

Серия
«Среднее профессиональное образование»

В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Рекомендовано Научно-методическим советом МНОО «МАИТ»
для использования в качестве учебного пособия для подготовки
студентов по предметам общеобразовательного цикла в учреждениях
среднего специального и профессионального образования
(рецензия № РЭЗ 20-10 от 25 сентября 2020 г.)

Издание 5-е

Ростов-на-Дону
«Феникс»
2024

УДК 330(075.32)
ББК 65я723
КТК 09
Б73

Богаченко В. М.

Б73 Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — Изд. 5-е. — Ростов н/Д : Феникс, 2024. — 159 с. : ил. — (Среднее профессиональное образование).

ISBN 978-5-222-40185-9

Учебное пособие соответствует федеральному государственному образовательному стандарту среднего профессионального образования. В нем учтены основные положения, связанные с принятием Правительством РФ Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. Учебное пособие учитывает совокупность требований, обязательных при реализации основных профессиональных образовательных программ по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для различных специальностей среднего профессионального образования.

Книга содержит три раздела: раздел I «Основы экономического поведения человека», раздел II «Управление финансовыми ресурсами», раздел III «Основы предпринимательства». Содержание разделов позволяет многосторонне изучить предмет и получить профессиональные навыки в области финансовой грамотности. Материал изложен в доступной форме, содержит множество примеров, таблицы и рисунки. После каждой темы приведены вопросы для самоконтроля.

Учебное пособие предназначено для студентов колледжей, техникумов и профессионально-технических училищ, а также для всех, кто интересуется вопросами финансовой грамотности.

УДК 330(075.32)
ББК 65я723

ISBN 978-5-222-40185-9

© Богаченко В. М.,
Бурейко И. Г., Жилияскова Н. П., 2020
© Оформление: ООО «Феникс», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
----------------	---

РАЗДЕЛ I

ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ ЧЕЛОВЕКА

1. ДЕНЬГИ И ФИНАНСЫ	8
1.1. Потребности и блага	8
1.2. Капитал и деньги	11
1.3. Инфляция, ее причины и формы проявления	15
1.4. Финансовые отношения и финансовая система РФ	18
Вопросы для самоконтроля	21
2. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	22
2.1. Личные доходы	22
2.2. Личные расходы	25
2.3. Постановка финансовых целей	28
2.4. Личный и семейный бюджет	31
Вопросы для самоконтроля	35

РАЗДЕЛ II

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

3. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	36
3.1. Центральный банк РФ	36
3.2. Кредитные организации (банки)	40
3.3. Небанковские кредитные организации	43
3.4. Микрофинансовые организации, ломбарды и кредитные кооперативы	45
Вопросы для самоконтроля	49
4. ОСНОВЫ РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	50
4.1. Безналичные операции, банковские и денежные переводы	50
4.2. Платежные карты	53
4.3. Кассовые и валютно-обменные операции	55
Вопросы для самоконтроля	56

5. КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	57
5.1. Сущность кредитования и виды кредитов для физических лиц. Процедура рефинансирования и реструктуризации кредитов	57
5.2. Потребительский кредит	60
5.3. Ипотечный кредит	63
Вопросы для самоконтроля	67
6. ДЕПОЗИТ КАК СПОСОБ СБЕРЕЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	68
6.1. Сбережения и накопления. Сущность банковского вклада (депозита)	68
6.2. Открытие вклада	71
6.3. Управление вкладом	72
Вопросы для самоконтроля	75
7. ИНВЕСТИЦИИ	76
7.1. Понятие инвестиций и их виды	76
7.2. Ценные бумаги и их доходность	78
7.3. Инвестиционный портфель	81
7.4. Биржи	84
7.5. Способы инвестирования, доступные физическим лицам	86
Вопросы для самоконтроля	89
8. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	91
8.1. Государственная пенсионная система	91
8.2. Пенсионный фонд России и его функции	94
8.3. Виды пенсий	96
8.4. Негосударственные пенсионные фонды	100
Вопросы для самоконтроля	102
9. СТРАХОВАНИЕ	103
9.1. Система страхования в РФ	103
9.2. Страховые риски	106
9.3. Виды страхования для физических лиц	108
9.4. Договор страхования	112
Вопросы для самоконтроля	115

10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ГРАЖДАН	116
10.1 Налоги: понятие, функции, классификация. Элементы налога	116
10.2. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами.....	120
Вопросы для самоконтроля.....	124
11. РИСКИ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ	125
11.1. Управление финансовыми рисками	125
11.2. Финансовые риски в период экономического кризиса....	128
11.3. Основные признаки и виды финансовых пирамид	130
11.4. Виды финансового мошенничества и правила личной финансовой безопасности	132
Вопросы для самоконтроля	135
РАЗДЕЛ III	
ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	
12. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС И РАБОТА ПО НАЙМУ	136
12.1. Собственный бизнес и работа по найму: плюсы и минусы	136
12.2. Создание собственного бизнеса	139
12.3. Разработка бизнес-идеи и содержание бизнес-плана	142
12.4. Государственная поддержка при кредитовании малого и среднего бизнеса	144
Вопросы для самоконтроля.....	148
ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ	150
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	157

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая грамотность представляет совокупность базовых знаний в области финансов, банковского дела, страхования, а также бюджетирования личных финансов — знаний, которые позволяют человеку правильно подбирать необходимый финансовый продукт или услугу, в ходе их использования правильно оценивать и брать на себя возможные риски, грамотно накапливать сбережения и распознавать сомнительные (мошеннические) схемы вложения денег. Финансовая грамотность составляет основу умелого управления денежными ресурсами.

