

Финансовая грамотность для «чайников»

**Макаренко О.
В.**

Председатель Совета НК «Интернациональные ресурсы»,

**Генеральный директор ОАО РИК
«ИнстройИнвест»,**

Член ОРГИ, член президентского клуба Доверия,

Председатель Комиссии по ГЧП МГФ,

Эксперт ГД и СФ ФС РФ, к.э.н.,

Президент РБОО «Княгиня Ольга»

Определения

- Деньги - это особый товар или иной общепризнанный материальный носитель, выполняющий роль всеобщего эквивалента в процессе обмена товаров на рынке.



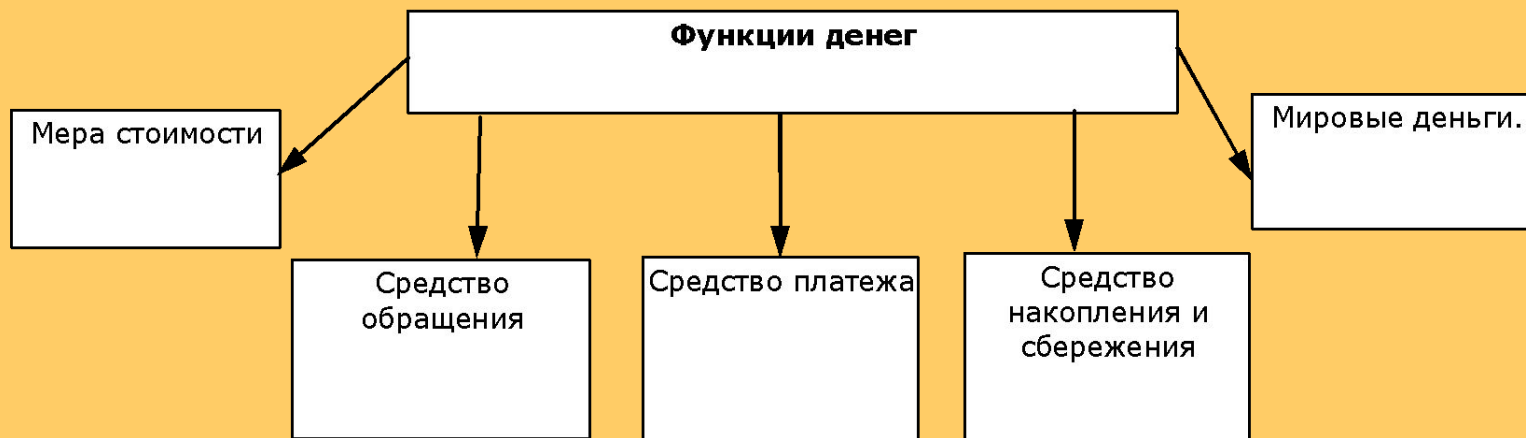
Представления о сокровищах и деньгах, распространенные в России



Современное представление о деньгах



Деньги сегодня и их функции



- **Функции денег выполняют в настоящее время обязательства в форме финансовых документов (ценных бумаг), в число которых входят и национальные валюты (купюры различного достоинства) разных стран.**

Деньги сегодня – это финансовые документы



- Прародитель современных денег (денежного товара) – обыкновенная расписка.
- **Ценная бумага - это документ, удостоверяющий имущественные права ее владельца (с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов).**
- ***Кстати, золотые и серебряные монеты тоже должны рассматриваться как финансовые документы, поскольку именно надписи и знаки на них делали их полноценными деньгами (даже при несовпадении весовых характеристик монеты определенного номинального достоинства и такого же количества денежного металла в весовом эквиваленте).***



Мы живем в эпоху документарных денег

- **ДОКУМЕНТ** (от documentum — «свидетельство, доказательство») — материальный (электронный) объект, содержащий информацию в зафиксированном виде и специально предназначенный для её передачи во времени и пространстве.
- **ДОКУМЕНТ ФИНАНСОВЫЙ**
 - 1. документ, содержащий финансовую информацию;
 - 2. финансовые инструменты, то есть документы - носители финансовых обязательств.



