

Е.В. ЕВПЛОВА

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Учебно-практическое пособие

**Челябинск
2022**

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный
гуманитарно-педагогический университет»

Е.В. ЕВПЛОВА

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Учебно-практическое пособие

Челябинск
2022

УДК 33(076)(021)

ББК 65я73

Е 21

Евплова, Е.В. Основы финансовой грамотности: учеб.-практич. пособие / Е.В. Евплова. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманитарн.-пед. ун-та, 2022. – 74 с. – Текст: непосредственный.

ISBN 978-5-907611-16-0

Пособие «Основы финансовой грамотности» включает девять тем, в каждой из которых представлен теоретический материал, кейсы и практические задания, а также тесты по финансовой грамотности, задания для рефлексии, словарь экономических терминов и приложения.

Издание может быть полезно преподавателям обществознания и основ финансовой грамотности, экономических дисциплин, педагогам дополнительного образования, родителям, студентам, проходящим педагогическую практику, а также всем, кого интересуют вопросы финансовой грамотности.

ISBN 978-5-907611-16-0

Рецензенты: П.Г. Рябчук, канд. экон. н., доцент

П.Р. Аббасов, канд. пед. н.

© Е.В. Евплова, 2022

© Издательство Южно-Уральского государственного гуманитарно-педагогического университета, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
Памятка читателям	7
Тема 1. Основы финансовой грамотности	9
Теоретическая часть	9
Кейсы и практические задания	10
Задания для рефлексии по теме 1	13
Тема 2. Денежные установки	14
Теоретическая часть	14
Кейсы и практические задания	15
Задания для рефлексии по теме 2	20
Тема 3. Активы и пассивы семейного бюджета	21
Теоретическая часть	21
Кейсы и практические задания	22
Задания для рефлексии по теме 3	25
Тема 4. Планирование личного бюджета	26
Теоретическая часть	26
Кейсы и практические задания	27
Задания для рефлексии по теме 4	30
Тема 5. Экономия семейного бюджета	31
Теоретическая часть	31
Кейсы и практические задания	32
Задания для рефлексии по теме 5	35
Тема 6. Составление финансовых целей	36
Теоретическая часть	36
Кейсы и практические задания	37
Задания для рефлексии по теме 6	39
Тема 7. Увеличение личных доходов с использованием услуг финансовых организаций	40
Теоретическая часть	40
Кейсы и практические задания	41
Задания для рефлексии по теме 7	43
Тема 8. Пассивный доход	44
Теоретическая часть	44

Кейсы и практические задания	46
Задания для рефлексии по теме 8	50
Тема 9. Финансовые риски и способы защиты от них	51
Теоретическая часть	51
Кейсы и практические задания	52
Задания для рефлексии по теме 9	53
Итоговые тесты	54
Итоговые задания для рефлексии	55
Заключение	56
Библиографический список	57
Словарь экономических терминов	58
Приложения	62
Приложение 1. Рекомендуемые книги и фильмы по финансовой грамотности	62
Приложение 2. Чек-лист финансовой грамотности	64
Приложение 3. Тесты по финансовой грамотности	66
Приложение 4. Чек-лист правильных финансовых привычек	67
Приложение 5. Колесо финансового баланса	68
Приложение 6. Чек-лист по экономии	69
Приложение 7. Чек-лист накопления денег	71
Приложение 8. Чек-лист увеличения пассивного дохода	72

ВВЕДЕНИЕ

*Если хочешь быть богатым,
нужно быть финансово грамотным.*

Роберт Кийосаки

Когда речь заходит об экономике, подавляющему большинству людей становится скучно. Зачем изучать экономику? Я никак не связан с экономикой... Это так сложно...

Однако более внимательный взгляд на окружающие нас явления позволяет сделать вывод о том, что экономика окружает каждого человека.

Взрослые зарабатывают и тратят/копят деньги, берут кредиты, то есть участвуют в кредитно-денежных отношениях, а дети, не имея денег, меняются между собой предметами, которые в какой-то момент представляют для них ценность (игрушки, наклейки, канцелярские принадлежности и пр.). На экономическом языке это называется бартером. То есть каждый человек вне зависимости от возраста каждый день сталкивается с экономикой.

Необходимость принятия в повседневной жизни тех или иных финансовых решений, а также затруднения, возникающие при использовании современных финансовых инструментов, обуславливают важность приобретения каждым человеком знаний и навыков в области основ финансовой грамотности.

Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла. Она должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которое оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания.

В пособии раскрыто девять тем:

- 1) основы финансовой грамотности;
- 2) денежные установки;
- 3) активы и пассивы семейного бюджета;
- 4) планирование личного бюджета;
- 5) экономия семейного бюджета;
- 6) составление финансовых целей;
- 7) увеличение личных доходов с использованием услуг финансовых организаций;
- 8) пассивный доход;
- 9) финансовые риски и способы защиты от них.

В каждой теме представлен теоретический материал, мини-кейсы и практические задания. Кроме этого, пособие содержит памятку читателям, итоговые тесты, итоговые задания для рефлексии, словарь экономических терминов и 8 приложений: рекомендуемые книги и фильмы по финансовой грамотности, чек-лист финансовой грамотности, тесты по финансовой грамотности, чек-лист правильных финансовых привычек, колесо финансового баланса, чек-лист по экономии, чек-лист накопления денег, чек-лист увеличения пассивного дохода.

В пособии используются QR-коды (Quick Response – Быстрый Отклик) – двумерные штрихкоды (бар-коды), предоставляющие доступ к информации с помощью камеры на мобильном телефоне.

Пособие может быть полезно преподавателям обществознания и основ финансовой грамотности, экономических дисциплин, педагогам дополнительного образования, родителям, студентам, проходящим педагогическую практику, а также всем, кого интересуют вопросы финансовой грамотности.

Желаем удачи в освоении основ финансовой грамотности!

ПАМЯТКА ЧИТАТЕЛЯМ

*Можно дать другому разумный совет,
но нельзя научить его разумному поведению¹.*

Ф. Ларошфуко

1. Самый могучий и ценный актив, который у нас есть, – это ум. Если он хорошо натренирован, то способен быстро создавать настоящее богатство. Никогда не пренебрегайте возможностью учиться и повышать свою финансовую грамотность.

2. Каждый человек, который чего-то сам достиг в жизни, начинал с малого. Если вы хотите иметь больше денег, измените свой образ мышления и начните действовать.

3. Сегодня более конкурентоспособен тот, кто первым получает информацию и способен грамотно воспользоваться ей. Старайтесь овладеть необходимой информацией для максимизации своего дохода либо узнайте, где эту информацию можно почерпнуть. Будьте всегда на шаг впереди своих конкурентов.

4. Вкладывайте деньги в себя: образование и самообразование. Эти вложения у вас никто не отнимет, и они вернутся к вам в большем объеме.

5. Помните: основные навыки управления, необходимые для успеха – управление денежным потоком, управление системами (собой, своими материальными ресурсами, информацией и временем), управление людьми.

6. Помните, что жизнь нестабильна, и, имея сегодня все, завтра это можно потерять.

7. Анализируйте каждую сделку. Не все финансовые возможности, которые предоставляет вам жизнь, одинаково выгодны для вас в данный момент.

8. Берите пример с детей. Ребенок всегда способен преподать взрослому три урока: он весел безо всякой причины, всегда чем-то занят и умеет любой ценой добиваться желаемого.

9. Не унывайте и не опускайте руки при поражениях.

10. Помните, что время – это единственный ресурс, который невозможно накапливать, покупать и обменивать. Время можно только тратить: либо тратить разумно и эффективно, либо неразумно и неэффективно.

11. Используйте все для своего подъема, приобретения знаний и роста. Неважно, что с вами случится, как бы оно ни было бесчестно, несправедливо и неправильно, как Вам кажется, – всегда есть нечто, что Вы можете извлечь из данной ситуации и использовать для своего продвижения.

¹ Пока он этого сам не захочет (от автора).

12. По итогам выполнения всех заданий из учебного пособия проанализируйте свои ответы и постарайтесь сделать ценные выводы для реальной жизни. Запишите советы самому себе в личный блокнот.

13. Помните, что главное – не правильные ответы на поставленные вопросы, а ценный опыт и знания, которые вы получите в процессе выполнения заданий из учебно-практического пособия.

14. Внимательно читайте эпиграфы к каждой теме пособия: понимание умных мыслей великих людей позволит принимать мудрые решения в жизни.

15. Внимательно изучайте чек-листы, представленные в приложении пособия. Чек-лист – это список действий, мероприятий, который помогает добиться поставленной цели, в том числе и в развитии финансовой грамотности.

Развивайте свою финансовую грамотность!

ТЕМА 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Человеку не нужно ничего сверх того, что ему дала природа.

За исключением денег.

Ю. Бестер

Базовые понятия: финансовая грамотность, богатство и др.

Теоретическая часть

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы общественной и частной жизни. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию, которая так же жизненно важна для каждого современного человека, как и умение писать и читать.

Финансово грамотный человек добивается финансового благополучия и сохраняет его на протяжении всей жизни. При наличии знаний по финансовой грамотности человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесет ему доход.

Финансовая грамотность (англ. financial literacy) – сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу разумного принятия финансовых решений.

Финансовая грамотность в современном мире ценится очень высоко. Прежде всего, это инструмент повышения собственного благосостояния и уровня жизни.

Основные признаки финансово грамотного человека:

- 1) ведет ежемесячный учет личных доходов и расходов;
- 2) организует жизнедеятельность в соответствии с имеющимися средствами (без лишних долгов);
- 3) планирует финансовые расходы и доходы в перспективе (учитывает расходы по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
- 4) рационально выбирает финансовые продукты и услуги;
- 5) имеет знания и навыки в сфере финансовой деятельности.

