



ВВЕДЕНИЕ В ПРЕДМЕТ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

«Стратегия
повышения
финансовой
грамотности в РФ на
2017-2023 гг»
Утверждена
председателем
Правительства РФ Д.
А. Медведевым
25 сентября 2017 г.



В современном мире финансовая грамотность имеет огромное значение. Однако многие до сих пор не понимают, что это такое. Поэтому изучение вопроса следует начинать именно с определения.

Финансовая грамотность – это умение управлять финансовыми потоками (доходами и расходами), грамотно распределять деньги, то есть жить по средствам и правильно приумножать имеющийся капитал.

Обладание финансовой грамотностью помогает добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. При наличии подобных знаний человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесёт ему доход.



Финансово грамотные люди не паникуют даже при наступлении кризисов, так как у них всегда имеется финансовая подушка безопасности, которая позволяет справиться с форс-мажорными ситуациями.

Несмотря на огромную важность финансовой грамотности, в России похвастаться ею могут очень немногие. Большая часть населения воспитывалась в централизованной экономике. Такие граждане не привыкли постоянно думать о финансовом благополучии, а также планировать доходы и расходы на длительный период.



Централизованная экономика в СССР не позволяла существования на территории страны финансовых рынков, хранение денежных средств осуществлялось только в одном банке. При этом единственным возможным законным способом получения дохода являлась *заработная плата*.

Всё это подтверждается целым рядом фактов:

1. Почти 50% населения России хранят финансы дома. Они не имеют привычки стремиться к приумножению капитала. Более того, огромное количество кризисов создали стойкое недоверие к банкам.

2. Больше 50% россиян не используют никакие финансовые услуги. При этом потребность в них имеется, но отсутствует понимание принципов их работы. Более того, некоторые граждане просто не знают о существовании определенных способов получения дохода. О том, что в России действует *система страхования вкладов*, знает менее 50% граждан. Большая часть россиян не понимает принципов действия современной *пенсионной системы*. Между тем, именно в неё предлагает финансировать капитал государство.

В современном обществе обучение финансовой грамотности имеет огромное значение.

Важно помнить: деньги любят счёт. Это не означает, что необходимо пересчитывать наличку. Каждый человек должен грамотно распределять получаемый доход, а также планировать все расходы.

Зачем нужна финансовая грамотность человеку?

Финансовая грамотность имеет следующее значение в жизни людей:

- 1. Помогает в поисках источников дохода, отличающихся от работы по найму.** Конечно, наличие финансовой грамотности не гарантирует получения большого дохода. Однако благодаря этим знаниям появляется понимание того, как зарабатывать деньги, какие варианты заработка являются самыми перспективными. При условии высокого уровня финансовой грамотности помимо работы по найму появляется возможность огромного количества способов получения дохода.
- 2. У человека появляются не только знания и умения, но и психологическая устойчивость.** Финансово грамотные люди уверены в собственных силах, так как знают многое из того, о чём другие даже не представляют. Формируется мышление, которое способствует достижению успеха.
- 3. Финансовая грамотность обеспечивает определённый уровень престижа.** Человек выгодно выделяется из толпы, создаёт впечатление уверенного в себе гражданина, который знает, как управлять капиталом. Наличие финансовой грамотности в большинстве случаев сопровождается качественными знаниями и в других областях. Такие люди всё время стремятся узнать что-то новое, отследить ситуацию на рынке.

!!!Получается,

что финансовая грамотность выгодна, престижна и достаточно полезна. Если человек научится применять в жизни основные её правила, его жизнь постепенно изменится к лучшему. Он научится двигаться к успеху и будет мотивирован на дальнейшую работу над собой.



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. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед

В зависимости от сроков осуществления планов ЛФП делятся на **краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные**

Краткосрочные цели До 6 месяцев	Среднесрочные цели До 1 года	Долгосрочные цели Свыше 1 года
Через 6 месяцев купить Макбук за 150 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 100000+ текущие расходы 50000. Итого: 150000 рублей	Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 50000 рублей ежемесячно.
Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Samsung S 22 стоимостью 85 000 руб.	За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 10000000 рублей.	

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 человека

- **активные доходы** - те, которые человек зарабатывает своим трудом
- **Пассивные** - те, которые человек имеет за счет инвестиций
- **случайные доходы** - подработки, вознаграждения и др.
- **Социальные доходы** - государственные выплаты (пособия, пенсии).

Этапы построения ЛФП

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 2023 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2023 года купить новую машину HyundaiCreta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 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

Этап 2. Финансовый анализ

После постановки целей

вы должны провести

тщательный анализ своих

доходов, расходов.

Этап 3. Корректировка целей и оптимизация

На этом этапе предлагается:

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