

65.26

Г20

СА-408061

ИНТЕРЕСНО ЗНАТЬ

16+

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ГАРНОВ АНДРЕЙ ПЕТРОВИЧ

ИНТЕРЕСНО ЗНАТЬ

А.П. ГАРНОВ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

СА-408061

Государственное бюджетное
учреждение культуры
«Оренбургская областная универсальная
научная библиотека им. Н.К. Крупской»

znanium

электронно-библиотечная система

Москва
ИНФРА-М
2025

Оглавление

Принятые сокращения	3
Предисловие.....	4
Глава 1. Формирование экономической культуры населения как фактора социально-экономического развития страны.	
Личное финансовое планирование	7
1.1. Понятие личного финансового плана	7
1.2. Определение финансовых целей.....	18
1.3. Оценка собственных финансовых возможностей	19
1.4. Корректировка целей.....	21
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>24</i>
Глава 2. Бережное потребление и накопление	25
2.1. Учет расходов семейного бюджета.....	25
2.2. Способы оптимизации расходов.....	27
2.3. Пути противостояния рекламным ловушкам и формирования устойчивого бюджета	28
2.4. Меры социальной поддержки для работающих граждан	33
2.5. Пенсионная поддержка	39
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>52</i>
Глава 3. Инвестиции и ценные бумаги	54
3.1. Что такое инвестиции?.....	54
3.2. Риск и доходность инвестиций.....	55
3.3. Основные типы инвестиционных инструментов.....	57
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>61</i>
Глава 4. Банки и банковские операции. Банковская система.....	62
4.1. Потребительский кредит	62
4.1.1. Понятие потребительского кредита. Виды потребительских кредитов	62
4.1.2. Существенные условия кредитного договора	67
4.1.3. Расчет полной стоимости потребительского кредита.....	68
4.2. Кредитные карты	70
4.2.1. Кредитная карта. Ее отличие от дебетовой карты	70
4.2.2. Льготный период по кредитной карте.....	71
4.2.3. Правила использования кредитных карт.....	73
4.2.4. Меры безопасности при использовании кредитных карт	76

4.2.5.	Преимущества и недостатки использования кредитных карт	78
4.2.6.	Цифровые финансы и их индикаторы.....	81
4.3.	Займы в микрофинансовых организациях	94
4.3.1.	Понятие микрофинансовых организаций	94
4.3.2.	Особенности займов в микрофинансовых организациях.....	95
4.3.3.	Риски при займах в микрофинансовых организациях.....	96
4.4.	Кредитная история.....	98
4.4.1.	Понятие кредитной истории.....	98
4.4.2.	Факторы, влияющие на кредитную историю	99
4.4.3.	Каким образом заемщик может получить свою кредитную историю.....	100
	<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	102
Глава 5. Страхование		103
5.1.	Основные понятия.....	104
5.2.	Виды и формы страхования.....	106
5.3.	Страхование жизни и здоровья заемщиков	107
5.4.	Обязательное и добровольное медицинское страхование.....	109
	<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	113
Глава 6. Возможности пенсионного накопления		115
6.1.	Понятие пенсионного обеспечения, его уровни	115
6.2.	Пенсионная система России. Типы пенсий	116
6.3.	Роль Социального фонда Российской Федерации в пенсионном обеспечении.....	118
6.4.	Варианты управления пенсионными накоплениями	119
6.5.	Негосударственное пенсионное обеспечение.....	120
	<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	122
Глава 7. Защита прав потребителей финансовых услуг		123
7.1.	Потребители финансовых услуг	123
7.2.	Примеры нарушения прав потребителей финансовых услуг	126
7.3.	Порядок решения споров в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг	128
7.4.	Судебная защита потребителей финансовых услуг	129
7.5.	Система страхования вкладов	131
7.6.	Правила оформления кредита в организации микрофинансирования	132
7.7.	Действия, необходимые для получения статуса предпринимателя	134
	<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	135
Глава 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения.....		137
8.1.	Простые правила безопасного использования банковских карт и осуществления покупок.....	137
8.2.	Популярные способы мошенничества	149
8.3.	Что такое финансовая пирамида.....	158
	<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	171

