

Что такое финансовая грамотность и финансово грамотный человек

Финансовая грамотность – это совокупность знаний в области финансов, а также умение распоряжаться собственными и заемными средствами. Грамотное взаимодействие с кредитными организациями, эффективное использование денежных инструментов, оценка экономического положения страны.



Финансово грамотный человек — это человек, который:

- умеет обращаться с денежными инструментами;
- ведет учет доходов и расходов;
- живет по средствам и грамотно планирует свои расходы;
- имеет подушку «безопасности», и минимум 10% своего дохода оставляют на инвестиции;
- не берут необдуманные кредиты и тщательно продумывают все свои вложения и инвестиции;
- всегда в курсе экономической обстановке в стране.

Основные понятия финансовой грамотности



Основными понятиями финансовой грамотности являются актив, пассив и денежный поток. А также плохой долг и хороший долг.

Активы – это то, что приносит деньги в ваш бюджет. Или то, что в будущем при продаже принесет доход. Например, недвижимость, акции, паи в ПиФ, депозиты в банке, имущество, сданное в аренду и т.д..

Пассивы – это то, что вынимает деньги из вашего кармана. Например, дом, в котором вы живете; автомобиль, на котором ездите; банковские кредиты, за которые вы выплачиваете проценты и т.п.. Другими словами, это то имущество, за пользование которыми приходится вкладывать денежные средства.

Денежный поток – это разница между активами и пассивами. То есть, из совокупного дохода за месяц необходимо вычесть сумму всех расходов за месяц. Он может быть положительным, отрицательным и нулевым. Финансово грамотный человек всеми силами будет стремиться сократить пассивы, а активы, наоборот, увеличить, так как он уверен, что именно активы способны сделать его богатым.

Три вида доходов



Существуют три вида доходов:

заработанный – это денежные средства, получаемые за выполнение определенных работ (основной вид заработка населения).

«портфельный» — это доход, полученный от разных акций, облигаций, ценных бумаг и т.д..

пассивный – это доход, полученный от имеющихся в наличии пассивов. Например, от квартиры, сданной в аренду и т.п..

Долги имеют свою классификацию. Как в своих книгах писал Р.Киосаки, есть **плохой долг и хороший долг.**

Плохой долг – это когда ты платишь по своим обязательствам. Например, ипотека на жилплощадь, в которой ты живешь.

Хороший долг – это когда кто-то другой платит по твоим обязательствам. Например, квартира, взятая на ипотеку и сданная другим людям в аренду.

С чего начать свое самообразование



Первое и самое важное – это учиться, учиться и еще раз учиться.

Второе и необходимое – это следование определенным правилам, которые обязательно помогут вам **стать финансово независимым человеком.**

1. Спросите себя: «Смогу ли я без этого жить»

Бедный человек всегда гонится за кем-то. Такой же большой телевизор как у соседа; такая же крутая машина как у коллеги; такой же большой дом, как у друга. И все в кредит или в долг. Такая погоня за «показателями успешности» очень мешает разбогатеть человеку.

Богатый человек, наоборот, никогда не станет покупать что-либо только потому, что это есть у соседа? Они несут большие расходы только тогда, когда могут это себе позволить. Когда их доходы в несколько раз начинают превышать расходы.

2. Правило «заплати сначала себе»

Какой доход вы бы не получили и как бы вам тяжело не было, минимум 10% всего ежемесячного дохода необходимо отложить. То есть создать так называемую «подушку безопасности» и резервные средства, которые в будущем вы планируете инвестировать.

Подушка безопасности – это тот необходимый минимум денежных средств, на который вы сможете жить полгода, оставшись без дохода. Причем качество жизни не снижается.

3. Составляйте финансовый план (на 5 лет и больше)

В привычку всех богатых людей входит составление личного финансового плана как краткосрочного (менее одного года), так и долгосрочного (на 5 лет и более). Все они ставят перед собой конкретные правильные цели (те цели, которые реально достичь) и четко следуют намеченному плану, внося при необходимости кое-какие коррективы.

4. Изменить отношение к деньгам

Каждый человек должен понять, что деньги это не средство потребления, а средство управления и достижения поставленных перед тобой целей и задач. Деньги – это не просто бумажки, с которыми ходят в магазин, а финансы, правильное управление которыми приведет вас финансовой независимости.

5. Правильное обращение с деньгами

Для начала необходимо просто начать вести учет доходов и расходов, начать тратить меньше полученного дохода, научиться разумно экономить (т.е. не бросаться на акции и распродажи и не скупать все что «дешево»).

6. Инвестировать

Необходимо потихоньку начать осваивать инвестиции. Любой человек должен понять, что деньги могут работать и приносить при этом пассивный доход. Но инвестиции – это всегда риск и человек должен научиться управлять ими и диверсифицировать.

7. Взаимовыгодные отношения с банками

Человек не должен бояться банков. Он должен с ними научиться сотрудничать и знать основные правила работы с банками. Необходимо четко понимать то, что кредиты – это постепенное скатывание в долговую яму.

Из всего выше сказанного можно сказать то, что зная хотя бы основы финансовой грамотности, мы уже можем постепенно изменить свою жизнь к лучшему. Только не надо забывать превращать свои знания в действия.



Основная литература

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учебная программа. СПО. - М., 2016. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)- Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/data/2016/06/17/1117266503/1%20%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BC%D0%B0.pdf>
4. Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы. СПО. <https://infourok.ru/kontrolnoizmeritelnie-materiali-po-discipline-osnovi-finansovoy-gramotnosti-3789793.html>

Дополнительная литература

1. Банковские услуги и отношения людей с банками: курс лекций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>
2. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/SchoolBook__2018_1.pdf
3. Гвозденко А.А. Страхование: учебник. М.: Велби; Проспект, 2006. 464 с. 30 [Электронный ресурс]. Режим доступа - <https://bookree.org/reader?file=564655>
4. Кошелева Т.Н. Основы предпринимательской деятельности. СПб.: Изд-во СПбАУЭ, 2009. 226 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа <https://yakutsk.spbume.ru/file/pages/80/kosheleva.pdf>
5. Рекомендации по заполнению справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statichtml/file/25510/mintrud.pdf>
6. Романова И.Б., Айнуллова Д.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/473/74473/files/ulstu2011-28.pdf>
10. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество: курс лекций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>

Интернет-ресурсы

1. <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/programs/books/>-учебно-методические материалы

2. <https://prosv.ru/umk/financial-competence.html>- видеолекции по тематике финансовой грамотности

3. <https://vashifinancy.ru/tests/>- тесты по финансовой грамотности

**Тематический материал подготовила
Селиверстова И. Е. – Педагог - библиотекарь**