**1. 1. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.**

**Финансовая грамотность** – это знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности с пониманием последствий своих действий.

Согласно отчету по исследованию «Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения», высокий уровень финансовой грамотности населения страны оказывает самое положительное влияние как на экономику государства, так и на уровень благосостояния и доходов его граждан:

• Повышает уровень пользования финансовыми продуктами, прозрачность финансового рынка, стабильность рынков,

• Способствует увеличению числа добросовестных заемщиков, снижению кредитных и репутационных рисков банков.

• Повышает финансовое благосостояние благодаря рационализации семейного бюджета, увеличению горизонта планирования, развитию способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи.

• Обеспечивает защиту от мошенничества, повышает финансовую безопасность граждан.

Обладание финансовой грамотностью помогает добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. При наличии подобных знаний человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесёт ему доход.

Во-первых, финансовая грамотность - это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру, особенности, основные положения и законодательные акты.

Во-вторых, финансовая грамотность подразумевает знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей как корпоративных, частных участников рынка, так и государственных представителей.

В-третьих, финансовая грамотность - это совокупность знаний о продуктах финансового рынка, их видах и их свойствах.

Основные признаки финансово грамотного населения:

1. Ежемесячный учет личных доходов и расходов;

2. Организация жизнедеятельности исходя из имеющихся средств (без лишних долгов);

3. Планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);

4. Рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами;

5. Знания и навыки в ориентации в сфере финансовой деятельности.

В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Оно включает недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

• обеспечить себя и свою семью;

• инвестировать в свое будущее и будущее своих детей; •

развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

**2. Структура доходов домашних хозяйств.**

ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО СЕМЬИ (ДОМОХОЗЯЙСТВО) – это хозяйство, которое ведется одним или несколькими совместно проживающими и имеющими общий бюджет людьми.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) – это то, от чего или откуда семья получает доходы (в том числе, в натуральных формах). В структуре доходов домохозяйства (семьи) принято выделять семь основных источников.

|  |  |
| --- | --- |
| ***ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ*** | ***ВИДЫ ДОХОДОВ*** |
| Труд – целесообразная и сознательная деятельность человека, направленная на выполнение трудовых обязанностей на частных предприятиях, в государственных и муниципальных учреждениях | Виды денежных доходов, получаемых от источника «труд»:  заработная плата;  премия;  доплаты и выплаты;  призы, подарки от работодателя. |
| Предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность человека, направленная на получение прибыли с помощью/посредством продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг | Виды денежных доходов, получаемых от источника «предпринимательская деятельность»:  прибыль |
| Личное подсобное хозяйство – это непредпринимательская деятельность домохозяйства (семьи) по производству и переработке сельскохозяйственной продукции своими силами с целью обеспечения семьи продуктами питания | Виды неденежных и денежных доходов, получаемых от источника «личное подсобное хозяйство»:  • продукты питания,  потребляемые членами домохозяйства, полученные в результате работы в личном подсобном хозяйстве  • доход в денежной форме (после продажи продуктов питания, выращенных в личных подсобных хозяйствах) |
| Страховые и социальные выплаты (трансферты) – это регулярные или единовременные безвозмездные денежные выплаты из средств Фонда социального страхования России или государственного бюджета | Виды денежных доходов, получаемых от источника «страховые и социальные выплаты (трансферты)»:  • пенсия;  • стипендия;  • пособие на детей;  • материнский капитал;  • пособие по безработице, пособие по инвалидности и т.п.;  • различные дотации, другие  выплаты и т.п. |
| Свободные денежные средства (капитал) – это откладываемая (сохраняемая) и размещаемая в финансовых институтах часть денежного дохода домохозяйства (семьи) | Виды денежных доходов, получаемые от источника «свободные денежные средства (капитал)»:  проценты, выплачиваемые домо хозяйствам в денежной форме, от размещенных в банках вкладов;  дивиденды, выплачиваемые домохозяйствам в денежной форме, от приобретенных ценных бумаг |
| Имущество – это собственность (например, квартира), которой владеет и управляет домохозяйство, передаваемая во временное пользование (в аренду) третьим лицам | Виды денежных доходов, получаемых от источника «имущество»:  арендная плата |
| Природные ресурсы – это объекты и системы живой и неживой природы (например, земля, вода, недра, леса), которыми владеет и управляет домохозяйство, передаваемые во временное пользование третьим лицам | Виды денежных доходов, получаемых от источника «природные ресурсы»:  рента |

Для измерения доходов домашних хозяйств используют понятия ***совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы.***

СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ –

это общая сумма денежных и натуральных доходов за определенный период времени по всем источникам их поступления (натуральные доходы можно оценить по средним ценам реализации соответствующих товаров на рынке).