Глава 9. Налоги 172

9.1. Налог на доходы физических лиц..... 172

9.2. Налогообложение имущества организаций..... 181

Вопросы и задания для самоконтроля..... 186

Библиографический список 187



Нормы налогового законодательства

Тархан Андрей Петрович

ОСНОВЫ

ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Организация имеет регистрацию в ИФНС №18/ПФД-М

ООО «Ильинское» зарегистрировано по адресу: ИФНС №18/ПФД-М

127214, Москва, ул. Ильинская, д. 10/1, стр. 1

Тел: (495) 290-12 00, факс: (495) 290-24 20

E-mail: info@ilyinskoe.ru, hr@ilyinskoe.ru

Ильинское в Москве по ул. Ильинская, д. 10/1, стр. 1

Ильинское в Санкт-Петербурге по адресу: ул. Ильинская, д. 10/1, стр. 1

191170, Санкт-Петербург

Тел: (812) 232-12 00

Ильинское в Краснодаре по адресу: ул. Ильинская, д. 10/1, стр. 1

127214, Москва, ул. Ильинская, д. 10/1, стр. 1

Тел: (495) 290-12 00, факс: (495) 290-24 20

Предисловие

В книге рассматриваются вопросы современного состояния финансового рынка, финансовых институтов и финансовых инструментов для повышения финансовой грамотности населения, так как решение социальных проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования все больше переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов граждан. Под финансовой грамотностью следует понимать комплекс специфических знаний, практических приемов, навыков, методов, технологий, формирующих финансово-экономическое мышление, поведение индивида, нацеленных на повышение уровня комфорта и материального благополучия; определенный уровень, воздействующий на формирование основной финансово-экономической терминологии, возможность, а также некоторое мастерство, талант по распределению и оптимизации финансовых потоков, устанавливая при этом некоторые цели, текущие задачи, ориентируясь на изменения во внешней и внутренней среде.

Вне всякого сомнения, владение финансово-экономическим мышлением и грамотностью оказывает благотворное влияние на уровень комфорта и материального благополучия индивида. Можно сказать, что при знании и понимании основных и специфических финансово-экономических терминов каждый человек будет обладать информацией о возможных направлениях повышения качества своей жизнедеятельности.

Обладание всеми необходимыми теоретическими знаниями и практическими навыками в сфере финансово-экономического мышления и грамотности приведет также к значительному улучшению макроэкономических показателей.

Согласно основным аспектам разработанной и утвержденной концепции, на основе распоряжения Правительства РФ

от 24.10.2023 № 2958-р «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года», сформирована модель финансовых компетенций, определяющая векторы основного развития в данной сфере.

Как отмечено в данной федеральной программе, финансово-экономическую грамотность и мышление следует рассматривать как специфические навыки и умения россиян:

- оптимально распределять и вкладывать имеющиеся финансовые средства с предельно возможной отдачей;
- корректно вести учет финансовых потоков, расходов и поступлений, разрабатывать и обосновывать на различные временные горизонты финансовые планы;
- определять точку оптимального значения объема накоплений (сбережений) и фактического потребления;
- получать углубленные знания по исследованию специфических признаков финансовых продуктов, услуг, включая различные производные финансовые активы, инструменты, инвестиции коллективного типа, формировать и анализировать сведения, касающиеся определенной обстановки на финансовом рынке;
- разрабатывать и обосновывать определенные отношения, касающиеся использования и распределения производных финансовых активов, инструментов, а также осознавать объем ответственности за последствия от реализации данных решений;
- разрабатывать взвешенные и обоснованные планы по формированию и распределению собственных накоплений в пенсионных фондах.