Научиться грамотно управлять своим бюджетом человек может в том случае, если он прибегнет к следующим мерам:

- начнет читать книги, касающиеся вопросов личных финансов, методов сбережения и преумножения капитала, а также станет посещать тематические курсы, лекции, смотреть видео и слушать аудио книги (приложение 1);
- будет регулярно откладывать от 10 до 30 процентов своего дохода для последующего инвестирования или создания денежного резерва;
- научится вести учет своих доходов и расходов, что поможет разумно тратить деньги;
- поставит финансовые цели;
- начнет общаться с финансово успешными людьми, что не только обогатит человека дополнительными знаниями и навыками, но и придаст уверенности в себе и своих возможностях.

Чем выше у человека уровень финансовой грамотности, тем большее количество методов он сможет использовать и, следовательно, использовать больше возможностей приумножить свой капитал, прикладывая к этому меньше физических усилий.

Чтобы более глубоко изучить тему «Введение в основы финансовой грамотности», посмотрите видеоролики «Основы финансовой грамотности за 6 минут. Финансовая грамотность для каждого» и «Финансовая грамотность: это что такое – основы финансовой грамотности + с чего начать и как повысить» и изучите приложение 2.



Кейсы и практические задания

Кейс 1.1. Знакомьтесь. Иван работает программистом на крупном предприятии пять дней в неделю, он достойно зарабатывает, но зарплата быстро расходуется. Иван не понимает, куда потрачены деньги, он не умеет *вести личный бюджет*, ему сложно *накопить деньги и планировать свои финансы*. При этом Иван понимает, что экономика каждой семьи и *ведение семейного бюджета* – это целая наука, которая способствует *финансовому благополучию*.

Задание 1.1. Объясните Ивану, для чего необходимо быть финансово грамотным. Какие знания и навыки характеризуют финансово грамотного человека? Что значит быть богатым? Дайте советы Ивану по улучшению его финансового состояния.

Для чего необходимо быть финансово грамотным?

Какие знания и навыки характеризуют финансово грамотного человека?

Что значит быть богатым?

Дайте советы Ивану по улучшению его финансового состояния.

Задание 1.2. Напишите, кого из знакомых Вам людей или известных личностей можно считать финансово грамотными. Обоснуйте свой ответ.

Задание 1.3. Прочитайте книгу Роберта Кийосаки «Богатый папа, бедный папа». Напишите не менее 10 тезисов, которые Вы уяснили из книги после прочтения.





Задание 1.4. Посмотрите видеоролик Николая Мрочковского «Секреты денег – как стать богатым? Николай Мрочковский о создании капитала и инвестировании». Напишите не менее 10 тезисов, которые Вы уяснили из ролика после просмотра. Какие экономические термины употребляются в видеоролике?

Экономические термины _____

Задание 1.5. Обоснуйте смысл каждого из нижепредставленных афоризмов о деньгах. Заполните таблицу.

Деньгами надо управлять, а не служить им (Луций Анней Сенека)	
Уберечь свои деньги стоит больших трудов, чем добыть их (М. Монтень)	
Нельзя гоняться за деньгами – нужно идти им навстречу (Аристотель Онассис)	

Задание 1.6. Оцените уровень своей финансовой грамотности. Отметьте, что из нижеперечисленного делаете Вы:

- 1) веду ежемесячный учет личных доходов и расходов (да/нет);
- 2) организую жизнедеятельность в соответствии с имеющимися средствами (без лишних долгов) (да/нет);
- 3) планирую финансовые расходы и доходы в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии) (да/нет);
- 4) рационально выбираю финансовые продукты и услуги (да/нет);
- 5) развиваю навыки в сфере финансовой деятельности (да/нет).

Если более чем на четыре утверждения Вы ответили положительно – у Вас высокий уровень финансовой грамотности.

Другие тесты по финансовой грамотности смотрите в приложении 3.

Задания для рефлексии по теме 1. Напишите цели изучения Вами основ финансовой грамотности. Разместите их на «дереве цели».



ТЕМА 2. ДЕНЕЖНЫЕ УСТАНОВКИ

Человек может долго жить на деньги, которых ждет.

У. Фолкнер

Базовые понятия: денежные установки, позитивные установки, негативные установки, заработок и др.

Теоретическая часть

За долгие годы жизни людей сменились многие поколения. Все время человечество познавало мир, а полученные знания и убеждения передавало из поколения в поколение, что формировало установки, т.е. видение нами ситуации, которое мы считаем единственно верным и принимаем за истину. Среди таких установок отношение к деньгам, то есть денежные установки.

Денежные установки влияют на восприятие человеком денег и его поведение в любых ситуациях, связанных с ними, от выбора магазинов и товаров до мотивации к покупкам. Все это изучает экономическая психология.

97% денежных установок сформированы в детстве. Образ жизни, отношение к деньгам, суждение родителей о деньгах – откладывает отпечаток на мышление ребенка.

Различают **позитивные и негативные денежные установки**. Если первые помогают привлечь деньги в свою жизнь, начать зарабатывать больше, то вторые, напротив, влияют на уровень благосостояния негативно.

Негативные денежные установки можно трансформировать в позитивные. Например «Деньги достаются тяжелым трудом» можно переформулировать «Деньги приходят ко мне легко и приятно».

Чтобы более глубоко изучить тему «Денежные установки» посмотрите фильмы:



1) Секрет (1 часть). Тайна. Законы притяжения вселенной;

2) Секрет (2 часть). Сила мысли;

3) Роберт Кийосаки – Фильм Взорвавший Интернет!



Изучите денежные привычки, представленные в приложении 4.

Кейсы и практические задания



Кейс 2.1. Иван прочитал книгу Роберта Кийосаки «Богатый папа, бедный папа» и понял, что перенял манеру обращения с деньгами у своих родителей. Они часто произносили такие фразы, как: «денег нет», «денег на всех не хватит», «не всем дано быть богатыми», «от денег одни беды» и пр. Он понял, что эти негативные денежные установки были ему навязаны в детстве.

Задание 2.1. Вспомните, какими привычками в отношении денег обладали ваши родители, какие денежные установки имели. Опишите, как подражание может повлиять/повлияло на ваше текущее финансовое положение.

Задание 2.2. Прочитайте книгу Харв Экер «Думай как миллионер». Напишите не менее 10 тезисов, которые вы уяснили из книги после прочтения.



Задание 2.3. Переформулируйте негативные денежные установки на позитивные, например: «Деньги в жизни не главное» – «Деньги помогают мне достигать целей, удовлетворять свои желания и потребности», «Деньги достаются тяжелым трудом» – «Деньги приходят ко мне легко и приятно» и т.д.

Все несчастья из-за денег	
Денег нет	
Нельзя заработать деньги, делая то, что вам нравится	
Мне никогда не везло в деньгах	
Чтобы зарабатывать, нужно чем-то жертвовать	
Денег всегда не хватает	
Чтобы много зарабатывать, нужно много работать	
Большие деньги – большие проблемы	
Деньги не главное в жизни	
Не в деньгах счастье	
От денег одни беды	
Мне и так неплохо живется	
Лучше быть бедным, но счастливым	
Богатые становятся богаче, а бедные беднее	
Для развития бизнеса нужен большой стартовый капитал	
Все уже украдено до нас	
У меня в роду не было богатых, значит, и я не буду	
Жить нужно по средствам	
Деньги портят людей	
Деньги портят людям жизнь	
Всех денег не заработать	

Задание 2.4. Напишите не менее 10 денежных установок, которые Вы хотели бы иметь.

Задание 2.5. Ответьте на следующие вопросы.

1. Какой была финансовая жизнь вашей семьи в раннем детстве, отрочестве и юности? Вспомните пару моментов и запишите их.

Кейс 2.2. Наш герой Иван считает, что, когда он был ребенком, финансовая жизнь его семьи была «нормальная»: «Была хорошая еда, неплохо одевались, но отец тяжело работал, и только выходные мы проводили вместе. На море были всего три раза». Позже, когда он стал старше, его семья стала жить заметно хуже: Ваня донашивал одежду за двоюродным братом, поэтому перед друзьями ему было стыдно. Питание семьи было однообразным: в основном вермишель или продукты, переданные бабушкой из села. Папа зарабатывал мало и большую часть тратил на выпивку с друзьями».

2. Кто распоряжался деньгами в вашей семье? Как этот человек относился к деньгам? Какие у него убеждения? Что он говорил о деньгах? (желательно вспомнить дословно).

3. Как относился к деньгам тот член семьи, кто не распоряжался деньгами? Какие у него убеждения? Что он говорил о деньгах?

4. Существовало ли в вашей семье согласие относительно денег или они были предметом споров? Как родители приходили к согласию в денежных вопросах?

5. Был ли в близком окружении человек (или группа людей), чья финансовая жизнь складывалась лучше, чем в вашей семье? Какое у него было представление о деньгах? Как ваша семья относилась к этому человеку?

6. Было ли в вашей семье изобилие? Испытывала ли ваша семья финансовую нужду? По каким критериям вы судите?

7. Опишите случай, когда в первый раз в своей жизни Вы осознали, что такое деньги, ваше самое раннее воспоминание, связанное с деньгами. Какие выводы о деньгах Вы тогда сделали?

8. Давали ли Вам деньги на карманные расходы? Что Вы с ними делали? Собирали? Тратили? На что тратили? На себя или на других? Что при этом чувствовали?

9. Как зарабатывали деньги ваши родители? Какую работу они выбирали и почему?

10. Как Вы использовали первые заработанные/подаренные деньги? Вы их сберегли? Потратили? На что потратили? На себя или на других?

11. Как изменилось отношение к деньгам, после того как Вы стали зарабатывать их самостоятельно/получили первые деньги?

