

Финансовая грамотность

Презентацию составила: Кузьмина Н.В. Учитель истории и обществознания ГБОУ «Морская школа»

Данный ресурс

Может быть использован для получения базовых знаний обучающимися в области финансовой грамотности в ходе изучения предметов «Экономика» и «Право» в 10-11 классах.

Цель ресурса

Получение обучающимися теоретических знаний в области финансового образования для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения – потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, для планирования пенсионного обеспечения.

Знания — это убежище и приют, удобные и необходимые нам в преклонные годы, и если мы не посадим дерева, пока мы молоды, то, когда мы состаримся, у нас не будет тени, чтобы укрыться от солнца.

Честерфилд Ф.

- Финансовая грамотность, как и любая другая, базируется на ряде правил которые нужно выполнять.
- Функции по регулированию, контролю и надзору в сфере финансового рынка осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) с 01.09.2013 упразднена).

Основные понятия темы:

Семейный бюджет, финансовый план, инвестиции, баланс, сберегательный депозит, страхование, инфляция, дивиденды, рачительный хозяин, финансовая грамотность.

Правило 1:

Деньги любят счет

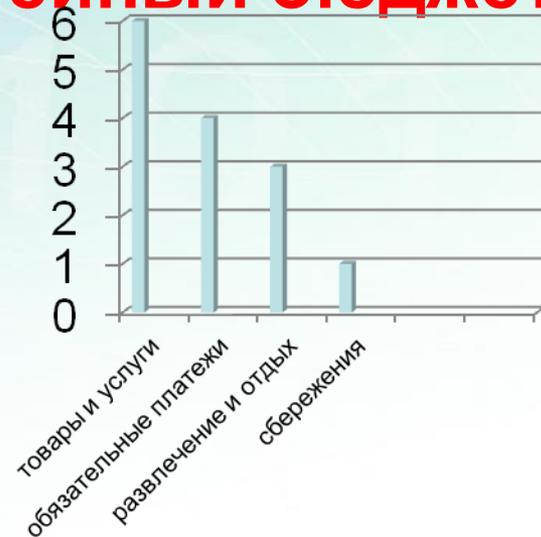
На что тратится семейный бюджет?

Простейший способ не нуждаться в деньгах не получать больше, чем нужно, а проживать меньше, чем можно.

Василий Ключевский

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ - совокупность фактических доходов и расходов семьи, важная характеристика уровня жизни различных групп семей.

Мы можем наблюдать, как семьи с одинаковым доходом имеют разное качество жизни, кому-то хватает на всё и семья делает сбережения, а кто-то с трудом сводит концы с концами.



Оказывается дело в финансовой грамотности

Еще на Руси грамотного в хозяйственных делах человека называли рачительным.

Рачительный хозяин – это человек бережливый и экономный.



ТРУДОЛЮБИЕ – ГЛАВНАЯ ЧЕРТА РАЧИТЕЛЬНОГО ХОЗЯИНА?



Многие люди не становятся богатыми только потому, что, заработав достаточно много, сразу же всё спускают, приобретая ненужные вещи, тратя финансы на сомнительные развлечения.

Остерегайтесь незначительных расходов; маленькая течь потопит большой корабль.

Бенджамин Франклин

На что потратить деньги в семье?

Верное решение в каждом конкретном случае, естественно, принимать следует после тщательного обдумывания. Так, чтобы это было на благо всей семье. И в этом кроется основное правило рачительности.

Каждый член семьи должен обладать

как минимум базовыми знаниями
финансовой грамотности

Необходимо научиться:

1. Вести учет расходов и доходов.
2. Формировать сбережения, для непредвиденных расходов.
3. Ориентироваться на рынке товаров и услуг.
4. Находить информацию о способе получения финансовых услуг. (Как выгодно оформить кредит, получить консультацию, открыть вклад и т.д).
5. Защищать свои права.



Финансовый план – ваша личная финансовая стратегия, индивидуальный

план достижения поставленных вами финансовых целей.

