



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



3	429,10	120,33
53	729,86	381,56



«Стратегия
повышения
финансовой
грамотности в РФ на
2017-2023 гг.»
утверждена
Председателем
Правительства РФ
Д. А. Медведевым
25 сентября 2017 г.



В современном мире финансовая грамотность имеет огромное значение. Однако многие до сих пор не понимают, что это такое.

Финансовая грамотность –
это умение управлять финансовыми потоками
(доходами и расходами), грамотно распределять
деньги, то есть жить по средствам и правильно
приумножать имеющийся капитал

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.



Финансово грамотные люди не паникуют даже при наступлении кризисов, так как у них всегда имеется финансовая подушка безопасности, которая позволяет справиться с форс-мажорными ситуациями.

Несмотря на огромную важность финансовой грамотности, в России похвастаться ею могут очень немногие. Большая часть населения воспитывалась в централизованной экономике. Такие граждане не привыкли постоянно думать о финансовом благополучии, а также планировать доходы и расходы на длительный период.



Централизованная экономика в СССР не позволяла существования на территории страны финансовых рынков, хранение денежных средств осуществлялось только в одном банке. При этом единственным возможным законным способом получения дохода являлась *заработная плата*.

Всё это подтверждается целым рядом фактов:

*1. Почти **50%** населения России хранят финансы дома.* Они не имеют привычки стремиться к приумножению капитала. Более того, огромное количество кризисов создали стойкое недоверие к банкам.

*2. Больше **50%** россиян не используют никакие финансовые услуги.* При этом потребность в них имеется, но отсутствует понимание принципов их работы. Более того, некоторые граждане просто не знают о существовании определенных способов получения дохода. О том, что в России действует *система страхования вкладов*, знает менее **50%** граждан. Большая часть россиян не понимает принципов действия современной *пенсии системы*. Между тем, именно в неё предлагает финансировать капитал государство.

В современном обществе обучение финансовой грамотности имеет огромное значение. **Важно помнить: деньги любят счёт.** Это не означает, что необходимо пересчитывать наличку. Каждый человек должен грамотно распределять получаемый доход, а также планировать все расходы.

Зачем нужна финансовая грамотность человеку?

Финансовая грамотность имеет следующее значение в жизни людей:

1. Помогает в поисках источников дохода, отличающихся от работы по найму. Конечно, наличие финансовой грамотности не гарантирует получения большого дохода. Однако благодаря этим знаниям появляется понимание того, как зарабатывать деньги, какие варианты заработка являются самыми перспективными. При условии высокого уровня финансовой грамотности помимо работы по найму появляется возможность огромного количества способов получения дохода.

2. У человека появляются не только знания и умения, но и психологическая устойчивость. Финансово грамотные люди уверены в собственных силах, так как знают многое из того, о чём другие даже не представляют. Формируется мышление, которое способствует достижению успеха.

3. В конце концов, финансовая грамотность обеспечивает определённый уровень престижа. Человек выгодно выделяется из толпы, создаёт впечатление уверенного в себе гражданина, который знает, как управлять капиталом. Наличие финансовой грамотности в большинстве случаев сопровождается качественными знаниями и в других областях. Такие люди всё время стремятся узнать что-то новое, отследить ситуацию на рынке.

!!!Получается,

что финансовая грамотность выгодна, престижна и достаточно полезна. Если человек научится применять в жизни основные её правила, его жизнь постепенно изменится к лучшему. Он научится двигаться к успеху и будет мотивирован на дальнейшую работу над собой.



Раздел I. Банковские продукты

Основные понятия кредитования. Виды кредитов.



Раздел I. Банковские продукты

Кредит или кредитные отношения — финансовые или товарные сделки между лицами, кредитными организациями и другими субъектами экономических отношений.



Сущность кредита состоит в движении капитала.
Кредитор, не найдя лучшего применения средствам, сдает их в аренду заемщику, с последующим возвратом их с платой за использование в установленный срок.

Раздел I. Банковские продукты

Основные принципы кредитования:

- платность,
- возвратность,
- срочность,
- дифференцированность.

Возвратность означает, что кредит должен быть возвращен кредитору, **платность** – что ссудодатель должен получить со сделки прибыль, **срочность** – ограниченность сделки по времени, **дифференцированность** – особый подход к каждому дебитору.

Раздел I. Банковские продукты

Ссуда обычно рассматривается как кредит в денежной форме. **Займ** – также получение денег, ценных бумаг или имущества в долг, письменная форма и процентная ставка не обязательны.

Кредитор (ссудодатель) — сторона кредитных отношений, отдающая средства на временное пользование.

Заемщик (должник, дебитор, ссудополучатель) – принимающая сторона, обязывающаяся вернуть деньги в срок с процентами.



Раздел I. Банковские продукты

Кредитный договор — письменное соглашение между сторонами кредитования.