12. Каким было ваше личное отношение деньгам в детстве?

13. Какие ситуации или стереотипы, связанные с деньгами, сохранились в ваших детских воспоминаниях?

14. Были ли ситуации, связанные с деньгами, о которых Вам неприятно вспоминать?

Задание 2.6. Посмотрите фильм «Семейный бюджет». Выпишите не менее 10 денежных установок героев фильма.



Задания для рефлексии по теме 2. Заполните таблицу для рефлексии «Знаю – узнал – хочу узнать» по изученной теме.

Что знал(а) по теме	Что узнал(а) нового по теме	Что хочу дополнительно узнать по теме

ТЕМА 3. АКТИВЫ И ПАССИВЫ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Согласно статистике, женщины расходуют 85% семейного бюджета, 15% расходуют дети, остальное – мужчины.

Лусилл Гудьер

Базовые понятия: бюджет, семейный бюджет, активы, пассивы, потребительские активы, инвестиционные активы, дефицит бюджета, профицит бюджета, угрозы и др.

Теоретическая часть

Семейный бюджет – это финансовый документ, где доходы и расходы семьи расписаны по статьям. Он помогает учитывать и контролировать личные финансы, планировать и достигать поставленных финансовых целей.

Семейный бюджет можно условно разделить на пассивы и активы.

Пассивы семейного бюджета – это все долговые обязательства семьи: кредиты, долги, обязательные выплаты, например, квартплата и т.д.

Активы семейного бюджета – это все имущество семьи: дом, квартира, депозит в банке, машина и пр.

Активы подразделяются на потребительские и инвестиционные.

Потребительские активы нацелены на поддержание уровня жизни (машина, телевизор, мебель и т.д.), они не приносят дохода и требуют расходов на их содержание. Пример: автомобиль требует бензина, ремонта, телевизор расходует электричество и пр.

Потребительские активы необходимы в повседневной жизни и быстро теряют свою стоимость. Новый автомобиль, выезжая из салона, уже теряет до 10% своей стоимости, а через год – 20%.

Инвестиционные активы – активы, которые нацелены на получение прибыли и дохода за счет роста своей стоимости во времени. Пример: к таким активам относятся драгоценности, художественные произведения, ликвидные ценные бумаги, недвижимость, иностранная валюта, депозиты в банках, паи в паевых инвестиционных фондах.

Некоторые активы могут обладать и потребительскими, и инвестиционными свойствами, например, квартира, в которой семья живет, но которую может продать для получения дохода.

Чтобы более глубоко изучить тему «Активы и пассивы семейного бюджета», посмотрите видеоролик «Как увеличить доход?»



Кейсы и практические задания

Задание 3.1. Заполните таблицу, учитывая все ежемесячные доходы и расходы своей семьи.

Доходы моей семьи (руб.)	Расходы моей семьи (руб.)
Итого:	Итого:

Задание 3.2. Посчитайте, на сколько процентов доходы вашей семьи превышают расходы или наоборот. Сделайте выводы: доходы меньше расходов, доходы равны расходам, доходы больше расходов. Какие угрозы и возможности имеет такой тип бюджета как в вашей семье?

Расчеты: _____

Выводы: _____

Угрозы: _____

Возможности _____

Задание 3.3. Перечислите, какие дополнительные источники дохода из задания 3.1. могут быть у вас и членов вашей семьи. Рекомендации можно найти в видеоролике «Дополнительный заработок (подработка) в свободное время – ТОП-12 проверенных способов заработка денег».



Кейс 3.1. Из видеоролика Николая Мрочковского «Секреты денег – как стать богатым? Николай Мрочковский о создании капитала и инвестировании» (задание 1.4.) Иван узнал, что существуют активы – ресурсы, которые потенциально принесут экономическую выгоду, и пассивы – отрицательный денежный поток, забирающий денежные средства из бюджета.



Задание 3.4. Помогите Ивану разобраться, что является активом и пассивом в его бюджете.

№	Именованiе	Актив/пассив
1	Мотоцикл, на котором Иван ездит летом на работу	
2	Гараж, в котором «зимует» мотоцикл	
3	Мобильный телефон, купленный в кредит	
4	Серебряная монета 3 рубля 2018 «Георгий Победоносец» ²	
5	Пустующая комната в общежитии	
6	Земельный участок	
7	Слиток драгоценного металла (серебро, 50 грамм) ³	
8	Золотые украшения, оставшиеся от бабушки	
9	Обезличенный металлический счет, теряющий стоимость	
10	Автомобиль, приобретенный в кредит	
11	Съемная квартира	

Обоснуйте свой ответ.



2 Подробно можно узнать, посмотрев видеоролик «Инвестиционные монеты золотые и серебряные: какие купить инвестиционные монеты и где лучше покупать»



3 Подробно можно узнать, посмотрев видеоролик «Инвестиции в золото: как вложить деньги в золото, серебро, драгоценные металлы и получить прибыль»

ТЕМА 4. ПЛАНИРОВАНИЕ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

*Бюджет говорит вам, чего вы не можете себе позволить,
но помешать вам купить это он не может.*

Уильям Федер

Базовые понятия: активный доход, пассивный доход, случайный доход, социальный трансфер, первичные расходы, вторичные расходы, планирование и др.

Теоретическая часть

Существует два пути управления личным бюджетом: «Деньги управляют вами» и «Вы управляете деньгами». Второй путь требует регулярного планирования и учета доходов и расходов.

Формирование личного/семейного бюджета зависит от ежемесячных денежных поступлений и планируемых расходов.

Финансовое благополучие большинства современных семей сегодня зависит от внешних доходов, поскольку в настоящее время трудно найти семью, которая существовала бы за счет натурального хозяйства.

Поэтому доходы семьи можно разделить на несколько групп:

- 1) активный доход – заработок своим трудом;
- 2) пассивный доход – доход от инвестиций;
- 3) случайный доход – подработки, вознаграждения, подарки и др.;
- 4) социальный трансфер – государственные и корпоративные выплаты.

Также различают несколько видов доходов семьи:

1. **Постоянные.** К данному виду относятся заработная плата, стипендии, пенсии, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и пр.

2. **Временные и одноразовые.** В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрывах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна:

1) по постоянству: регулярные или постоянные платежи, разовые платежи (возникающие незапланированно);

2) по времени возникновения: ежемесячные, ежеквартальные, ежегодные;

3) по необходимости: обязательные, добровольные.

Также все расходы можно условно разделить на **первичные** (траты, которые сложно исключить: продукты питания, обувь и одежда, коммунальные услуги, налоги и пр.) и **вторичные** (например, приобретение автомобиля, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.).

Личный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать о перспективе.

Для планирования личного бюджета необходимы следующие действия: 1) определение статей доходов и расходов; 2) запись доходов и расходов; 3) группировка доходов и расходов; 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами; 5) постоянный учет доходов и расходов.

Существуют также несколько **принципов планирования личного бюджета:**

1. Составление колеса финансового баланса (приложение 5).

Стандартную практику сбалансирования жизненных сфер можно адаптировать для финансовой сферы – колесо финансового баланса.



2. Принцип распределения на основе реальных расходов.

В течение нескольких месяцев следите за своими расходами, по возможности, сокращая их. Проанализируйте полученные результаты и на их основе составьте четкий бюджет на следующий месяц с постепенным снижением трат на 1–5% в месяц.

3. Принцип 50/30/20: все жизненно необходимые траты должны

составлять половину ежемесячного дохода, к ним относят расходы на жилье, коммунальные услуги, питание, транспорт, необходимую одежду и предметы обихода; 30% – расходы на развлечение, отдых, путешествие, необязательные покупки; 20% от доходов нужно откладывать на сберегательный счет или направлять на оплату существующих задолженностей.



4. Принцип нескольких конвертов/копилочек/кувшинов.

Также подразумевает плановое разделение бюджета, но уже на большее количество частей, например: 50–60% – на текущие нужды, 10% – на крупные запланированные покупки, 10% – на обучение и развитие, 10% – на развлечения, 10% – на депозит.

Помните: секрет финансового благополучия заключается в умении составлять бюджет и правильно распределять денежные средства. Нужно планировать расходы, а не только учитывать их.

Чтобы более глубоко изучить тему «Планирование личного бюджета», посмотрите видеоролик «Как составить личный финансовый план и как его реализовать. Владимир Савенок».



Кейсы и практические задания

Кейс 4.1. Иван регулярно получает доход – ежемесячную зарплату. Но проходит какое-то время и денег у него уже нет. Куда же они были потрачены? Вроде бы ничего лишнего Иван не покупал. Из-за низкой финансовой грамотности он не знает, как самостоятельно решить эту проблему.

Задание 4.1. Помогите Ивану решить его проблему. Что необходимо сделать Ивану, чтобы такая ситуация больше не происходила?

Кейс 4.2. Иван считает, что у него пока нет особой мотивации вести бюджет: «Я не зарабатываю миллионы и трачу все на текущие расходы. Когда начну зарабатывать больше – тогда и начну следить за своим бюджетом», – говорит Иван.

Задание 4.2. Попробуйте убедить Ивана в обратном.

Задание 4.3. Посоветуйте Ивану, с чего начать планирование личного бюджета.

Кейс 4.3. Бывает, что у Ивана буквально не хватает денег на *трехразовое питание*, но как только появляются деньги, он тратит их на *новую одежду и аксессуары, поход с друзьями в кафе, кино и т.д.* Не так давно Иван купил *машину в кредит*. Сейчас ему нужно *оформить страховку, купить зимние шины и многое другое*. Еще Иван переехал из *родительского дома на съемную квартиру*, и ему нужно предусмотреть расходы на *арендную плату и на коммунальные платежи*. Также большую статью расходов Ивана составляет оплата *Интернета и услуг мобильной связи*.