Трать на один пенс меньше, чем зарабатываешь.
Бенджамин Франклин

Для рационального использования средств семейного бюджета, необходимо составление **ФИНАНСОВОГО ПЛАНА**

Примерный план

2016	январь	февраль	март	апрель
доходы	67000	80000	78600	85000
расходы	52000	60000	68000	70000
сбережения	15000	35000	46600	61600
цель	Поездка к морю в августе. Стоимость путевок 85000			



Правило 2:

Баланс

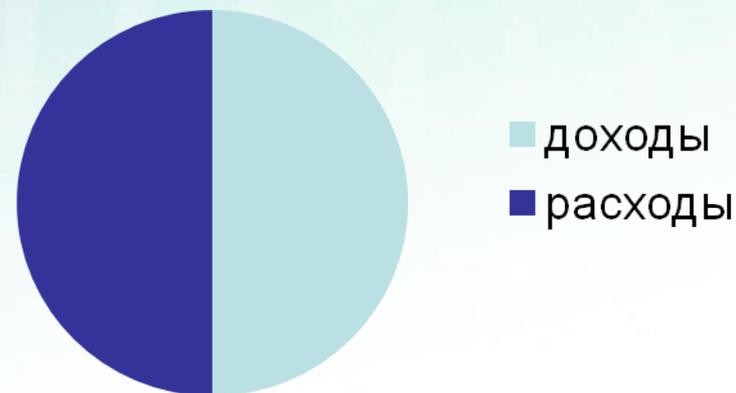
Составляя семейный бюджет, в первую очередь следует позаботиться о том, чтобы он был сбалансированным.

Баланс — соотношение доходной и расходной частей нашего бюджета.

Соотношение дохода и расхода — идеальный показатель того, насколько финансово защищены мы являемся.

В идеале показатель дохода должен быть больше, нужно научиться откладывать часть заработанного.

Сбалансированный бюджет



Составлять сбалансированный бюджет - все равно что защищать свою добродетель: нужно научиться говорить "нет".

Рональд Рейган

**Вообще с деньгами нужно уметь
делать всего лишь три вещи:**

1.Зарабатывать

2.Сохранять

3.Приумножать



Помните, что деньги обладают способностью размножаться.

Бенджамин Франклин

Правило 3 и 4:

Сохранить и приумножить



Деньги ведь что еж, которого легко словить, но непросто удержать.

Клавдий Элиан

Есть несколько способов уберечь и даже приумножить накопления.



Преимущества данного способа:

не требуется специальных знаний;
Вклады можно пополнять, тем самым увеличивая свои накопления;
в случае, если средства срочно потребуются, депозит можно в любое время закрыть;
безопасность. **Важно!** Безопасно хранить накопления в банке в пределах застрахованной государством суммы. В этом случае, если банк прекратит существовать, государство возместит вам всю сумму.

1. Открыть депозит в банке.

- Принимая на хранение ваши деньги, финансовое учреждение начисляет проценты на вклад за пользование вашими финансами по заранее оговоренной в договоре ставке. Вклад можно разместить на срок от одного месяца до трех лет. Процентная ставка по рублевым депозитам сейчас варьируется от 5 до 11% годовых. (счет в банке вы можете открыть с 14 лет)

Недостатки:

инфляция «съест» часть процентов по вкладу;
перед размещением депозита нужно изучить предлагаемые банком условия: если они очень отличаются от условий, предлагаемых конкурентами, или ставка слишком высока, велика вероятность ненадежности данной финансовой структуры.

2. Покупка валюты.

Метод хорош для тех, кто не доверяет никаким финансовым структурам и предпочитает хранить сбережения дома. Традиционно приобретаются евро или доллары, но можно покупать и более стабильные виды валют: английские фунты или швейцарские франки.

Достоинства метода:

- не требуется особой квалификации и знаний;
- в условиях постоянно растущего курса может принести неплохой доход.

Недостатки:

- Хранить дома сбережения небезопасно;
- В случае резких скачков курса в сторону понижения можно потерять часть средств, поэтому данный способ можно рассматривать как долгосрочные вложения или если вы собираетесь их тратить в той валюте, которую приобретаете



3. Инвестиции в золото.

Здесь есть три варианта:

1. Приобретение инвестиционных золотых монет;
2. Покупка золотых слитков.
3. Открытие обезличенного металлического счета в банке. При этом вся внесенная сумма пересчитывается в граммы золота, которые хранятся на счете. Проценты на такой вклад не начисляются. При снятии вклада граммы снова пересчитают в рубли по цене золота за грамм на день закрытия счета.

