



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Лекция 1. Введение

грамотность

(англ. *Financial literacy*)

сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений. Считается, что развитие финансовой грамотности дает возможность поддерживать и улучшать финансовое благополучие.



ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ГРАЖДАНИН



Следит за состоянием
личных финансов



Планирует доходы
и расходы



Анализирует
финансовые услуги



Умеет находить
необходимую финансовую
информацию



Формирует
долгосрочные
сбережения на случай
непредвиденных
обстоятельств



Оценивает риски на рынке
финансовых услуг



Знает свои права
как потребителя
финансовых услуг



Распознает признаки
финансового
мошенничества



Избегает избыточной
закредитованности



Выполняет свои
обязанности
налогоплательщика



Планирует жизнь
на пенсии



ЦЕЛИ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА:

- принятие **грамотных** финансовых решений;
- минимизация финансовых рисков и их прогноз;
- повышение **финансовой** безопасности;
- формирование умения грамотно использовать и планировать свои денежные средства



ОСНОВНЫЕ РАЗДЕЛЫ:

Раздел 1. Экономические явления и процессы в современном мире

Раздел 2. Семейный бюджет

Раздел 3. Пенсионная система РФ

Раздел 4. Страховая система РФ

Раздел 5. Банковская система

Раздел 6. Расчетно – кассовые операции банков

Раздел 7. Кредитные и депозитные операции банков

Раздел 8. Ценные бумаги

Раздел 9. Налоговая система РФ

Раздел 10. Защита прав потребителей финансовых услуг



ВХОДНОЙ КОНТРОЛЬ



1. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег

– это:

- 1) Дефляция
- 2) Инфляция
- 3) Модернизация
- 4) Манипуляция

2. Что такое МРОТ?

- 1) Минимальный размер оплаты труда
- 2) Максимальный размер оплаты труда
- 3) Максимальная разовая оплата труда
- 4) Международный размер оплаты труда

3. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- 1) 500 000 рублей
- 2) 700 000 рублей
- 3) 1 400 000 рублей
- 4) 3 000 000 рублей



4. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- 1) На полную стоимость кредита
- 2) На условия возврата кредита досрочно
- 3) На величину процентной ставки
- 4) На все вышеназванное
- 5) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 6) Не буду смотреть, потому что это бесполезно

5. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

- 1) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
 - 2) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
 - 3) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
 - 4) более 100 000 рублей в месяц
 - 5) планирование не нужно
 - 6) независимо от уровня дохода
-



6. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?

- 1) Меньше
- 2) Больше
- 3) Столько же

7. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

- 1) 30 000 рублей
- 2) 90 000 рублей
- 3) Чем больше, тем лучше
- 4) Никакая подушка не нужна



8. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

- 1) Первое
- 2) Второе
- 3) Одинаковы

9. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

- 1) Заработная плата наёмного работника
 - 2) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру
 - 3) Ежеквартальная премия
 - 4) Процент по вкладу в банк «Лучший»
 - 5) Пособие по уходу за ребёнком
 - 6) Пенсия по инвалидности
 - 7) Дивиденды по акциям компании «Сибком +»
 - 8) Наследство
-



10. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи – 4500 р.

Продукты питания – 11 тыс. р.

Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р.

Одежда и обувь – 13 тыс. р.

Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р.

Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р.

Проезд – 3 тыс. р.

Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р.

Лекарства – 3500 р.

Оплата телефона и Интернета – 1300 р.

Прочие платежи – 3500 р.

Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