Задание 4.4. Помогите Ивану разобраться, какие расходы он имеет, заполнив таблицу «Виды расходов».

Вид	Расходы
1. По постоянству	
Регулярные или постоянные платежи	
Разовые платежи (возникающие незапланированно)	
2. По времени возникновения	
Ежемесячные	
Ежеквартальные	
Ежегодные	
3. По необходимости	
Обязательные	
Добровольные	

Задание 4.5. Какими статьями расходов можно пренебречь Ивану?

Задание 4.6. Подумайте, какие траты актуальны для вас и вашей семьи в данный период. Заполните таблицу (в качестве примера используйте вариант расходов Ивана).

Вид	Расходы
1. По постоянству	
Регулярные или постоянные платежи	
Разовые платежи (возникающие незапланированно)	
2. По времени возникновения	
Ежемесячные	
Ежеквартальные	
Ежегодные	
3. По необходимости	
Обязательные	
Добровольные	

ТЕМА 5. ЭКОНОМИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Бережливость – важный источник благосостояния.

Марк Туллий Цицерон

Базовые понятия: экономия, сбережение, бережливость и др.

Теоретическая часть

Главное правило экономии – тратить меньше, чем зарабатываешь. Следуя этому правилу, можно отложить деньги на крупные покупки, обеспечить финансовую стабильность и уверенность в завтрашнем дне.

Среди методов экономии можно выделить:

- 1) контроль доходов и расходов;
- 2) планирование регулярных и периодических покупок;
- 3) поиск альтернативных вариантов при выборе товаров и услуг.

Советы по экономии семейного бюджета:

1. Составьте точный бюджет. Подсчитайте, сколько нужно выделить денег на каждую статью расходов, и подумайте, что можно сократить или исключить (задание 4.7).

2. Планируйте все покупки заранее. Это поможет исключить импульсивные ненужные покупки. У вас будет время, чтобы обдумать их необходимость и рассмотреть альтернативные варианты.

3. Получите поддержку семьи. Если вы будете экономить, а другие члены семьи – нет, правильно распределить общий бюджет не получится. Поэтому рассмотрите план расходов на семейном совете.

4. По возможности избегайте кредитов на приобретение любого имущества, которое не приносит доход (об этом подробнее в видеоролике из задания 1.4.).

5. Старайтесь осуществлять разумные траты по каждой статье расходов. Конкретные примеры разумной экономии представлены в приложении 6.

Чтобы более глубоко изучить тему «Экономия семейного бюджета», посмотрите видеоролик «Как научиться правильно экономить и копить деньги – 33 совета накопить деньги и не тратить их» и изучите приложение 7.



Кейсы и практические задания

Кейс 5.1. Иван решил, что нужно начать копить деньги, но проанализировав свои доходы и расходы понял, что несмотря на достойную зарплату, он тратит почти все заработанные деньги.

Задание 5.1. Подскажите Ивану, что можно предпринять в сложившейся ситуации.

Кейс 5.2. Иван понял, что пока он не имеет возможности больше заработать, и чтобы его доходы превышали расходы, он решил экономить на электроснабжении, мобильной связи, шопинге, продуктах питания, развлечениях, образовании и отдыхе.

Задание 5.2. Подскажите Ивану, как можно экономить на перечисленных статьях расходов без снижения качества жизни.

Электроснабжение

Мобильная связь

Шопинг

Продукты питания

Развлечение

Образование

Отдых

Задание 5.3. Перечислите, на чем и как экономите Вы и ваша семья.

Задание 5.4. Перечислите не менее 15 способов экономии семейного бюджета.

Задание 5.5. Просчитайте упущенную выгоду по игнорированию экономии за день, неделю, месяц, год (задание 5.4.).

Задания для рефлексии по теме 5. Допишите фразы рефлексивного характера.

Я почувствовал(а), что _____

Я научился(ась) _____

У меня получилось _____

Я смог(ла) _____

Я попробую _____

Меня удивило _____

Мне захотелось _____

ТЕМА 6. СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

Нет ничего более преступного для финансового благополучия, чем подать отличную идею и не удосужиться ее реализовать.

Д. Трамп

Базовые понятия: финансовая цель, краткосрочные цели, среднесрочные цели, долгосрочные цели и др.

Теоретическая часть

При формулировании финансовой цели необходимо найти ответы на следующие вопросы: 1. Какова ваша цель? 2. Когда вы хотите ее осуществить? 3. Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т.д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

По срокам достижения цели разделяют на:

- 1) краткосрочные (в течение текущего года);
- 2) среднесрочные – со сроком от 1 до 5–6 лет;
- 3) долгосрочные – через 10 и более лет.

Этапы достижения финансовой цели

Этап 1. Определить свои финансовые цели.

Цель 1. Хочу _____, на что необходимо _____ рублей через ____ лет.

Цель 2. Хочу _____, на что необходимо _____ рублей через ____ лет.

Цель N. Хочу _____, на что необходимо _____ рублей через ____ лет.

Этап 2. Изучить текущую финансовую ситуацию.

Необходимо составить список ваших «доходов» и «расходов». Доходы должны превышать расходы минимум на 10%. Если это условие не соблюдается, нужно определить, где можно сэкономить или как можно заработать.

Этап 3. С каждого полученного вида дохода минимум 10% необходимо отложить – «заплатить себе».

Что значит «заплати себе»? Это важнейшее правило обращения с деньгами – правило успешного инвестирования. Можно создать капитал только за счет сбережения части текущего дохода с последующим их инвестированием.



Чтобы более глубоко изучить тему «Составление финансовых целей», посмотрите видеоролик «Где деньги? Как накопить? Личный финансовый план | Как ставить финансовые цели».



Кейсы и практические задания

Кейс 6.1. Иван научился составлять бюджет и теперь откладывает небольшую сумму денег ежемесячно, но пока не накопил желаемую сумму. Он говорит, что хотел разобраться подробнее с большими финансовыми целями и научиться их ставить. Почитав книги по финансовой грамотности, Иван выяснил, что финансовые цели бывают разные, например: *накопить <...> сумму, дополнительно зарабатывать <...> в месяц, создать <...> ежемесячный пассивный доход, преумножить и <...> сумму в <...> раз за <...> период.*

Задание 6.1. Обратите внимание, насколько разнообразны могут быть финансовые цели. Проанализируйте, в чем различия между приведенными выше вариантами.

Кейс 6.2. Иван написал свои финансовые цели:

1. Накопить 150 000 рублей.
2. Дополнительно к заработной плате зарабатывать 5 000 рублей в месяц.
3. Создать ежемесячный пассивный доход в размере 2 000 рублей.

Задание 6.2. Напишите три свои (вашей семьи) краткосрочные финансовые цели.

Задание 6.3. Напишите три свои (вашей семьи) среднесрочные финансовые цели.

Задания для рефлексии по теме 6. Ответьте на вопросы рефлексивного характера.

Что я узнал(а) нового?

Как я могу применить это в жизни?

Каковы результаты моей деятельности?

ТЕМА 7. УВЕЛИЧЕНИЕ ЛИЧНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Прежде, чем спорить, давайте считать.

Готфрид Вильгельм Лейбниц

Базовые понятия: финансовые организации, коммерческий банк, паевый инвестиционный фонд, негосударственный пенсионный фонд, страховая компания, банковский депозит, сложный процент, капитализация процентов, инфляция и др.

Теоретический материал по теме

Финансовые организации – юридические лица, оказывающие на основании лицензии различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому.

К финансовым организациям, с помощью которых можно увеличить доход, относят следующие юридические лица:

1. **Коммерческий банк** – организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто желает заняться сбережением, и дает эти деньги за плату во временное пользование. Банки осуществляют прием вкладов под процент, кредитование, денежные переводы, обмен валют.



2. **Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)** – имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков. Позволяет осуществлять инвестиции и получать дополнительный доход.

3. **Негосударственный пенсионный фонд** – финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и проведения пенсионных выплат.



4. **Страховая компания** – финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключенного договора. Предоставляет услуги по страхованию жизни и здоровья, имущества и т.п.

Собираясь воспользоваться услугами любой финансовой организации, всегда будьте осмотрительны. Пользуйтесь услугами только надежных финансовых организаций.

Кейсы и практические задания

Кейс 7.1. Благодаря изучению основ финансовой грамотности Иван понял, что в современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может случиться пожар, к тому же стоимость денег уменьшает инфляция. Также Иван слышал, что доходы можно не только уберечь от рисков, но и увеличить с помощью финансовых организаций.

Задание 7.1. Помогите Ивану разобраться, какие финансовые организации существуют.

Задание 7.2. Услугами каких финансовых организаций пользуетесь Вы и члены вашей семьи.

Задание 7.3 Как Иван может проверить добросовестность и надежность финансовых организаций?

Кейс 7.2. Иван смог накопить 100 000 рублей. Но пока не разобрался во всех видах финансовых организаций, поэтому решил положить деньги под процент в банк – открыть банковский депозит.

Задание 7.4. Помогите Ивану рассчитать доходность, если Иван откроет банковский депозит со ставкой 6% годовых.

Задание 7.5. Рассчитайте прибыль Ивана, учитывая сложный процент. Все ли банки предоставляют капитализацию процентов? Ре-



комендации можно найти в видеоролике «Сложный процент. Что такое сложные проценты простыми словами, формула и расчет сложных процентов» и «Что такое сложный процент? Капитализация».



1. С ежегодной капитализацией _____

2. С ежеквартальной капитализацией _____

3. С ежемесячной капитализацией _____

Задание 7.6. Рассчитайте чистую прибыль Ивана, учитывая темпы роста инфляции. Сделайте выводы, выгодно ли Ивану держать деньги на банковском депозите. В каком случае это может быть выгодно?