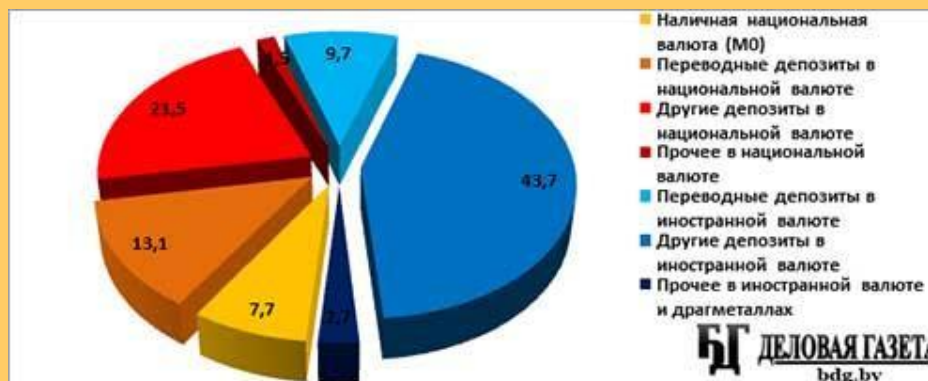
Теория денежной массы и денежного агрегата

- Денежная масса — совокупность денег в стране.
- Ее структура по-разному определяется в разных странах, да и в пределах одной страны, к сожалению, в этом отношении сохраняется разницей, что иногда приводит к недоразумениям.



Деньги делятся на группы

- Теория денежной массы и денежного агрегата наиболее полно описывает современные деньги, деля их по группам, исходя из характеристики их ликвидности
- Она же дает подсказку, на основе которой можно увидеть аналоги «триады» эпохи металлических денег: меди, серебра и золота (и даже «триады» их вещных предшественников: соль, пряности - скот, урожай – меха, драгоценности).



Как считают деньги

- В России наиболее распространена следующая классификация:
- Денежный агрегат M0 — наличные деньги в обращении (монеты и банкноты).
- Денежный агрегат M1 — агрегат M0, плюс депозиты населения до востребования и средства предприятий на текущих банковских счетах.
- Денежный агрегат M2 — агрегат M1, плюс срочные вклады предприятий, организаций, граждан и местных бюджетов; средства страховых учреждений.
- Денежный агрегат M3 — агрегат M2, плюс различные “квазиденьги” — облигации, госзаймы, казначейские обязательства и другие ценные бумаги.



Подвопросы, на которые
нужны ответы

■ Где взять деньги?

■ Где ВЗЯТЬ деньги?

■ Где взять деньги?

Сегодня деньги - финансы

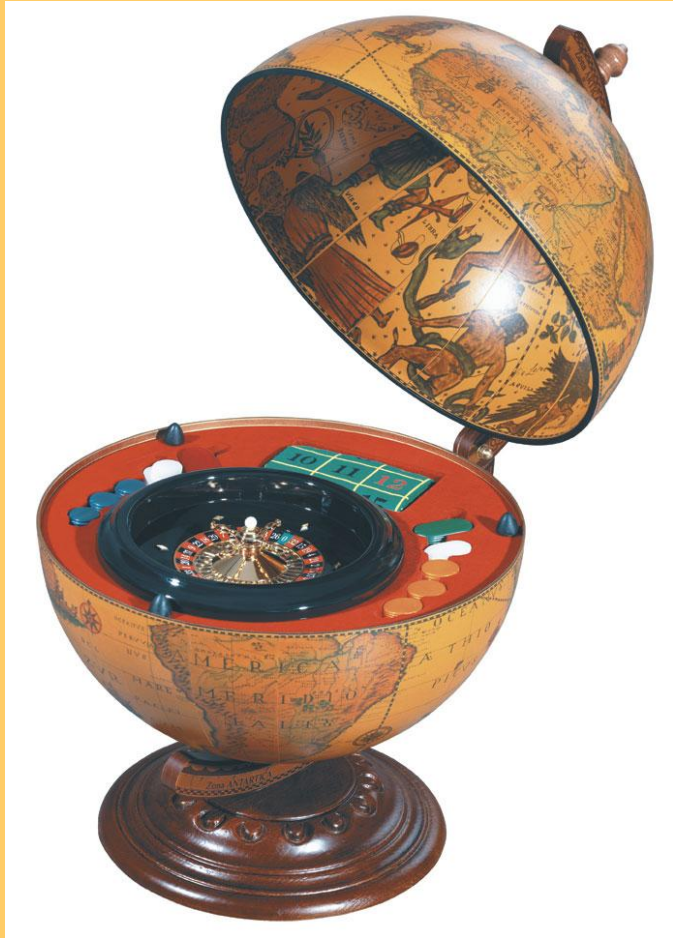
- **Финансы (от лат. *financia* — наличность, доход) — совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.**



Финансы – это денежные потоки



- Рассмотрение финансов как «распределения денежных потоков или как процессов создания фондов и капиталов для осуществления различных расходов» представлено в энциклопедии Британика



- **Россия** присоединяется к уже сложившейся мировой системе финансов, не имея соответствующего исторического опыта и необходимых институтов.