В наши дни формирование экономического мышления и финансовой культуры в условиях компьютеризации, развития деловых отношений является одним из важнейших компонентов, определяющих устойчивость развития и стабильность жизнедеятельности, правильность поведения в обществе. Высокий уровень владения финансовой культурой даст возможность индивиду приобрести независимость от различных внешних фак-

Глава 1

ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОРА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

1.1. ПОНЯТИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

Под **финансовой грамотностью** следует понимать необходимый объем знаний, некоторое мастерство в вопросах распределения, формирования и оптимизации финансовых потоков, обеспечивающих предпосылки для адекватного восприятия окружающей обстановки, а также принятия обоснованных эффективных решений. В то же время отдельный индивид обязан не только оптимально распределять имеющиеся финансовые ресурсы, но и обоснованно разрабатывать финансовые планы, бюджеты, осуществлять инвестиции за счет накоплений в проекты с целью приращения личных богатств и достижения материального благосостояния.

Формирование практических навыков, а также углубленных теоретических знаний в сфере финансовой культуры и грамотности будет иметь место при соблюдении следующих условий:

- изучение специализированных научных источников, литературы по вопросам управления финансами, формирования сбережений и накоплений; прослушивание курса лекций, участие в семинарских занятиях, посвященных данной тематике;
- систематическое осуществление сбережений и накоплений, составляющих приблизительно 30% от суммы получаемых доходов. Данная мера даст возможность сформировать

Глава 2

БЕРЕЖНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ И НАКОПЛЕНИЕ

2.1. УЧЕТ РАСХОДОВ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Согласно докладу Всемирного банка «Паритет покупательной способности и реальные расходы», 30% доходов в семейном бюджете россиянина исчезает бесследно (рис. 2.1).



Рис. 2.1. Структура расходов россиянина

Для достижения устойчивости семейного бюджета необходимо вести учет расходов, а также следить за тем, чтобы доходы всегда превышали расходы.

Советы по учету расходов:

- следует правильно спланировать будущие расходы и доходы;
- необходимо понять, сколько денег можно будет потратить в следующем месяце;
- нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце;
- в течение месяца фиксировать все доходы и расходы.

Глава 3

ИНВЕСТИЦИИ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ

3.1. ЧТО ТАКОЕ ИНВЕСТИЦИИ?

Инвестиционная деятельность предполагает обоснованное размещение накоплений с целью получения дохода в различные проекты и финансовые инструменты. Инвестиции можно рассматривать как получение определенной награды спустя некоторый период времени.

Осуществляя инвестиции, индивид жертвует сиюминутной прибылью и некоторыми благами для того, чтобы увеличить их количество либо качество в перспективе.

Основными целями инвестиционной деятельности, как правило, являются:

- увеличение собственного капитала;
- укрепление и стабилизация финансового состояния в скором времени;
- реализация планов, связанных с приобретением таких продуктов либо благ, которые нуждаются в долгосрочном накоплении (в качестве примера можно назвать приобретение личного автомобиля, объекта недвижимости, получение высшего образования, вложения в пенсионный фонд);
- возможность уберечь сумму накоплений и сбережений от негативного воздействия инфляционных процессов.

Непосредственно для осуществления инвестиционной деятельности следует:

- обосновать и принять решение о начале инвестирования;
- обосновать и рассчитать примерную сумму, необходимую для формирования общего дохода;

- выявить степень систематичности осуществления инвестиций, что будет способствовать реализации намеченных финансовых задач и целей;
- определить ключевую инвестиционную цель, ради которой будут производиться инвестиции, например приобретение недвижимости, получение высшего образования.

Выделяют следующие ключевые цели инвестиционной деятельности:

- наращивание суммы личных сбережений, накоплений, повышение объема получаемых доходов;
- стабилизация финансового положения в скорой перспективе;
- осуществление ранее намеченных планов, связанных с приобретением дорогостоящих продуктов, благ, например приобретение недвижимости, получение высшего образования, формирование накоплений в пенсионном фонде;
- поддержание необходимой защиты собственного капитала, сбережений от негативного воздействия инфляционных процессов.