Кредитный рейтинг — система, дающая возможность сортировать (дифференцировать) ссудополучателей по главному критерию – платежеспособности.

Кредитная история — история финансовых операций, призванная дать кредитору понять, насколько ответственен потенциальный заемщик. КИ бывает чистая, положительная и запятнанная.

Кредитный риск — возможность кредитора вложить деньги и не вернуть их часть или всю сумму.

Раздел I. Банковские продукты

Функций у кредита несколько:

- Перераспределительная.** В случае, если имеется излишек на уровне предприятия, он может быть использован для поддержания дружественного предприятия, на уровне государства – помощь под невысокие проценты союзной стране.
- Аккумуляция.** Сбор активов, капитала для серьезного вклада или большой покупки.
- Стимулирование обращения.** Развитие некоторых банковских инструментов – виртуальных счетов, карт. Часто человек, не держа физически в руках денег, может получить средства в кредит, и даже вернуть их. Т.е. нет необходимости печатать все деньги, находящиеся в обращении, что значительно экономит ресурсы.
- Воспроизводственная.** Она позволяет использовать дополнительные средства для цикла производства (закупить сырье, обработать, продать товары или продукты, а с выручки рассчитаться), а также его изменения (по качеству, себестоимости...)
- Стимулирующая.** Позволяет организовать процесс производства с нуля, не имея собственных активов.

Раздел I. Банковские продукты

Самые популярные целевые кредиты:



Раздел I. Банковские продукты

На жилье. Самой распространенной, несомненно, является ипотека, когда покупаемое жилье выступает обеспечением по ссуде. Иногда выдается молодежный кредит, с облегченными условиями для дебиторов. Еще достаточно распространен жилищный кредит, не предполагающий покупаемое жилье в виде залога.

□ **Автокредит** — ссуда на автомобиль или схожее транспортное средство. Залогом нередко выступает покупаемый товар, делая условия кредита лучше.

Также улучшают условия кредитования: страховка автомобиля, страхование жизни и здоровья заемщика, получение зарплаты на счет банка-кредитора.

□ **Земельный.** На покупку участка для строительства или ведения сельскохозяйственной деятельности.

□ **Потребительский.** Для покупок в современных крупных супермаркетах, магазинах техники можно взять личный кредит прямо в точке продажи. Нередко находящиеся там специалисты могут связаться с банком и оформить обычный или экспресс потребительский кредит. Полученные в долг средства автоматически оплачивают товар, а консультант объясняет, когда и как погашать задолженность.

□ **Образовательный.** Выдается студентам, а также прошедшим конкурс абитуриентам для оплаты обучения в ВУЗах, колледжах и т.д.

□ **Брокерский.** Для оборота ценных бумаг, ссуда выдается биржевому брокеру, обеспечением являются покупаемые бумаги.

□ **Другие.** Цели, не относящиеся к перечисленным, но согласованные и одобренные кредитором.

Раздел I. Банковские продукты

В зависимости от финансового и социального статуса заемщика различают кредиты:

- **Безработным**, а также работающим неофициально. Не нужно путать данную категорию с нищими, или чрезвычайно бедными – данная категория людей нередко состоит из тех, кто не в состоянии доказать доход, или не имеющих желаний. Доходы данной категории могут состоять из дивидендов, процентов, прибыли от сдачи жилья, бизнеса..., поэтому и подход к кредитованию каждого особый.
- **ИП** (индивидуальным предпринимателям). Денежный оборот, а также доход данной категории людей тяжело проконтролировать, поэтому для ИП порой более жесткие, уникальные условия кредитования.
- **Предприятиям** (юридическим лицам). Зачастую доходность организаций имеет строго задекларированный характер, кредитор может составить график и наблюдать тенденцию развития предприятия. Так как доходы высокие, а само слово «предприятие» звучит как «надежность», такие кредиты выдаются с низкой процентной ставкой, большой максимальной суммой.
- **Пенсионерам**. Пенсионный кредит выдается пожилым людям, а также лицам, получающим пенсию. Сумма данного кредита очень зависит от размера социальных выплат, а также возраста ссудополучателя. Подобные сделки не отличаются выгодными условиями, длительностью и суммами.
- **Студенческий**. Студенты получают деньги займы на питание, оплату жилья и др.
- **Тендерный**. Выдается людям для участия в тендере, конкурсе или аукционе. Составляя незначительную часть приза, они предполагают особенный подход к каждому заемщику.

Раздел I. Банковские продукты

По срочности кредиты делятся на несколько типов:

- Онкольный кредит** (кредитная линия, нередко используемая брокерами);
- Овернайт** (межбанковский займ на одну ночь);
- Сверхсрочные** (до трех месяцев);
- Краткосрочные** (до года);
- Среднесрочные** (от года до пяти);
- Долгосрочные** (свыше пяти лет).