Представление об инвестициях, распространенные в России



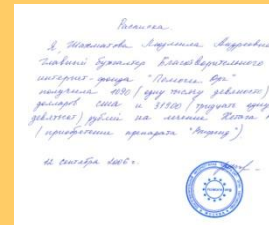
Современное представление об ИНВЕСТИЦИЯХ

Сбережения

Средства населения и
юридических лиц

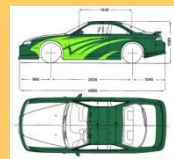
Об-
мен

Обязательства
Права на залоги и доходы
будущих периодов



Общий
доход

Современное представление об ИНВЕСТИЦИЯХ



Банковский сектор предлагает более дорогие ресурсы, чем фондовый рынок

Банковский сектор в РФ	Фондовый рынок в РФ
<u>10-25%</u> (а порой до <u>40%</u>) <u>ГОДОВЫХ И более</u>	<u>4-11%</u> <u>ГОДОВЫХ</u>



Определения

- **«Фондовый рынок»** (торговые площадки для торговли собственностью и обязательствами)
- **- часть финансового рынка, связанная с эмиссией и куплей-продажей титулов собственности и долговых обязательств**
- **- рынок ценных бумаг**

Основной формой организованного, регулярно функционирующего рынка ценных бумаг и других финансовых инструментов служат фондовые биржи

Современное представление о фондовом рынке



Информационная система QUIK (версия 4.95)

111 16.48.33 Состояние установлено

MMSE CRT | MMSE GUI | PTC | ФФ: "Сток Лепелюк" | FORTS | SPBE | Индивидуальный рынок

Таблица списка параметров #2

Индикатор	Сигнал	Значение	Отклонение	Макс. цена	Мин. цена	Всего сделок	Оборот	Куп. объем	Продаж. объем	Средняя цена	Процент		
Индикатор	1.820	22	1.224	-41	1.938	1.890	1.790	-3.520	0.013	500	407.700	1.000.124	1.890
Индикатор	0.993	143	0.994	101	0.999	1.013	0.979	0.994	0.927	1.000	30.720.000	39.471.402	0.990
Индикатор	0.977	0	0.993	10	0.999	0.979	0.990	0.921	0.001	100	181.200	148.908	0.985
Индикатор	0.999	0	0.999	0	0.999	0.999	0.999	0.999	0.999	0.999	0.999	0.999	0.999
Индикатор	2.533	40	2.554	70	2.530	2.480	2.483	2.554	0.104	107	4.000.700	10.172.447	2.511
Индикатор	17.150	21	17.225	44	17.100	17.400	16.800	17.115	0.465	190	211.620	3.623.201	17.115
Индикатор	31.293	317	31.341	229	31.300	31.300	31.300	31.300	0.000	4.000	3.950.017	36.908.017	31.300

Таблица данных по параметрам

№ Ва	Группа	Выходной остат	Выходной лим	Технический остат	Технический лим	Забалансовый остат	Всего	Доступно	Баланс
1	БСР	0.300.027.000	0.313.927.215	0.300.278.000	0.313.927.215	0.000.000.000	0.913.954.215	0.913.954.215	0.300.027.000

Таблица параметров по бумагам

№	Индикатор	Выходной остат	Выходной лим	Технический остат	Технический лим	Забалансовый остат	Всего	Доступно	Баланс
1	ИИ	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
2	ИИ	493	15.661	493	15.661	0	16.154	16.154	493
3	ИИ	0	0	0	0	0	0	0	0
4	ИИ	12.000	0	12.000	0	0	12.000	12.000	12.000
5	ИИ	200	0	200	0	0	200	200	200
6	ИИ	172	0	172	0	0	172	172	172
7	ИИ	1.700	0	1.700	0	0	1.700	1.700	1.700

Средства в рублях

Средства в рублях	Всего средств	Мурель	ма	Состояние
1.245.000.00	5.380.207.06	153.470.30	5.380.207.06	54.00
0.00	15.913.246.54	0.00	15.913.246.54	100.00