3.2. РИСК И ДОХОДНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ

При осуществлении инвестиций принимаются во внимание следующие параметры:

- рентабельность предполагает сопоставление финансового результата, получаемого вкладчиком (инвестором) за весь период пользования активами, с расходами на их закупку;
- уровень риска предполагает вероятность появления убытков либо недополучения ожидаемой прибыли.

Наиболее распространенными являются следующие типы рисков, возникающие у частных вкладчиков (инвесторов):

- риски рыночного типа — проявляются в жестком изменении цены различных инвестиционных инструментов и активов;
- риски валютного типа — проявляются в значительных колебаниях валютных курсов;

Глава 4

БАНКИ И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

4.1. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

4.1.1. Понятие потребительского кредита. Виды потребительских кредитов

Кредит в современном обществе воспринимается как важный элемент объективных реалий, это отразилось в распространенной фразе «жить в кредит», при этом практически не существует семьи, где кредитом хотя бы единожды не пользовались.

Важнейшим и неотъемлемым плюсом системы кредитования можно назвать следующее: посредством кредита решаются многие проблемы и покрываются потребности немедленно, при этом потребности зачастую намного превышают средний доход, поэтому используются, например, ипотечный кредит, кредит на несколько лет.

Важнейшими плюсами кредита можно назвать:

- осуществление покупки при дефиците собственных денег;
- высокую скорость выполнения покупки.

Но в то же время следует иметь в виду, что так как в качестве кредита предоставляются средства банка, то за указанный период времени их следует вернуть и оплатить возможность их использования. Кредитование является одной из важнейших услуг банковских организаций. Это говорит о том, что существенным минусом привлечения заемных средств можно назвать их оплату, т.е. индивид оплачивает как приобретаемый товар, так и банковскую услугу.

В данной главе будут изучены сущность и основные принципы кредита, его типы и виды, акцентировано внимание

на наиболее существенных аспектах при отборе банковской организации и при заключении кредитного договора, а также изучены специфические признаки кредитной карты, особенности функционирования микрофинансовых организаций.

Комплекс процедур, связанных с кредитованием, — важнейшие услуги банковской либо финансово-кредитной организации. Банковская организация предоставляет каждому клиенту денежные средства на заранее обговоренный период времени и при определенных обстоятельствах.

Вступая в конкретные финансово-кредитные отношения, а также выдавая кредитные средства, банковская организация обретает статус *кредитора*. Каждый индивид, получая деньги от банка и определенные обязательства по их возврату, становится *заемщиком*, при этом он также выплачивает банковской либо финансово-кредитной организации отдельную сумму денег, которая является наградой (оплатой) за использование банковских финансов. Иначе говоря, банковская организация как бы предоставляет денежные средства в аренду, а сумма аренды выражается в величине начисленных процентов.

Заемные средства выдаются с учетом трех *принципов*: платности, срочности и возвратности.

Важнейшим (ключевым) стимулом применения заемных (кредитных) средств можно назвать потребность в срочном получении отдельных благ (продуктов либо услуг), а также возможность немедленного удовлетворения данных потребностей, оплатить которые можно в ближайшей перспективе. Вне всякого сомнения, кредит существенно увеличивает возможности субъекта, но при этом заставляет придерживаться суровой дисциплины.

Под **потребительским кредитом (займом)** понимается определенная ссуда, выдаваемая индивиду для удовлетворения различных потребностей, за исключением нужд, связанных с ведением бизнеса. Все возможные схемы, разновидности потребительского кредита регламентированы действующим за-

Конец ознакомительного фрагмента

Уважаемый читатель!

**Размещение полного текста данного
произведения невозможно в связи с ограничениями
по IV части ГР РФ.**

**Эту книгу вы можете почитать в Оренбургской
областной универсальной научной библиотеке
им. Н. К. Крупской по адресу: г. Оренбург,
ул. Советская, 20; тел. для справок: (3532) 32-32-49**