Вывод _____

Задание 7.7. Изучите, на каких условиях коммерческие банки предлагают открыть банковский депозит, заполните таблицу.

Название банка	Годовой доход, %	Дополнительные условия
Сбербанк		
Альфа банк		
ВТБ		
Тинькофф		

Задание 7.8 Представьте, что вы решили застраховать свою квартиру/дом. Найдите три подходящих компании и выберите из них ту, с которой бы вы заключили договор. Для более полного анализа заполните таблицу.

Критерий отбора	Компания 1 _____	Компания 2 _____	Компания 3 _____
Цена договора			
Репутация по отзывам клиентов			
Наличие дополнительных услуг			
Условия договора			

Задания для рефлексии по теме 7. Ответьте на вопросы рефлексивного характера.

Название темы	
Чему учит тема?	
Что я думаю об актуальности темы?	
Что я думаю о значимости темы для жизни?	

ТЕМА 8. ПАССИВНЫЙ ДОХОД

Круглые числа всегда лгут.

Сэмюэл Джонсон

Базовые понятия: пассивный доход, резидуальный доход, инвестиции, индивидуальный инвестиционный счет, банковский депозит, обезличенные металлические счета, аренда, рента, лизинг, кэшбэк и процент на остаток по счету, фондовый рынок (акции, облигации и т.д.), крипто-ферма, облигации федерального займа, валютный рынок и др.

Теоретический материал по теме

Пассивный доход – это вид заработка, для получения которого не требуется активных действий. Вместо этого источником заработка становится актив (деньги, недвижимость и др.), находящийся в собственности человека.

Существует **четыре вида пассивного дохода**:

1. Инвестиционный. Данный вид заработка возникает при инвестировании денежных средств в различные инструменты с последующим получением прибыли.

Источники: недвижимость, ценные бумаги (акции, облигации), банковский депозит, оборудование, сдаваемое в аренду.

2. Маркетинговый. Возникает в результате создания маркетинговых систем, например, коммерческого сайта, бренда и т.д.

Источники: собственный сайт, продажа персонального бренда коммерческим компаниям, собственная структура в сетевом маркетинге (чем она больше, тем выше заработок).

3. Интеллектуальный. Этот вид заработка появляется в результате тиражирования того или иного инфопродукта, например, записи вебинара, обучающего курса или книги. Любой инфопродукт можно продавать бесконечное количество раз и таким образом получать доход.

Источники: авторский гонорар за книгу, роль в кино, созданный клип, песню и т.д., патент на изобретение или разработку, например, приложение для смартфона, компьютерная программа и т.д.

4. Социальный. Это возможность законно получать от государства те или иные материальные поощрения.

Источники: пенсия по возрасту, инвалидности, выслуге лет, потере кормильца и т.д., материнский капитал, субсидии на развитие бизнеса, государственные субсидии как помощь на оплату коммунальных услуг.

Для создания источника пассивного дохода нужно следующее:

1. Адекватно оценить свои возможности, чтобы после вложения в проект оставались деньги на погашение всех текущих расходов.
2. Внимательно изучить понравившееся направление и собрать как можно больше информации о нем, причем информация обязательно должна быть свежей. При динамичности современного рынка просто недопустимо пользоваться информацией 2–3-летней давности.
3. Получить консультацию специалиста в выбранной области.
4. Почитать соответствующую литературу.
5. Просчитать риски.
6. Если цель – создание информационного продукта, то следует убедиться в своей экспертности в выбранной теме и на каждом этапе создания тестировать качество продукта. Если знаний не хватает, пройдите несколько курсов, чтобы повысить квалификацию или привлечь экспертов.
7. Если планируется инвестирование, то необходимо учесть сроки замораживания средств, условия входа и выхода, показатели доходности и риска, ликвидность и другие показатели по каждому инструменту.
8. При покупке доходного сайта или блога желательно пройти специальные курсы, чтобы ориентироваться в его параметрах, а также изучить возможности доработки и повышения доходности ресурса.
9. Если пассивный доход уже есть, не стоит останавливаться на достигнутом – изучите другие сферы, ведь чем больше источников заработка, тем надежнее финансовое положение.
10. Еще один шаг – правильное управление финансами. Если человек не способен создавать накопления из уже имеющихся средств, то он не сможет создать надежный источник пассивного дохода. Откладывая не менее 10% от ежемесячного пассивного дохода, накопленные деньги можно вложить в другой источник пассивного дохода.
11. Вкладываемые деньги всегда должны быть свободными, то есть созданными из накоплений, а не взятыми в долг.
12. Следует дифференцировать вложения: не вкладывайте все свободные средства в один источник пассивного дохода, т.к. в случае его банкротства есть риск потерять все сбережения. Лучший вариант – выбрать 3–4 источника пассивного дохода.
13. Подушка финансовой безопасности – обязательное условие для успешного вложения средств. Это неприкосновенная сумма, которая находится на банковском счете и способна обеспечить средствами к существованию в течение 3–6 месяцев в случае неудачного вложения. Если такого резерва нет, то первое, чем стоит заняться, – это его создание.

Важно понимать, что в Интернете много мошенников. Необходимо ориентироваться на легальность, надежность и соотношение вложение/доход. Обещание слишком больших заработков при минимальных вложениях – плохой признак.

Чтобы более глубоко изучить тему «Составление финансовых целей», посмотрите видеоролик «Что такое пассивный доход (заработок): виды, источники и идеи, как создать резидуальный доход с нуля» и изучите приложение 8.








Кейсы и практические задания

Кейс 8.1. Иван считает, что пока ему рано думать об инвестировании, потому что денег не так много, чтобы начать их куда-то вкладывать.

Задание 8.1. Убедите Ивана, что его текущая зарплата – не единственный источник дохода.

Задание 8.2. Напишите преимущества и недостатки каждого финансового инструмента.

Финансовые инструменты	Преимущества	Недостатки
1. Индивидуальный инвестиционный счет 		
2. Банковский депозит 		
3. Обезличенные металлические счета 		

<p>4. Аренда/рента/лизинг</p> 		
<p>5. Валютный рынок</p> 		
<p>6. Фондовый рынок (акции, облигации и т.д.)</p> 		
<p>7. Криптовалюты</p> 		
<p>8. Облигации федерального займа</p> 		
<p>9. <i>Свой вариант</i></p> <hr/>		
<p>10. <i>Свой вариант</i></p> <hr/>		
<p>11. <i>Свой вариант</i></p> <hr/>		

Задание 8.3. Приведите примеры следующих инвестиционных продуктов: аренда, рента, лизинг.

Задание 8.4. Подберите финансовые инструменты, которые лучше всего помогут Ивану достичь его финансовых целей.

1. Накопить 150 000 р.		А. Индивидуальный инвестиционный счет
		Б. Банковский депозит
2. Зарабатывать дополнительно 5 000 р. в месяц		В. Обезличенные металлические счета
		Г. Аренда/рента/лизинг
		Д. Кэшбэк и процент на остаток по счету
3. Создать ежемесячный пассивный доход в размере 2 000 р.		Е. Фондовый рынок (акции, облигации и т.д.)
		Ж. Крипто-ферма
		З. Облигации федерального займа
		И. Валютный рынок

Задание 8.5. Рассчитайте чистый годовой доход от сдачи квартиры в аренду, учитывая следующие данные: стоимость квартиры – 1 430 000 р., арендная плата – 17 000 р./месяц, коммунальные услуги – 30 000 р./год, налог на недвижимость – 1 500 р., налоговый вычет получен.

Определите срок окупаемости инвестиционного объекта.

Определите ежегодный процент доходности.

Сравните доходность от аренды квартиры с доходностью от банковского депозита, индивидуального инвестиционного счета, облигаций федерального займа.

Задание 8.6. Изучите доходность и риски по разным способам инвестирования. Составьте таблицу инвестирования. Рассчитайте возможный доход.

№	Способ инвестирования	Сумма инвестирования	Процент в год	Доход
1				
2				
3				
4				
5				
6				

Задание 8.7. Выберите те финансовые инструменты, которые являются наиболее приемлемыми в данный момент для Вас и соответствуют поставленной ранее финансовой цели (задание 6.2–6.4): обезличенные металлические счета, облигации федерального займа, крипто-ферма, фондовый рынок, бизнес-аренда, рента, лизинг, роялти, страхование и др. Обоснуйте свой выбор.

Задание 8.8. Изучите, что такое кэшбэк, заполните сравнительную таблицу. Подробную информацию можно найти в видеоролике «Кэшбэк (Cash Back): что это такое простыми словами и как им пользоваться + лучшие кэшбэк сервисы».



Название банка	Гарантируемый кэшбэк	Примечание
Сбербанк		
Альфа банк		
ВТБ		

Задания для рефлексии по теме 8. Запишите три положения, которые Вы хорошо запомнили.

ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ НИХ

Разумный риск – самая похвальная сторона человеческого благоразумия.

Джордж Савил Галифакс

Базовые понятия: финансовый риск, инфляция, защита и др.

Теоретический материал по теме

Финансовые риски – это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

1. Риск инфляции



Инфляция – это долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка. Риск заключается в том, что сбережения могут обесцениться. Поэтому следует искать способы сохранения накоплений, например, делать вклад в банк с процентной ставкой выше официального уровня инфляции.

2. Риск девальвации

Девальвация – падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют.



3. Риск банкротства финансовой организации

Причины: 1. Внутренние (связаны с деятельностью самой организации: она может быть неэффективной, не отвечать требованиям контролирующей организации, плохо управлять деньгами вкладчиков, использовать мошеннические схемы и пр.). 2. Внешние (обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике).

Важно знать, что согласно Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от 23.12.2003 г., возмещение по вкладу, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается клиенту в размере 100% суммы вкладов, но не более 1 400 000 р.