Недостатки:

При покупке слитков придется заплатить налог 18%;

Риск падения цены на драгоценный металл. В этом случае вы получите меньше, чем вкладывали. Необходимо отслеживать цены на золото.

4. Покупка ценных бумаг (акций или облигаций).

Этот способ сохранения капитала может принести значительный доход, но является очень рискованным, поскольку даже акции крупных компаний могут дешеветь.

Достоинства метода:

- Возможность значительного приумножения накоплений.

Недостатки:

1. требуются определенные знания в данной области
 2. необходимо остерегаться недобросовестных фирм-посредников на рынке ценных бумаг
 3. инвестировать средства можно только после досконального изучения юридической документации.
 4. Чтобы уменьшить риски, можно воспользоваться услугами доверительного управления, которые предлагают финансовые учреждения
- **Доверительное управление** (ДУ) – услуга, предоставляемая управляющими компаниями или банками на рынке ценных бумаг. При **доверительном управлении** клиент по договору передает управляющей компании денежные средства или другие активы.

Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их.

Ф.Дойл

5. Вложения в недвижимость.

Продажи недвижимости за последний годы выросли в несколько раз. Причем выгодно приобретать не только квартиры, но также дома и земельные участки под строительство.

- Еще выгоднее вкладываться в доленое строительство: в среднем прирост составляет 25%, причем чем длиннее срок сдачи, тем больше будет прирост. Есть и дополнительный бонус в виде получения дохода от сдачи недвижимости в аренду.

Недостатки:

1. важно знать, что при продаже квартиры, с момента покупки которой не прошло трех лет, потребуется заплатить подоходный налог 13%;
2. если деньги потребуются срочно, обналичить их быстро вряд ли получится



6. Вложение в собственный бизнес

Достоинства:

1. Конечно, первый плюс — деньги. Какой бы ни была зарплата на наемной работе, она ограничена решением начальства или установленным окладом.
2. Второе преимущество своего бизнеса — возможность распоряжаться своим временем по своему усмотрению.
3. свобода выбора деятельности.
4. уверенность в завтрашнем дне. Если вы создали бизнес неправильно, работать будете вы, по 16-часов в день, а не бизнес, который должен работать сам

Недостатки:

Нет никаких гарантий, что ваш бизнес будет успешным, требуется определенная квалификация и опыт. На начальном этапе вам потребуется много времени и сил

Появятся проблемы финансирования, если бизнес работает не стабильно

Могут потребоваться значительные инвестиции: время и деньги

Вы должны уметь адаптироваться к быстро изменяющейся ситуации

Увеличение ответственности

Увеличение обязательств



В целом, консервативные методы, например, банковские депозиты, менее выгодны, но значительно более надежны и доступны всем. Они оптимальны при небольших размерах сбережений. Если размер капитала позволяет, стоит вложиться в недвижимость, инвестировать в собственный бизнес или иное производство.

Однако решение о способе сохранения и приумножения денег в каждый должен принимать сам.



7. Инвестиции в собственное развитие.

Всегда актуальным остается вложение средств в собственное развитие. А это значит, что имеющиеся у вас средства вы можете потратить на свое образование, повышение квалификации и т.д. В то, что в дальнейшем не только принесет доход, но и будет способствовать личностному росту.





Чтобы уменьшить финансовые риски принято:

Страховать

1. Имущество (недвижимость, автомобиль (каска))
2. Жизнь и здоровье
3. Ответственность владельцев транспортных средств (ОСАГО)



Копить на пенсию

1. Банковский депозит
2. Накопительное страхование жизни (Суть НСЖ заключается в том, что вы длительное время (до 25 лет) отчисляете страховой компании регулярные взносы, чтобы к определённой дате получить крупную сумму. Размер ежемесячного взноса в накопительных программах страхования устанавливается индивидуально, в зависимости от условий страхования.)
3. Дополнительные отчисления накопительной части пенсии.
4. Покупка недвижимости.



Риски и опасности в мире финансов:

Финансовый риск — риск, связанный с вероятностью потерь **финансовых** ресурсов (денежных средств). **Финансовые риски** возникли одновременно с появлением денежного обращения и с возникновением различного рода денежных отношений.

Не занимайте деньги под честное слово. Велик риск потери денег и испортите отношения с заемщиком. Обязательно составляйте письменные договоры.

