2) система формирования, распределения и использования денежных средств, обладающая специфическим механизмом функционирования.

Финансы предприятия - совокупность экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных средств предприятия. Финансы (мн. от лат. *financia* — приказ о выплате).

Формы расчетов - урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств предприятий.

Цена - 1) экономическая категория, выражающая воплощенный в товаре общественно необходимый труд в стоимостном исчислении; 2) эквивалент обмена товара на деньги, денежное выражение стоимости товара (услуг), т.е. та сумма денег, которую покупатель уплачивает за товар.

Ценообразование - процесс формирования цен на товары и услуги.

Чек - расчетный документ, содержащий ничем не обусловленное распоряжение предприятия-чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы предприятию-чекодержателю.

Экономика предприятия - система производственных отношений экономически обособленного самостоятельного хозяйствующего субъекта по формированию, распределению и использованию экономических ресурсов (имущество, трудовые ресурсы), возникающих по поводу производства и продажи товаров и услуг с целью удовлетворения общественных потребностей и извлечения в результате этого прибыли.

Эффект экономический - разница между результатами экономической деятельности и затратами, произведенными для их получения и использования.

Эффективность экономическая - результативность экономической деятельности, характеризуемая отношением полученного экономического результата к затратам факторов, ресурсов, обусловившим получение этого результата; достижение наибольшего объема производства с применением имеющегося ограниченного количества ресурсов или обеспечение заданного выпуска при минимальных затратах.

5. Методическое и информационное обеспечение курса

1. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика [Текст] / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. – С. 31 -112 .
2. Кузина, О.Е. Оценка уровня финансовой грамотности населения РФ [Электронный ресурс] / О.Е. Кузина // Экспертное интернет-телевидение «Финансовое-образование.РФ» - Режим доступа: http://финансовое-образование.рф/тв-каналы/личные_финансы/
3. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) [Текст] / О.Е. Кузина // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 68-72.
4. Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения: отчёт по результатам исследования [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований. – Режим доступа: moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc
5. Кардашов, В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных» долгов [Электронный ресурс] / В. Кардашов. – Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>
6. Просветов Г.И. Математика в экономике. Задачи и решения. Учебное пособие. – М.: Издательство «Экзамен», 2012. – 446 с.
7. Ковалев В.В. Управление финансами. Уч. пособие. – М.: ФБК – ПРЕСС, 2014. – 160 с.
8. Финансы и кредит: учебник/ под ред. Проф.М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование. – 2012. – 609 с. (Университеты России)
9. Министерство Финансов Российской Федерации. Открытое Министерство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/om/>
10. Фонд хороших идей. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
11. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/>
12. НАФИ. Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения. Отчет по результатам исследования. М., 2008.
13. <http://finance-place.ru> – интернет-проект «Финансовый анализ и менеджмент»
14. <http://www.finances-analysis.ru> – проект «Финансовый анализ»
15. <http://money.rbc.ru> – проект «Личные финансы РБК»
16. <http://www.vestifinance.ru> – проект «Вести. Экономика. Финансы»
17. <http://expert.ru> - журнал «Эксперт»
18. <http://www.cbr.ru> - сайт Центрального банка России

Для заметок

Для заметок

Контактная информация:

*к.э.н., проректор по экономическому развитию и работе с филиалами
Курского института менеджмента, экономики и бизнеса*

Окороков Владимир Михайлович

тел.: (4712) 52-00-90

E-mail: vmo@mebik.ru

*заместитель заведующего кафедрой экономики
Курского института менеджмента, экономики и бизнеса*

Немченкова Лариса Павловна

тел.: (4712) 70-82-57

E-mail: nlp@mebik.ru

член фракции «Единая Россия» Курского городского Собрания

Паничкина Елена Сергеевна

тел.: 8-910-312-60-90

E-mail: kursk@yandex.ru

Учебно-методическое пособие.
«Финансовая грамотность населения»

Подписано в печать 17.02.2016

Формат 60х84/16

Усл.печ.л. - 1,6. Уч.-изд.л. 1,2.

Тираж 1000 экз. Заказ №87/5

Отпечатано Курской региональной организацией
Общероссийской общественной организации – Общества «Знание» России
по заказу Курской региональной общественной организации
«Ресурсный просветительский центр»

ISBN 978-5-9905795-9-0