Следует обратить внимание на рейтинг надежности финансовых организаций, почитать отзывы, изучить условия вклада, есть ли лицензия на осуществление финансовых операций (информацию можно узнать на сайте Центрального банка РФ) и учесть прочие сведения, которые помогут сделать правильный выбор.



4. Риск финансового мошенничества

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.



К видам финансового мошенничества можно отнести: финансовые пирамиды, телефонное мошенничество, интернет-мошенничество, мошенничество с использованием банковских карт и др.

Чтобы более глубоко изучить тему «Финансовые риски и способы защиты от них», посмотрите видеоролик «Финансовые риски в целом и как от них защититься».



Кейсы и практические задания

Кейс 9.1. Иван получил свой первый доход от инвестирования в размере 100 000 р. и в течение года хранил деньги дома. За год официальный уровень инфляции составил 4,9%.

Задание 9.1. Помогите Ивану определить, на какую сумму обесценились его сбережения за год.

Кейс 9.2. Иван решил потратить деньги, полученные от инвестирования. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 65,50 р. за доллар. В этом случае поездка обошлась бы в 65500 р. Но через некоторое время, когда он решил купить билеты, то стоимость путешествия увеличилась на 4650 р. Оказалось, что, пока Иван раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля.

Задание 9.2. Помогите Ивану определить, на сколько рублей увеличился курс для россиян за это время.

Задание 9.3. Как бы вы посоветовали Ивану распорядиться полученным от инвестирования доходом?

Задание 9.4. Чем лучше пользоваться: банковской картой или наличными деньгами? Опишите возможные виды рисков.

Задание 9.5. Приведите примеры одного из видов финансового мошенничества: финансовые пирамиды, телефонное мошенничество, интернет-мошенничество, мошенничество с использованием банковских карт и др.

Задания для рефлексии по теме 9. Что Вы узнали в ходе изучения темы? Что нужно изучить более глубоко?

ИТОГОВЫЕ ТЕСТЫ

Тест 1. Насколько вы финансово грамотны?

Тест представлен на сайте: <https://testometrika.com/business/test-of-financial-literacy/>.



Тест 2. Основы финансовой грамотности.

Тест представлен на сайте: <https://onlinetestpad.com/ru/testview/1060031-osnovy-finansovoj-gramotnosti>.



Тест 3. Тестирование на финансовую грамотность.

Тест представлен на сайте: <https://fingram26.ru/test/>.



Тест 4. Основы финансовой грамотности. Финансовая грамотность.

Тест представлен на сайте: <https://xn--80aen4cua.xn--p1acf/test/185/27>.



ИТОГОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Самостоятельно оцените свое состояние, эмоции и результаты своей деятельности по итогам выполнения учебно-практического пособия по основам финансовой грамотности, перейдя по QR коду.



Что вызвало затруднения в процессе изучения основ финансовой грамотности?

Над чем Вы задумались в процессе изучения основ финансовой грамотности?

Что хотите изменить/уже изменили в своем финансовом поведении?

Ваши общие впечатления

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*Незнание экономических законов
не освобождает от ответственности.*

Савелий Цыпин

Финансы – интереснейшая наука, и подавляющее большинство происходящих в ней процессов можно объяснить вполне доступно.

Знания в сфере финансов помогут читателям развить экономическое мышление, освоить понятийный аппарат, необходимый для ориентации на современном рынке.

Целью данного пособия является усвоение читателями понятийной основы для более глубокого изучения личных финансов, освоение ими элементарных навыков поведения в условиях рынка, а также формирование осознанного экономического поведения, развитие интереса к проблемам семейного и личного бюджета, постоянной потребности в новых знаниях, стремления к самореализации на финансовом рынке, что должно стать средством социальной защиты, адаптацией к условиям рыночной экономики.

Учебно-практическое пособие «Основы финансовой грамотности» позволяет научиться формировать свой бюджет, сделать это полезное действие привычкой; узнать, как уменьшить свои расходы, повысить свой доход и сформировать пассивный доход. В пособии предложены практические задания, направленные на определение личных расходов и их оптимизацию. Практикум поможет наметить пути дальнейшего роста и совершенствования своей финансовой грамотности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гарифуллина, А.А. Эвристические методы в экономике / А.А. Гарифуллина. – Текст непосредственный // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III Междунар. науч. конф. – Уфа: Лето, 2014. – С. 98–100.
2. Евплова, Е.В. Занимательная экономика: тесты и задания для детей 1–4 классов: учеб.-практич. пособие / Е.В. Евплова. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманитар.-пед. ун-та, 2020. – 98 с. – ISBN 978-5-907210-59-2. – Текст непосредственный.
3. Евплова, Е.В. Как сделать преподавание экономики интересным (на примере изучения дисциплины «Прикладная экономика»)? / Е.В. Евплова. – Текст непосредственный // Экономика образования. – 2012. – № 2. – С. 99–105.
4. Евплова, Е.В. От «знайки» к «деятелю» – новая парадигма образования: дискуссионный аспект / Е.В. Евплова. – Текст непосредственный // Инновации в образовании. – 2018. – № 10. – С. 33–47.
5. Евплова, Е.В. ФГОС основного общего образования: проблемы и их решение / Е.В. Евплова. – Текст непосредственный // Стандарты и мониторинг в образовании. – 2014. – Т. 2. – № 3. – С. 62–64.
6. Евплова, Е.В. Экономическое образование: чему и как учить? / Е.В. Евплова. – Текст непосредственный // Известия Южного федерального университета. Педагогические науки. – 2013. – № 4. – С. 26–32.
7. Рябинина, Е.В. Экономическая психология: учебно-практическое пособие / Е.В. Рябинина. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманитар.-пед. ун-та, 2019. – 80 с. – ISBN 978-5-907210-04-2. – Текст непосредственный.
8. Харв Эжер Думай как миллионер. 17 уроков состоятельности для тех, кто готов разбогатеть / Харв Эжер. – Москва: Изд-во Форс, 2019. – 140 с. – ISBN 978-617-7808-02-1. – Текст непосредственный.

СЛОВАРЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ТЕРМИНОВ

А

Авторский гонорар – плата за право использовать собственность другого лица с целью извлечения прибыли.

Акции – ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Б

Банкротство – признанная уполномоченным государственным органом неспособность должника (гражданина, организации или государства) удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей. При признании должника банкротом аннулируются не только его денежные средства, которыми он владел, но и все финансовые обязательства (долги, кредиты и т.д.).

Бизнес-ангел – частный инвестор, вкладывающий деньги в инновационные проекты (start-up) на этапе создания предприятия в обмен на возврат вложений и долю в капитале (обычно блокирующий пакет, а не контрольный).

Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

Г

Гиперинфляция – это инфляция с очень высокими темпами роста цен (обычно считается свыше 900% в год).

Д

Девальвация – падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют.

Дивиденды – часть прибыли акционерного общества или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами, участниками в соответствии с количеством и видом акций, долей, находящихся в их владении.

Доход – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

И

Инвестиционные активы – активы, которые нацелены на получение прибыли и дохода за счет роста своей стоимости во времени (драгоценности, художественные произведения, ликвидные ценные бумаги, недвижимость, иностранная валюта, депозиты в банках, паи в паевых инвестиционных фондах).

Инфляция – повышение уровня цен на товары и услуги. При инфляции на одну и ту же сумму денег по прошествии некоторого времени можно будет купить меньше товаров и услуг, чем прежде.

К

Коммерческий банк – организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто желает заняться сбережением, и дает эти деньги за плату во временное пользование.

Кредит – это сделка, заключаемая между кредитной организацией и заемщиком, по предоставлению денежных средств кредитором заемщику в виде ссуды на определенных условиях.

Л

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Личный финансовый план – план достижения ваших личных финансовых целей.

М

Материнский капитал – форма государственной поддержки российских семей, воспитывающих детей.

Н

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в виде части принадлежащих им денежных средств.

Негосударственный пенсионный фонд – финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и проведения пенсионных выплат.

О

Офшорная зона – территория государства или ее часть, в пределах которой для компаний-нерезидентов действует особый льготный режим регистрации, лицензирования и налогообложения. Офшор позволяет вести внешнеэкономическую деятельность, оплачивая по месту регистрации только фиксированный ежегодный сбор. Для обозначения офшорных зон в разных странах используются также термины «налоговое убежище», «налоговая гавань» или «налоговый рай».

П

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков.

Пассивный доход – это вид заработка, для получения которого не требуется активных действий.

Приватизация – процесс передачи (полной или частичной) государственной (муниципальной) собственности в частные руки.

С

Семейный бюджет – это учет денежных доходов и расходов всех членов семьи, который составляется обычно на месяц в виде таблицы.

Страхование – особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей.

Страховая компания – финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключенного договора.

Ф

Финансовая грамотность – сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений.

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Финансовые обязательства – обязательные платежи, расчеты, обусловленные финансово-договорными отношениями.

Финансовые организации – юридические лица, оказывающие на основании лицензии различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому.

Финансовые риски – это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

Финансовый кризис – различные по масштабности нарушения функционирования финансовой системы, затрудняющие реализацию ее основных функций – трансформации сбережений в инвестиции и распределения рисков.

Франшиза – приобретение у другой организации прав использовать на определенной территории ее торговую марку, ноу-хау и производственную систему.

Термины на иностранном языке

Start-up – это недавно запущенный коммерческий проект, имеющий амбициозную, инновационную идею и перспективный продукт, цель которого – в самые быстрые сроки окупить вложенные в него инвестиции и получить прибыль.