Не вкладывайте деньги в сомнительные организации не имеющие лицензии. Помни чем выше обещанная прибыль, тем выше риск.

Не соглашайтесь на поручительство если не уверены на 100% в созаемщике.

Не передавайте никому свои документы, сразу заявляйте в полицию в случаи их потери.

Не оформляйте кредитные карты не получив информацию о процентах на кредит, внимательно изучайте договор.

Не забывайте, что в мире финансов большое количество рисков. Необходимо быть предельно ответственным и повышать свою грамотность.

Не сообщайте пинкод банковской карты даже работникам банка, не снимайте деньги в сомнительных банкоматах. Не переводите деньги незнакомым людям. В случаи потери карты немедленно заблокируйте ее.

Не позволяйте пользоваться вашим телефоном с подключенным мобильным или онлайн банком.

Не уклоняйтесь от обязательных платежей по кредиту и услугам. Помните, что за просроченный платеж начисляется пеня. В случаи неплатежеспособности следует обратиться в банк для решения данной проблемы.

Не берите в долг не просчитав свои финансовые возможности.

Надо покупать соразмерно выгоде и убытку. Если не хочешь разориться, не трать не поступивших доходов.
Унсур Аль-маали (Кей Кабус)

Помните, чтобы достичь успеха необходимо быть:

трудолюбивым

ответственным

грамотным

экономным

Необходимо научиться:

Защищать свои права

Находить необходимую информацию

Планировать доходы и расходы

Изучать законы



ТРЕНАЖЕР

1. **Финансовая грамотность включает в себя:**
 - А. Способность вести учет доходов и расходов
 - Б. Грамотно распоряжаться денежными ресурсами
 - В. Создавать сбережения
 - Г. Планировать своё будущее
 - Д. Инвестировать личный капитал с полным осознанием последствий своих действий
 - Е. Готовность принять на себя ответственность за принимаемые решения
 - Ж. Всё перечисленное
- 3 . Затрудняюсь ответить

2. Продолжите фразу: С увеличением своего дохода рациональным считаю ...

- А .Перестать на всём экономить
- Б .Купить новый автомобиль престижной марки
- В .Взять кредит на покупку большого загородного дома
- Г .Больше путешествовать по миру
- Д .Покупать дорогие ювелирные украшения и одежду престижных брендов
- Е .Чаще посещать рестораны
- Ж .Начать инвестировать часть своего дохода
- З .Увеличить размер инвестиций
- К .Затрудняюсь ответить

3. Нормативно-правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков в Российской Федерации осуществляет:

- ФСФР
- ФКЦБ
- ФНС
- ПФР
- ЦБ РФ
- ФССН
- НАУФОР
- Затрудняюсь ответить

• **4. Как защитить свои сбережения от инфляции?**

А .Защитить сбережения от инфляции невозможно

Б .Купить как можно больше иностранной валюты

В .Вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции

Г .Всё перечисленное

Д .Затрудняюсь ответить

• **5. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:**

- А .Финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита
- Б .Доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды
- В .Схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из неё
- Г .Все перечисленные
- Д .Из всех вышеперечисленных утверждений нет ни одного характеризующего финансовую пирамиду
- Е .Затрудняюсь ответить

- 6. Укажите доходные статьи семейного бюджета:
- А. Пенсия бабушки
- Б . Процент по кредиту
- В .Дивиденды
- Г. Налог на квартиру
- Д. Стипендия сына
- Е. Процент по вкладу
- Ж. Уплата налогов

7. Вы положили в банк 1000р под 10% годовых. Через 5 лет вы получите:

А. 1600р

Б. более 1600р

В. менее 1600р.

8. Представьте, что вы кладете деньги в банк под 9% процентов. Какую сумму выплатит банк на второй год

А. Меньше чем в первый год

Б. Больше чем в первый год

В. Такую же как и в первый год

- 9. Представьте, что вы располагаете некой суммой. Выберите менее рискованный вариант для вложения
- А. Вложу сумму в несколько активов
- Б. Вложу сумму в один актив

10. Вы взяли кредит 100 рублей. В каком случае вы выплатите меньшую сумму?

А. Если выплачу тысячу рублей плюс 3%

Б. Если выплачу 1050 рублей

Данные правила не гарантируют,
что все вы станете
миллиардерами. Однако,
финансовую стабильность это
вам обеспечит наверняка.