



# Комитет финансов города Курска

в целях повышения финансовой грамотности населения подготовил информационный материал на тему

## **«Основы финансовой грамотности»**

*Председатель комитета финансов города Курска  
Яковченко С.А.*

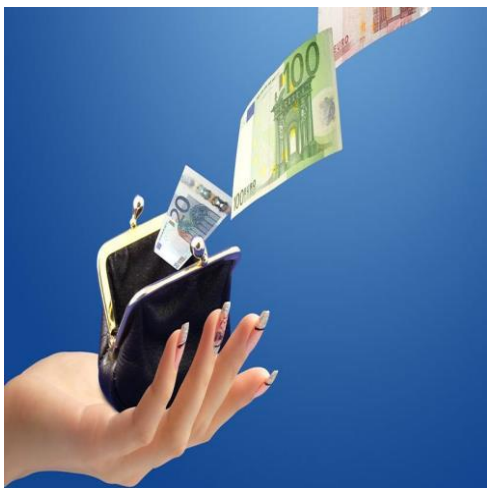
# История финансовой грамотности

«Деньги либо господствуют над своим  
обладателем либо служат ему».  
Гораций



Финансовая культура появилась за долго до нас. За всю историю существования люди расплачивались с друг другом совершенно разными способами: скотом, мехами, драгоценными металлами, какао-бобами, ракушками и многим другим. Уже тогда начала формироваться простейшая азбука финансовой грамотности- человек учился выгодному обмену, экономии и накоплениям.

Но такие товарные обмены были не слишком удобными и возникла необходимость в создании универсального обменного эквивалента. Так появились деньги.



*«Нажить много денег – храбрость; сохранить их – мудрость, а умело расходовать – искусство»*

*Луций Анней Сенека*

Деньги – это постоянная и неотъемлемая часть нашей жизни. Наш мир и жизнь материальны. Поэтому деньги сопровождают нас всегда.

Из-за невежества в сфере экономики и денег люди часто не в состоянии обеспечить себе достойную жизнь даже при хорошей зарплате. Высокий заработок не гарантирует богатой жизни. Чаще, наоборот, получая приличный доход, человек старается ни в чем себе не отказывать. Тратит все до последней копейки, живет от зарплаты до зарплаты. В итоге – какая бы зарплата у него ни была – личные финансы у него всегда в дефиците. Причина этого – финансовая безграмотность населения.

Несмотря на то, что мы все понимаем, насколько велика роль денег в повседневной жизни, **управлять ими совершенно не умеем.**

В целях повышения финансовой грамотности комитетом финансов города Курска подготовлена информационная памятка о наиболее важных аспектах финансовой грамотности.



# Финансовая грамотность – это

Особенность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств.

К пониманию финансовой грамотности относится вообще все, что связано с деньгами, финансами, личным бюджетом, доходами и расходами, покупками, сбережениями, а также совокупность умений и навыков решать финансовые задачи в повседневной жизни.





## Финансовая грамотность включает в себя:



Грамотный подход к денежным средствам;  
тщательное планирование своих финансовых средств;  
учет, контроль, экономия денег;  
инвестиции (финансовые вложения);  
основы сотрудничества с финансовыми учреждениями;  
самостоятельное повышение знаний.

Рассмотрим эти составляющие финансовой грамотности более подробно.

# Основы финансовой грамотности для начинающих

## Правильное отношение к финансам.

У большинства людей финансовая неграмотность проявляется в потребительском отношении к жизни. Однако принцип «сколько заработал – столько потратил» скорее похож на зависимость от денег, когда они управляют нами, а не мы ими. «Деньги – хороший слуга, но плохой хозяин» /Фрэнсис Бэкон/.

Личная финансовая грамотность начинается со смены отношения к деньгам с потребительского на управленческое.

Разумное распоряжение финансами приведет к улучшению материального состояния и обеспечит уверенность в будущем.