**РЕКОМЕНДУЕМЫЕ КНИГИ И ФИЛЬМЫ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Рекомендуемые книги по финансовой грамотности

1. Джордж Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне»

В этом увлекательном бестселлере – секреты достижения самых амбициозных целей, ключ к успеху и богатству – древнейшие секреты финансового успеха. Знаменитые «Вавилонские притчи» помогли миллионам читателей, вдохновив их на поиски успеха и богатства. Эта книга учит планировать свои финансовые возможности, добывать деньги, сберегать их и преумножать накопленное богатство.



← *Аудиокнига Джорджа Клейсона «Самый богатый человек в Вавилоне»*

2. Роберт Кийосаки «Богатый папа, бедный папа»

Книга «Богатый папа, бедный папа» основана на истории детства Роберта Кийосаки с двумя папами. Его родной папа был образованным и умным человеком, но при этом постоянно боролся с финансовыми трудностями. Второй папа, отец его лучшего друга, не закончил и 8 классов, но при этом стал «одним из самых богатых людей на Гавайях». В книге «рассказывается о том, чему учат детей богатые родители, и чему не учат бедные.



← *Аудиокнига Роберта Кийосаки «Богатый папа, бедный папа»*

3. Наполеон Хилл «Думай и богатей»

Книга Наполеона Хилла «Думай и богатей» предлагает способы борьбы со страхами, сомнениями и отсутствием веры в себя, которые часто мешают людям добиться счастья и признания. Книга Наполеона Хилла – это руководство по достижению богатства и успеха.



← *Аудиокнига Наполеона Хилла «Думай и богатей»*

4. Харв Экер «Думай как миллионер»

Каждый человек хотя бы раз в жизни задумывался над тем, почему одни купаются в роскоши, а другим суждено всю жизнь бороться с финансовыми проблемами. Прочитав книгу, вы познакомитесь с оригинальной точкой зрения. Автор считает, что у каждого из нас есть личная финансовая программа, предопределяющая уровень финансового благополучия, и дает практические советы по ее изменению при необходимости.



← *Аудиокнига Харва Экера «Думай как миллионер»*

Рекомендуемые фильмы по финансовой грамотности

1. Семейный бюджет (Россия, 2021 г., комедия)

Фроловы – дружная семья из Краснодара: мама – преподаватель игры на фортепиано, папа – конструктор аттракционов, дочь – блогер и сын-романтик. Как и многие, они покупают квартиру в ипотеку. Однако скоро оказывается, что платить за нее нечем. Теперь семья Фроловых пытается сделать все возможное, чтобы не остаться на улице.



2. Секрет (1 часть). Тайна. Законы притяжения вселенной (Австралия, 2006 г., документальный фильм)

Фильм, в котором ученые, психологи, бизнесмены, философы, писатели раскрывают великий Секрет во вселенной, который дает человеку возможность приобрести все желаемое в этом мире: радость, здоровье, богатство, отношения, счастье.



3. Секрет (2 часть). Сила мысли (Австралия, 2006 г., документальный фильм)

Фильм открывает тайну – тайну закона притяжения. Этим знанием владели многие сильные мира сего и успешно применяли его в жизни, но до сих пор никто не желал делиться этим секретом с широкими массами.



ЧЕК-ЛИСТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Шаг 1. Заведите блокнот для записи доходов и расходов. Ежедневно записывайте все свои доходы и расходы. Пятнадцатого числа каждого месяца подсчитывайте предварительную сумму доходов и расходов, тоже самое делайте в последний день месяца. Ежемесячно заполняйте таблицу доходов и расходов, отмечая, что именно преобладает в каждом конкретном месяце (доходы или расходы).

Шаг 2. Прочитайте книгу Роберта Кийосаки «Богатый папа, бедный папа». Напишите не менее 10 положений, которые вы уяснили из книги после прочтения.



Шаг 3. Изучите рынок банковских услуг и заведите карту с наиболее выгодными для себя условиями (кэшбэк, процент на остаток по счету, депозит (банковский вклад) и другие преимущества). Сравните, например, Тиньков банк, Альфа Банк, ВТБ, Сбербанк и др. Заполните таблицу со следующими колонками: банк, условия кэшбэка, процент на остаток по счету, дополнительные условия, преимущества, недостатки и др.

Шаг 4. Напишите свою финансовую цель (накопить <...> сумму, зарабатывать <...> в месяц, создать <...> ежемесячный пассивный доход, преумножить <...> сумму в <...> раз за <...> период).

Шаг 5. Откройте депозит в выбранном банке (с возможностью снятия и пополнения) и ежедневно перечисляйте в него посильную Вам сумму денег. Отмечайте свои действия в календаре вкладов/инвестиций. Научиться высвобождать для своих сбережений незначительную часть денежных средств, пусть это будет 500 или 1000 рублей в месяц. Очень важно сформировать привычку, а для этого размер денежной суммы абсолютно не важен.

Шаг 6. Ежемесячно перечисляйте на депозит сэкономленные (неизрасходованные) деньги. Помните «сэкономленные деньги – это заработанные деньги». Отмечайте свои действия в календаре вкладов/инвестиций. Даже незначительная сумма позволит вам сформировать привычку накоплений!

Шаг 7. Создайте для себя финансовый амулет/ы, аффирмацию и(или) примету. Амулеты держите на видном месте, а аффирмации и/или приметы проговаривайте ежедневно.

Шаг 8. Посмотрите видео Николая Мрочковского «Секреты денег – как стать богатым?»



Шаг 9. Продумайте варианты инвестирования в себя (обучение, самообразование и др.). Напишите на бумаге, какие ваши знания и навыки могут позволить Вам получить дополнительный доход.

Шаг 10. Изучите виды и формы инвестирования и пассивного дохода. Например: банковские депозиты, обезличенные металлические счета, облигации федерального займа, крипто-ферма, фондовый рынок, бизнес аренда, рента, лизинг, роялти, страхование и др. Выберите те формы, которые являются наиболее приемлемыми в данный момент для вас и соответствующими поставленной Вами ранее финансовой цели (шаг 4).

Шаг 11. Сделайте первый шаг к инвестированию и пассивному доходу.

ТЕСТЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Тест 1. «Кредиты, подушка безопасности, сбережения»

Тест представлен на сайте: <https://rg.ru/articles/test-fin-gramotnost/>.



Тест 2. «Спорим, финансовая грамотность – это сложнее, чем вы думаете?»

Тест представлен на сайте: <https://welcome.umnazia.ru/fingr-quiz>.



Тест 3. «Проверьте себя на финансовую грамотность!»

Тест представлен на сайте: <https://www.greatpicture.ru/na-finansovuyu-gramotnost/>.



ЧЕК-ЛИСТ ПРАВИЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРИВЫЧЕК

1. Ставьте финансовые цели: на месяц/квартал/полугодие/год.
2. Заведите банковскую карту с кэшбэком и процентом на остаток по счету. Подключите банковское приложение и максимально его изучите.
3. Расплачивайтесь только с помощью безналичного расчета.
4. Пользуйтесь личным кабинетом налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы России. Оценивайте и анализируйте свои доходы за минувший год. Оформляйте налоговые вычеты (социальный, имущественный, инвестиционный).
5. Ведите блокнот доходов и расходов. Ежедневно записывайте все свои доходы и расходы. Пятнадцатого числа каждого месяца подсчитывайте предварительную сумму доходов и расходов, тоже самое делайте в последний день месяца. Ежемесячно заполняйте таблицу доходов и расходов, отмечая, что именно преобладает в каждом конкретном месяце (доходы или расходы).
6. Ведите финансовое планирование – планируйте, для начала, крупные покупки, например: в январе – холодильник, в феврале – летние автомобильные шины и т.д. Записывайте свои крупные финансовые планы в тетрадь/блокнот или записную книжку телефона.
7. Подключите в мобильном приложении Сбербанка систему быстрых платежей (СПБ) и делайте переводы без комиссии.
8. Безотлагательно делайте все обязательные платежи (коммунальные услуги, расходы на обучение/воспитание детей, услуги мобильной связи/Интернета, ипотека/кредиты и др.).
9. Максимально сокращайте груз ежемесячных платежей.
10. Откладывайте 10% от своего дохода на инвестирование.
11. Создайте для себя финансовый амулет/ы, аффирмацию и (или) примету. Амулеты держите на видном месте, а аффирмации и/или приметы проговаривайте ежедневно.
12. Продумывайте варианты экономии денежных средств (приложение 6).
13. Формулируйте позитивные денежные установки (тема 2).
14. Регулярно читайте книги/слушайте аудиокниги, смотрите видео-ролики по теме денег (приложение 1).

КОЛЕСО ФИНАНСОВОГО БАЛАНСА

Деньги – это энергия. Если не направлять энергию в какую-либо сферу, то неизбежно наступит дисбаланс. Чтобы этого не произошло, помните о колесе финансового баланса. Проанализируйте структуру своих расходов. Для того чтобы это сделать, необходимо фиксировать все расходы по группам в блокноте или в мобильном приложении.

При этом некоторые части финансового колеса баланса должны иметь коэффициент, иначе не получится понять, достигнут ли баланс, т.к., например, такие сферы, как личностный рост, отношения, духовная сфера не требуют больших финансовых вложений, на эти сферы мы тратим время, а как известно, время – это деньги. Поэтому у каждого коэффициент будет индивидуальный, в зависимости от стоимости вашего времени (все доходы \720 или 744 ч.).

Что делать дальше? Далее нужно научиться планировать свой бюджет согласно колесу жизненного баланса.

Как сделать колесо финансового баланса?

Традиционно круг делят на восемь сфер:

1. **Здоровье** (питание, лечение, спорт, витамины, а также всевозможные здоровьесберегающие и здоровьеподдерживающие мероприятия).

2. **Деньги, финансы/обеспеченность** (запланируем минимум 10% от доходов «заплатить себе» – свои сбережения и инвестирование).