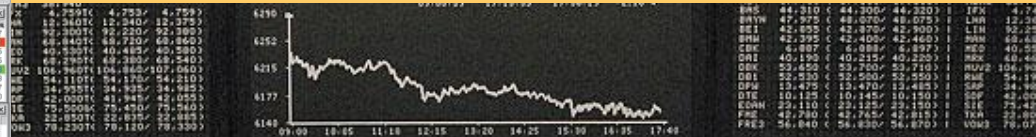
Список сообщений

Время	Тип	Имя	Имя_адрес	Статус	Содержимое	Имя_П
17:06:02	ИИ	ИИ	ИИ	ИИ	ИИ	ИИ

История сделок

Имя	Имя_адрес	Имя_П	Имя_адрес	Имя_П	Имя_адрес	Имя_П	Имя_адрес	Имя_П	Имя_адрес	Имя_П																																																																							
3104	862	506	000	7000	3105	7000	507	000	5967	3106	821	507	010	5	3107	62	507	000	40	3108	1000	508	000	2252	3109	1000	508	010	100	3110	500	508	020	50	3111	296	508	030	200	3112	111	508	040	200	3113	3071	508	050	595	115	3115	0	510	000	0	1192	3118	5	510	000	2175	511	000	320	3124	90	511	000	0	300	3125	125	511	100	0	507	3126	300	511	000	0

Время: 14:52:48, запись: 11320, рынок: 5113



Важнейшая функция фондового рынка для ЭКОНОМИКИ

- Фондовый рынок выполняет функцию рессоры, смягчая воздействие экономических кризисов

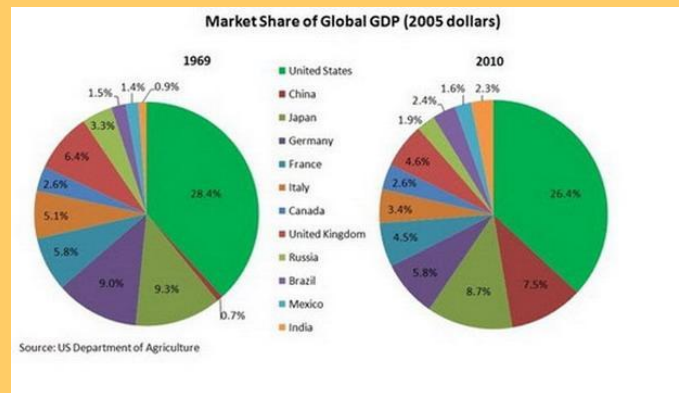




Две задачи фондового рынка

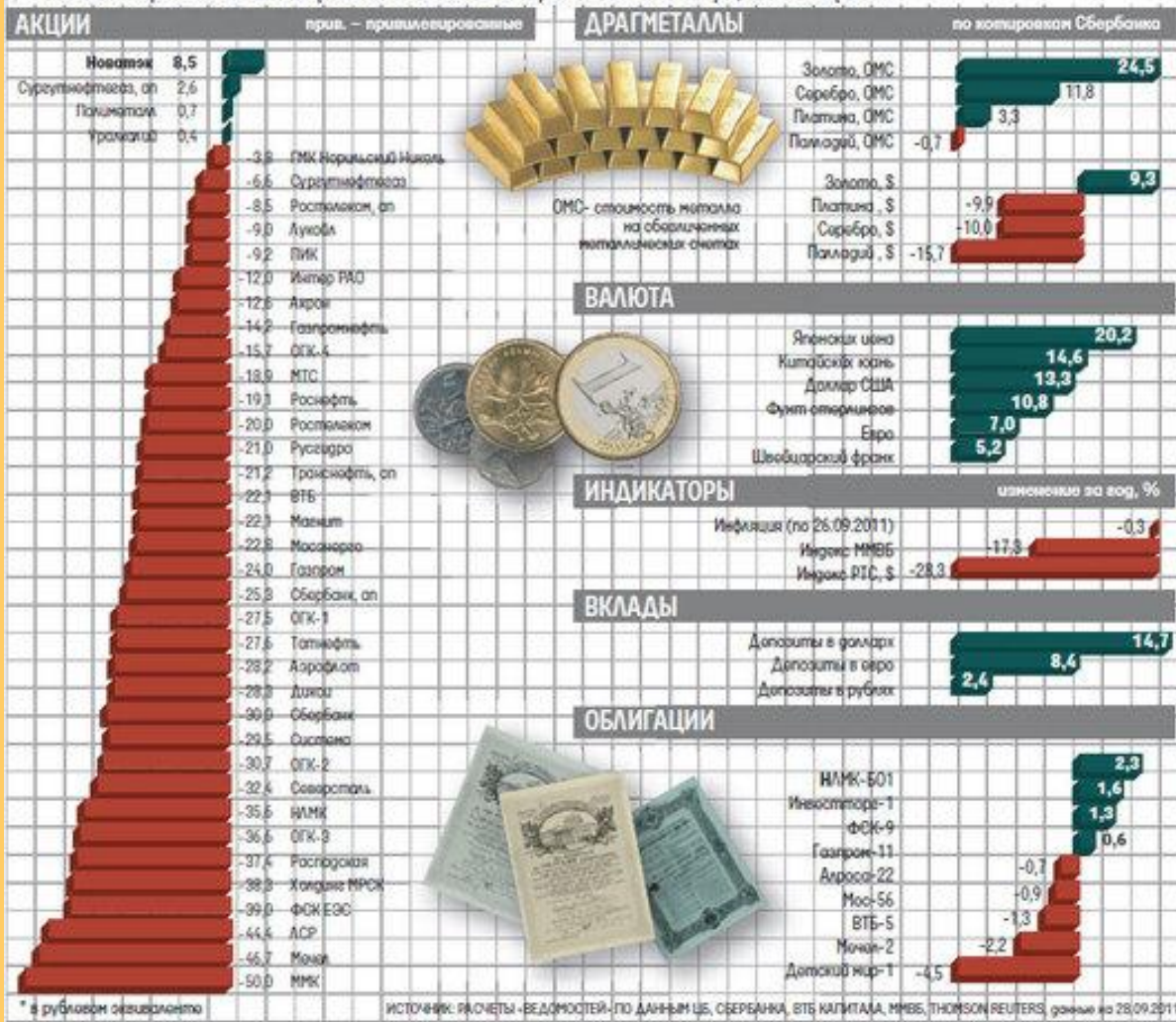
II (вторая, а не
сегодня уже
первая)