## **Планирование и учет финансовых средств.**

Для повышения финансовой грамотности необходимо заранее планировать бюджет и ежедневно вести его учет. Хоть звучит это скучно и сложно, справиться с этим может каждый.

В течение месяца записываете движение ваших финансов: зарплату, доходы от продаж, аренды, подаренные деньги, расчеты по счетам и кредитам, общественный транспорт. Учитываете все. В конце месяца проанализируете все ваши траты и подсчитываете, сколько уходит на обязательные траты, а сколько на второстепенные мелочи.

Любому человеку просто необходимо финансовое планирование и учет своих финансов. Почему это так важно? Если вы не ведете учет потраченных денег, не планируете свое будущее, то всегда будете тратить столько, сколько зарабатываете. Даже если удалось отложить какую-то сумму, в итоге рано или поздно она достается из запасов и тратится на текущие потребности. Когда вы собственными глазами видите количество заработанных и потраченных денег, то избегаете искушения потратить весь заработок.

*«Остерегайтесь незначительных расходов – маленькая течь потопит большой корабль» Бенджамин Франклин.*



## Сотрудничество с финансовыми учреждениями.



Говоря про инструменты финансовой грамотности, не стоит забывать о финансовых организациях. Невозможно увеличить капитал без взаимодействия с банками, страховыми компаниями. Однако почти 50% населения России хранит финансы дома. Они не имеют привычки стремиться к приумножению капитала. Более того, огромное количество кризисов создает четкое недоверие к банкам.

При этом потребность в использовании финансовых услуг имеется, но отсутствует понимание признаков их работы. О том, что в России действует система страхования вкладов, знает менее 50% граждан.

Многие ошибочно считают, что для вложений и инвестиций нужно иметь много денег. Сегодня между финансовыми организациями существует огромная конкуренция на рынке. Открыть вклад можно даже с незначительной суммой. А инвестировать можно уже и с 1000 рублей.



## Грамотное инвестирование капитала.

Инвестиционная грамотность – это умение вложить капитал так, чтобы впоследствии он приносил пассивный доход.

1000 рублей, спрятанные в ящике – не инвестиции, а капитал, который из-за быстрорастущей инфляции рано или поздно обесценится. Но если эти 1000 рублей положить в банк на депозит под 2% годовых – это уже инвестиции, так как они принесут доход.

Конечно, мир инвестиций для начинающих выглядит сложно. Но на деле – это эффективный способ спасти сбережения от инфляции. Получить стабильный доход в перспективе и накопить на безбедную старость.

«Путь к огромному богатству лежит только через пассивный доход! Доход, который приходит к тебе независимо от своих усилий» /Джон Дэвисон Рокфеллер/.



## **Финансовая безопасность – ваш залог стабильного будущего**

Еще одна важная часть, из которой состоит финансовая грамотность – подготовка к форс-мажорам, непредвиденным обстоятельствам. Финансовая безопасность помогает нам чувствовать себя защищено в сложных жизненных обстоятельствах и не влезать в долги.

Создаем финансовую подушку. Финансовая подушка – это заранее накопленная сумма денег, которая серьезно поможет вам в случае потери основного источника дохода или какой-то кризисной ситуации. Проще говоря, это резерв на черный день. Откладывайте понемногу, но регулярно, хотя бы 10% от своего дохода. Скорее всего, вы и не заметите нехватки этих 10%, а деньги будут сохранены. Если поначалу такую сумму откладывать тяжело, начать можно и с 1-2% от своих доходов. Главное это делать регулярно. Финансовая подушка может спасти в случае потери работы, при возникновении проблем со здоровьем.

Но помните - оптимизировать расходы нужно так, чтобы нам хватало на комфортную жизнь. Чрезмерная экономия ведет к бедности.



Рассмотрим еще один из важных элементов финансовой грамотности – это кредиты и займы, точнее, их отсутствие.