3. **Карьера, бизнес/работа/признание** (вложение денег в свою будущую карьеру: обучающие курсы, книги, инструменты и оборудование для работы и др.).

4. **Отношение/семья** (отношение с любимым человеком, детьми, родителями). В этом и следующем пункте приоритетным являются не деньги, а время.

5. **Окружение** (отношения с друзьями, коллегами и окружающими).

6. **Личностный рост/самосовершенствование** (чтение книг, просмотр фильмов, изучение иностранных языков, развитие полезных навыков, избавление от вредных привычек и формирование полезных, работа со страхами, самооценкой и т.п.). В этом пункте можно установить баланс потраченного времени и денег.

7. **Отдых** (путешествия, хобби, развлечения, новый опыт – это все то, что придает нам сил, энергии и радости).

8. **Духовное развитие**. Каждый сам определяет, что значит для него эта сфера.

Важно понимать, что сферы колеса баланса не стоит закрывать только финансовыми вложениями. Время – это тоже деньги. Помните, что в вопросе «время – деньги» тоже нужно придерживаться баланса и разумной экономии.

ЧЕК-ЛИСТ ПО ЭКОНОМИИ

1. Электроснабжение. Посмотрите, горит ли у вас свет в пустой комнате? Если да, то какие лампочки в люстрах или светильниках вы используете? Конечно, электросберегающие лампы – мелочи, но не нужно ими пренебрегать. Наибольшая статья экономии на электричестве – двухтарифные счетчики. Ночной тариф почти в два раза дешевле, чем дневной. Каждый вечер можно включать по ночному тарифу (на отложенный старт) стиральную машину, посудомоечную машину, нагреватель для воды, мультиварку и даже заряжать телефон и робот-пылесос...

2. Мобильная связь. Посчитайте, сколько вам нужно в месяц минут, гигабайтов на мобильную связь, какой пакет СМС. При этом помните, что дома можно пользоваться Wi-Fi, а отправлять сообщения можно через мессенджеры. Например, можно выбрать тариф без пакета СМС, т.к. вместо этого можно пользоваться бесплатными мессенджерами.

3. Шопинг. Для шопинга используйте Интернет. Практика показывает, что в онлайн-магазине можно купить товары на 5–60% дешевле, чем в розницу. К тому же, можно сравнить цены на разных торговых интернет-площадках, внимательно изучить отзывы и заказать понравившийся товар. Многие интернет-магазины проводят распродажи и акции. Можно добавить в корзину товар и несколько дней/недель понаблюдать за изменениями в цене – достаточно часто цена существенно меняется в меньшую сторону. А пока вы ждете снижение цены, можно хорошо подумать, действительно ли нужен вам этот товар, что избавит вас от импульсивных покупок.

4. Бонусы/промокоды. Используйте промокоды, либо расходуите бонусы, которые периодически предлагают разные магазины.

5. Оплата банковской картой. Оплачивайте все услуги и товары банковской картой, это позволит контролировать свои финансы и вернуть часть суммы с помощью кэшбэка. Заранее изучите, в каких магазинах выбранный вами банк начисляет больший процент кэшбэка.

6. Покупки впрок. Маловероятно, что цены на рынке будут падать, как правило, цены на товары растут, поэтому очень выгодно покупать впрок продукты и товары с длительным сроком годности, либо без ограничения срока хранения.

7. Вторая жизнь вещам. Любому предмету можно найти второй и третий вариант применения. Например, из решетки от сломанного вентилятора можно сделать лампу, из старой термоклеенки можно нарезать подставки под горячее,

из надоевших штор можно сшить декоративные подушки; из части столешницы, вырезанной под мойку или встроенную плиту, можно сделать журнальный столик, задекорировав кромку; листы бумаги можно использовать как оборотки и т.п. Это не только сэкономит ваши финансы, но и позволит избавить планету от огромного количества мусора. Если не хватает собственных идей, то их всегда можно почерпнуть в Интернете. Еще лучше, когда есть возможность отреставрировать вещи, пришедшие в негодность. В Интернете можно найти огромное количество восхитительных примеров реставрации старых вещей.

8. Планирование питания. Планируйте питание для семьи на неделю.

9. Не выбрасывайте еду. Любые остатки еды можно заморозить, либо приготовить что-то вкусное с использованием того, что осталось с завтрака или обеда.

10. «Ревизия жилья». Проведите «ревизию» жилья. Это поможет, во-первых, понять, что вам действительно необходимо приобрести. Во-вторых, вероятно, обнаружится, что вам нужно меньше, а не больше вещей.

11. Покупка техники с увеличенным сроком гарантии. Нередко бывает, что техника приходит в негодность после окончания гарантийного срока. Техника с увеличенным сроком гарантии прослужит Вам дольше, либо ее отремонтируют за счет производителя. Не правда, что такая техника дороже аналогов, нужно просто поискать и сравнить разные варианты на разных торговых площадках.

12. Отказ от вредных привычек. Избавьтесь от вредных привычек. Это поможет существенно сократить расходы и сэкономить семейный бюджет.

13. Продажа ненужных вещей. Продавайте вещи, которые Вам уже не нужны. Намного полезнее продать что-то по символической цене, чем выбросить на мусорку.

14. Экономия времени. Не забывайте экономить свое время, т.е. расходовать его на любимые дела и любимых людей.

15. Упущенная выгода. Просчитайте упущенную выгоду по игнорированию экономии за день, неделю, месяц, год...

Выполнение вышеперечисленных действий приводит к существенной экономии денег.

ЧЕК-ЛИСТ НАКОПЛЕНИЯ ДЕНЕГ

1. Поставьте цель накопления денег, например: накопить <...> рублей за <...> месяцев на <...> (тема 6).

2. Посчитайте, сколько нужно откладывать ежемесячно, чтобы накопить необходимую сумму денег (<...> рублей \ <...> месяцев). Сумма должна быть реальной для вашего финансового положения на текущий момент (либо немного идеализированная – это стимул).

3. Откройте банковский депозит в приложении своего банка с возможностью снятия и пополнения.

4. В день получения доходов делайте обязательные платежи (коммунальные услуги, расходы на обучение/воспитание детей, услуги мобильной связи/Интернета, ипотека/кредиты и др.). Но лучше максимально сократить груз ежемесячных платежей.

5. После оплаты обязательных платежей разделите оставшуюся сумму денег на три части – «сберегай», «трать», «отдавай». Часть «сберегай» переведите на накопительный счет. Это называется «заплатить себе». В среднем рекомендуют откладывать 10% от дохода. Не бойтесь непредвиденных расходов, если они появятся, то часть денег можно будет в любой момент снять, но трижды подумав – держим голову в холоде.

4. Когда на банковском депозите будут накопления примерно равные трехмесячному доходу – это финансовая подушка безопасности. Все, что превышает эту сумму – инвестируйте (тема 8).

5. Выберите инвестиционный продукт (тема 8).

6. Помните о сложном проценте – прибыль на вложенные средства не выводится, а реинвестируется. Также не забывайте о диверсификации инвестиций – не кладите яйца в одну корзину.

7. Ежемесячно осуществляете подсчёт своих доходов и расходов. Когда увидите, что доходы превышают расходы – это будет отличным стимулом продолжить копить деньги (тема 4, приложение 7).

8. Научитесь финансовому планированию – спланируйте, для начала, хотя бы крупные покупки. Например: в январе – холодильник, в феврале – летние автомобильные шины и т.д. (тема 4).

9. Не забывайте про всевозможные варианты увеличения пассивного дохода (тема 8, приложение 8).

ЧЕК-ЛИСТ УВЕЛИЧЕНИЯ ПАССИВНОГО ДОХОДА БЕЗ ВЛОЖЕНИЙ

1. Заведите банковскую карту с кэшбэком и процентом на остаток по счету (например, это может быть карта Тинькофф, Альфа банка и др.).

2. Откройте банковский депозит и сразу переведите туда любую сумму денег (которую не жалко именно сегодня). Совершать такие действия нужно каждый день. Это накопления на будущие инвестиции.

3. Подумайте, есть ли у Вас какой-либо ресурс, который может принести вам доход от рекламы (сайт, сообщество в социальных сетях, личный бренд, даже балкон и автомобиль).

4. Разместите объявления о ненужных вам вещах на сайте «Авито».

5. Продайте неизрасходованные минуты, Гб и СМС в приложении своего оператора мобильной связи (конечно, если такая возможность предоставляется оператором услуг).

6. Проверьте, все ли налоговые вычеты вы оформили в этом году (социальный, имущественный, инвестиционный).

7. Изучите, все ли выплаты, которые вам положены от государства, вы получили в этом году.

8. Подумайте, есть ли какое-то имущество, которое можно перевести из пассива в актив (аренда, рента, лизинг), например, сдать в аренду пустующую квартиру/гараж, сдать землю в ренту либо автомобиль/оборудование в лизинг и т.п.

9. Напишите книгу, пособие или разработайте настольную игру. Многие крупные издательства (Юрайт, Мосигра, Знаемиграем, Hobbyworld и др.) перечисляют авторам роялти с продаж.

Учебное издание

Евплова Екатерина Викторовна

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ISBN 978-5-907611-16-0

Работа рекомендована РИС ЮУрГГПУ
Протокол № 25, 2022 г.

Издательство ЮУрГГПУ
454080, г. Челябинск, пр. Ленина, 69

Редактор О.В. Боярская
Технический редактор А.Г. Петрова

Подписано в печать 31.05.2022

Формат 60*84 1/8

Объем 3,03 уч.-изд. л. (8,5 усл. п.л.)

Тираж 100 экз.

Заказ №

Отпечатано с готового оригинал-макета в типографии ЮУрГГПУ
454080, г. Челябинск, пр. Ленина, 69