РАСПОЛАГАЕМЫЕ ДОХОДЫ –

это доходы, остающиеся в распоряжении домохозяйства (семьи) за определенный период времени после вычета из совокупных доходов всех налогов и обязательных платежей. Располагаемые доходы расходуются на потребление и накопление.

НОМИНАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ –

это доходы домохозяйства (семьи) за определенный период времени в денежной форме.

РЕАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ –

это такие доходы домохозяйства (семьи) за определенный период времени, на которые можно приобрести определенное количество потребительских товаров и услуг на фактически полученные номинальные доходы.

**3. Личный финансовый план.**

Основным методом финансового планирования является личный финансовый план. ЛФП – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- инвестиционные. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;

- кризисные. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов. Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;

- долговое. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;

- накопительные. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.

В зависимости от сроков осуществления планов они делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. По необходимым действиям планы делятся на чисто финансовые и смешанные. Так, при первой категории от исполнителя не понадобится каких-либо дополнительных действий, вся задача сводится к перераспределению доходов, например, от нецелесообразного потребления к вложениям в ценные бумаги. Во втором случае может понадобиться совершить некоторые действия, например, найти вторую работу или освоить какое-либо умение.

Задачи ЛФП

- Четко определить цели

- Найти баланс между настоящим и будущим

- Обеспечить финансовую стабильность.

**Активы и пассивы**семейного или личного бюджета – важнейшие понятия финансовой грамотности человека.

Активы — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.

Пассивы – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.

Бюджет доходов и расходов - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Текущие доходы семьи состоят из:

● активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом

● пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций

● случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.

● социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Баланс активов и пассивов показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления) адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.

|  |  |
| --- | --- |
| **Активы** | **Пассивы** |
| Квартира, которая используется для сдачи в аренду. Стоимость аренды за минусом коммунальных расходов 20 000 руб. в месяц. | Квартира, которая используется для жилья, площадью 150 кв. м. |
| Депозит в банке на 3 года под 7 % годовых с капитализацией процентов. Первоначальный вклад – 100 000 руб. | Автомобиль Hyundai i30 2016 года выпуска. |
| Металлический счет в золоте на сумму 200 000 руб. | Дача в 40 км от города, которая используется для летнего отдыха семьи. |
| Валютный вклад в $ США на 1 год под 1,5 % годовых на сумму 3 000 $. | Земельный участок под ИЖС площадью 10 соток в 3 км от города с подведенными коммуникациями. |
| Банковский кредит на 3 года под 20 % годовых. |

2. Этапы построения ЛФП:

Этап 1. Постановка целей

Цели должны иметь:

* временное ограничение,
* денежную оценку,

быть конкретными и реальными (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза)

|  |  |
| --- | --- |
| **Неправильно сформулированная цель** | **Правильно сформулированная цель** |
| Сделать ремонт в квартире | Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб. |
| Поехать летом на море | Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб. |
| Купить новую машину | В мае 2020 года купить новую машину HyundaiCreta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб. |
| Накопить на образование ребенка | За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Краткосрочные цели** | **Среднесрочные цели** | **Долгосрочные цели** |
| Через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 30 000 руб. | Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 2 500 $ + текущие расходы 1 000 $. Итого: 3 500 $. | Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 $ ежемесячно. |
| Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Honor 9 стоимостью 20 000 руб. | За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 $. |

Этап 2. Финансовый анализ

После постановки целей вы должны провести тщательный анализ своих доходов, расходов.

Этап 3. Корректировка целей и оптимизация

Это один из самых сложных этапов. На этом этапе предлагается:

1. Пересмотр целей, чтобы выделить наиболее важные и приоритетные.

2. Корректировка целей для изменения сроков достижения и их стоимости.

3. Оптимизация расходов.

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое финансовая грамотность и для чего она нужна?

2. Дайте понятие определения домашнее хозяйство семьи (домохозяйство).

3. Перечислите источники дохода семьи и укажите какие источники доходов использует ваша семья.

4. Что такое личный финансовый план и какие цели он преследует?

5. Назовите этапы построения личного финансового плана