Организация
процесса
передела
собственности
и перелива
капитала



Лучшие и худшие вложения III квартала 2011 г.

Сколько заработали и потеряли частные инвесторы в июле-сентябре, % за квартал*



Две задачи фондового рынка

(исторически первая)

Привлечение средств и размещение сбережений

Технологические уклады и финансы (1)

- 1й уклад (водяная мельница) – металлические деньги
- 2й уклад (паровая машина) параллельное существование металлических и первых бумажных денег, чековые книжки как платежные средства
- 3й уклад (электромашинны) переход к системе бумажных денег и финансовые коммуникации на основе телеграфа
- 4й уклад (сжигание углеводов) формирование международных финансов и финансовых институтов, телексыные финансовые коммуникации

Технологические уклады и финансы (2)

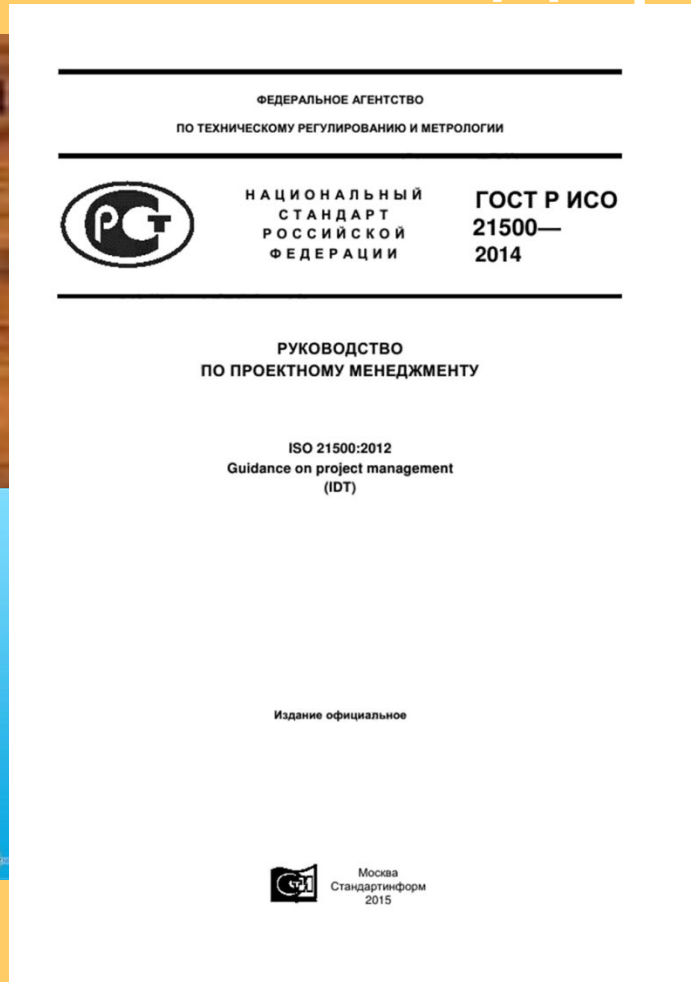
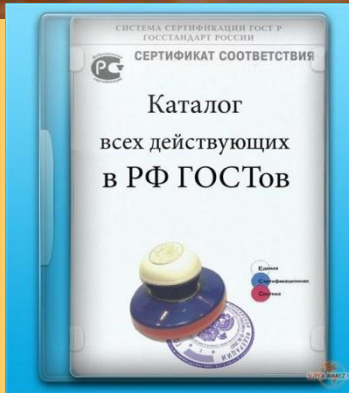
- 5й уклад (атомная энергетика) международный денежный обмен на основе нефтедолларов и стандартизации ценных бумаг, безбумажные ценные бумаги и коммуникации Swift
- 6й уклад (энергии радиоволн) биржевые процессы, биржевые роботы, электронные деньги, торговые финансовые платформы, появление системы блокчейн для финансов и криптовалюты
- 7й уклад (ноосферная энергетика) ???