Неконтролируемые потребительские кредиты и займы, несомненно подрывают личное и семейное благосостояние граждан и несут в себе социальную опасность. Поэтому особенно актуальна в настоящее время финансовая грамотность в таких областях, как банковские вклады (депозиты), кредиты (займы).

Но в жизни каждого из нас может произойти такая ситуация, в которой нужна большая сумма денег. Деньги могут понадобиться на лечение, на оплату за обучение, на покупку для учебы ребенку компьютера или ноутбука. Первая мысль – это кредит.

Перед принятием решения о получении банковского кредита оцените свои потребности в его получении. А также возможности по его своевременному погашению, то есть какую сумму денежных средств, исходя из вашего семейного (личного) бюджета вы реально можете направлять на уплату причитающихся платежей по кредиту с учетом всех текущих и предполагаемых расходов в период кредита.

Однако в жизни случается всякое: кризис, потеря работы или бизнеса, болезнь. Отсюда – невозможность оплачивать счета или выполнять обязательства по кредитам.

Лучший выход из такой ситуации – банкротство.

**Банкротство** – это законное списание долгов через суд. Процедура банкротства физических лиц и индивидуальных предпринимателей регулируется Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Действие закона о банкротстве распространяется на все долги гражданина: кредиты, налоги, коммунальные платежи. Кроме задолженности по алиментам и возмещение ущерба, нанесенного жизни или здоровью другого человека.

# Пути повышения финансовой грамотности

1

УРОКИ о финансовой грамотности

- Личное финансовое планирование
- Основы кредитования
- Формирование графика платежей по кредиту
- Расчет ПСК
- Правила пользования банковскими картами
- Способы защиты от мошенников

2

Тематические игры (КЕЙСЫ)

3

КРУГЛЫЕ СТОЛЫ

4

ЛИТЕРАТУРА о финансовой грамотности

5

ДНИ Финансовой грамотности



# Финансово грамотный человек – это...

*Человек, который, исходя из своих жизненных целей планирует свои доходы и расходы (ведет бюджет);*

*рационально использует финансовые услуги;*

*имеет отстаивать свои права как потребителя финансовых услуг;*

*ставит цели;*

*имеет четкий финансовый план;*

*постоянно учится новому.*

## **Финансово грамотный человек:**

*Всегда четко понимает, как работает капитал и умеет им управлять. Любую положительную разницу между доходами и расходами он готов приумножить и знает, как правильно это сделать. При этом размер заработка не имеет значения – правильно распределить можно бюджет любого размера.*

*Безграмотным может быть и тот, кто зарабатывает миллионы, но не умеет ими распоряжаться.*

# Что отличает финансово грамотного человека?



1. *Планирование своего благополучия.*
2. *Ведение учета доходов и расходов.*
3. *Жизнь по средствам.*
4. *Минимизация долгов.*
5. *Формирование резервного фонда на непредвиденные расходы.*
6. *Использование услуг финансовых консультантов.*
7. *Использование финансовых инструментов, получение актуальной информации и новых знаний.*
8. *Самостоятельное обучение и передача своих знаний другим.*
9. *Планирование жизни на пенсии, пенсионный план.*

Отсутствие финансовой грамотности может привести к принятию неразумных финансовых решений, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое состояние человека. И даже загнать его в долговую яму.

### Финансово безграмотный человек



## Зачем нужна финансовая грамотность?



Актуальность финансовой грамотности сложно переоценить, особенно в наше беспокойное время.

Базовая финансовая грамотность помогает нам подготовиться к сложным жизненным обстоятельствам и дает нам преимущество. Научившись управлять деньгами, мы инвестируем, увеличиваем доход и создаем резервы в «сытые» годы, что обеспечить личную безопасность в случае форс-мажоров.

Поэтому финансовая культура и финансовая грамотность так необходимы для современного человека.

Наше финансовое состояние не зависит от наших доходов – оно зависит от того, насколько грамотно мы расходуем наши деньги.



# **Успехов в освоении основ финансовой грамотности!**

