

**Тема 1.**

**Сущность финансовой грамотности.**

**Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи**

- Финансы – часть денежных отношений, возникающих между государством, физическими и юридическими лицами по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов

# Финансовая система

```
graph TD; A[Финансовая система] --> B[Централизованные финансы]; A --> C[Децентрализованные финансы]; B --> B1[Бюджет]; B --> B2[Внебюджетные фонды]; B --> B3[Государственный кредит]; C --> C1[Финансы коммерческих организаций]; C --> C2[Финансы некоммерческих организаций]; C --> C3[Финансы домашних хозяйств];
```

## Централизованные финансы

Бюджет

Внебюджетные фонды

Государственный кредит

## Децентрализованные финансы

Финансы коммерческих организаций

Финансы некоммерческих организаций

Финансы домашних хозяйств

# 1. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.

- **Финансовая грамотность** - это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру, особенности, основные положения и законодательные акты.
- **Финансовая грамотность** подразумевает знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей как корпоративных, частных участников рынка, так и государственных представителей.
- **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.

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.

## 2. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет.

- Основным методом финансового планирования является личный финансовый план (ЛФП).
- ЛФП – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни.

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- - **инвестиционные**. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;
- - **кризисные**. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов. Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;
- - **долговое**. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;
- - **накопительные**. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.



- В зависимости от сроков осуществления планов они делятся на:



Краткосрочные;



среднесрочные;



долгосрочные.

- По необходимым действиям планы делятся на :
  - финансовые;
  - смешанные.

## Задачи ЛФП

- - Четко определить цели
- - Найти баланс между настоящим и будущим
- - Обеспечить финансовую стабильность.

# Активы и пассивы семейного или личного бюджета – важнейшие понятия финансовой грамотности человека.

- Активы — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.
- Пассивы – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.

Бюджет доходов и расходов - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Текущие доходы семьи состоят из:

- ● активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом
- ● пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций
- ● случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.
- ● социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

- Баланс активов и пассивов показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления) адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.

# 3. Этапы построения финансового плана.

## Этап 1. Постановка целей

- Цели должны иметь:
- временное ограничение,
- денежную оценку,
- быть конкретными и реальными (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза)

Неправильно сформулированная цель	Правильно сформулированная цель
Сделать ремонт в квартире	Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
Поехать летом на море	Поехать на море всей семьей летом 2021 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Накопить на образование ребенка	За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.

## **Этап 2. Финансовый анализ**

**После постановки целей вы должны провести тщательный анализ своих доходов, расходов.**



## Этап 3. Корректировка целей и оптимизация

Это один из самых сложных этапов. На этом этапе предлагается:

- 1. Пересмотр целей, чтобы выделить наиболее важные и приоритетные.
- 2. Корректировка целей для изменения сроков достижения и их стоимости.
- 3. Оптимизация расходов.