Стандарты финансовых инструментов

- Каждая страна должна принять стандарты Международной Организаций по Стандартизации (ISO) для документооборота по операциям с ценными бумагами (стандарт ISO 7775). Кроме того, страны должны использовать систему нумерации ценных бумаг ISIN и CFI, в соответствии со стандартом ISO 6166 и ISO 10962, по крайней мере для международных сделок.



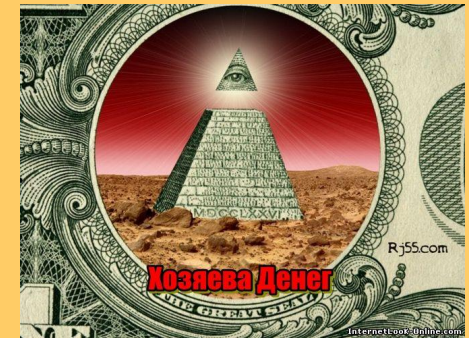
Россия присоединяется к мировым стандартам



Россия переводит на русский язык международные стандарты ИСО и утверждает их в качестве российских национальных стандартов

Мировая финансовая система

- Мировая финансовая система - это экономические отношения, связанные с функционированием мировых денег и обслуживающие различные виды хозяйственных связей между странами



Бреттон-Вудская система

- Бреттон-Вудская система, Бреттон-Вудское соглашение (англ. Bretton Woods system) — международная система организации денежных отношений и торговых расчётов, установленная в результате Бреттон-Вудской конференции, проходившей с 1 по 22 июля 1944 года.
- Конференция положила начало таким организациям, как Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и Международный валютный фонд (МВФ). Доллар США стал одним из видов мировых денег, наряду с золотом.



Важнейшие институты

международной финансовой системы

- Международный валютный фонд (МВФ) и Всемирный банк (ВБ) были учреждены в 1944 году по решению Бреттон-Вудской (США) конференции ООН по валютно-финансовым вопросам.
- До настоящего времени ведущая роль в регулировании мировых финансовых потоков принадлежит международным финансовым институтам таким, как МВФ и группе ВБ.
- Международный банк реконструкции и развития (МБРР) – первое подразделение ВБ. В последующие годы было создано еще четыре подразделения (филиала): Международная финансовая корпорация (МФК) – в 1956 г., Международная ассоциация развития (МАР) – в 1960 г., Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (МЦУИС) - 1965, Многостороннее агентство по гарантированным инвестициям (МАГИ) – в 1988 г.



Ямайская валютная система

- В 1976—1978 годах Бреттон-Вудскую систему сменила Ямайская валютная система, основанная на свободной торговле валютой (свободной конвертации валют). Было 5 и далее больше
- И появился рынок Forex



Современная эпоха

- После кризиса 2008 года и дальнейших обострений в экономических отношениях стало очевидно, что основанная на прежних соглашениях мировая финансовая система нуждается в серьезных изменениях в части существующих институтов, регламентов и норм.



- Нежелание менять их – одна из важнейших причин экономических войн современности, превращающаяся часто и в войны с применением оружия.



Пора сегодня обращаться с деньгами со знанием дела и с пониманием происходящего!!!



Спасибо за внимание