Финансовая грамотность предполагает не просто знания, это еще и навыки, которые жизненно необходимы человеку в современных условиях. Финансовая грамотность в целом позволит эффективно управлять финансами и семейным бюджетом, удовлетворять свои финансово-кредитные потребности, не подвергая себя излишним рискам. Овладение основами финансовой грамотности существенно повысит шансы человека на достижение финансового благополучия.

В 2017 г. Правительство Российской Федерации утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. В последние годы в нашей стране были разработаны различные образовательные и просветительские программы для самых разных слоев населения — как школьников, так и взрослых людей, и даже пенсионеров. Ведь повышать финансовую грамотность необходимо в любом возрасте.

С помощью данного учебного пособия вы сможете получить необходимые базовые финансово-экономические знания и научитесь применять их на практике. Вы познакомитесь с сущностью финансовых отношений, основами эффективного управления личными и семейными финансами, механизмом налогообложения и оказания банковских услуг. Вы научитесь использовать на практике различные финансовые инструменты, сопоставлять их риски и доходность, грамотно пользоваться страховыми услугами, планировать будущую пенсию, научитесь защищать себя от действий финансовых мошенников и злоумышленников, определять признаки недобросовестных действий со стороны

различных участников финансовой системы. Наконец, вы сможете оценить возможности создания и развития собственного бизнеса, узнаете, с чего необходимо начать, а также как можно получить поддержку от государства на разных этапах развития вашего предприятия.

В результате обучения молодые люди должны приобрести умение уже в начале самостоятельной жизни грамотно и эффективно использовать свои финансовые ресурсы, планировать на долгосрочную перспективу свой бюджет, планировать и накапливать сбережения с целью инвестиций.

Раздел I

ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ ЧЕЛОВЕКА

1. ДЕНЬГИ И ФИНАНСЫ

1.1. Потребности и блага

В течение своей жизни человек испытывает различные потребности. Действительно, для обеспечения жизни, безопасности, комфорта, развития личности человеку постоянно что-то требуется. Поэтому потребность становится побудителем активности человека. Человек начинает искать пути, чтобы удовлетворить свои потребности.

Потребность — это нужда человека или группы людей в чем-либо, необходимом для поддержания жизнедеятельности и развития личности.

Человеческие потребности довольно разнообразны. По субъектам (носителям потребностей) они подразделяются на индивидуальные, групповые, коллективные и общественные. По объекту (предмету, на который они направлены) запросы людей подразделяются на материальные, духовные, этические (относящиеся к нравственности) и эстетические (касающиеся искусства).

Какие потребности человек стремится удовлетворить в первую очередь? Это потребности в пище, воде, одежде, жилье, продолжении рода. Американский социолог А. Маслоу назвал эти потребности физиологическими и определил их место в основе — «фундаменте» — всех других («возвышенных») потребностей, так как удовлетворение этих потребностей позволяет человеку выжить. На втором месте, по мнению А. Маслоу, находится потребность в безопасности, к которой можно отнести защиту от внешних врагов и преступников, защиту от болезней и защиту от нищеты. Далее по значимости потребность в социальных

контактах (общение, дружба, любовь), потребность в уважении со стороны других людей и потребность в саморазвитии (чтение книг, посещение театров и выставок, различные хобби и т. д.) (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Пирамида потребностей современного человека
(по А. Маслоу)

Человек старается сделать свою жизнь более комфортной. Еда должна быть более качественной, одежда — красивой и удобной, жилище должно быть надежным. Со временем потребности людей становятся все более разнообразными. В настоящее время нет необходимости пользоваться услугами извозчика, керосиновыми лампами, дровяными печами, самоварами на углях. Сегодня появились потребности в компьютерах, мобильных телефонах, услугах стилистов.

При этом мы должны помнить, что возможности человека не безграничны. Поэтому удовлетворить все потребности, которые испытывает человек, одновременно и в полном объеме невозможно. Точно так же не безграничны и возможности общества, в котором живет человек. Причем человек ограничен не только в материальном или финансовом отношении. Не менее важным ограничением может выступать и фактор времени.

Каждая семья имеет ограниченный доход, вследствие чего не может сразу приобрести все желаемые продукты и услуги. Поэтому ей приходится ежедневно решать практические задачи: как распределить доход, что приобрести из товаров и услуг на заработанные деньги. При этом семья решает, какая часть ее ежемесячного дохода может быть потрачена на питание, какая — на одежду, а какая — на развлечения и отдых. Если семья хочет

отдохнуть летом на море, но ей также нужно купить новую мебель, то придется экономно планировать расходы летом, выбрав, к примеру, более доступный отель.

Решить задачу о том, как удовлетворять наши потребности, наиболее рационально используя для этого имеющиеся возможности, позволяет наука под названием экономика.

Экономика — это наука о том, как наиболее рационально использовать имеющиеся ограниченные возможности для удовлетворения неограниченных потребностей человека и общества.

Иными словами, любой человек, семья, предприятие и даже государство имеют множество потребностей. При этом невозможно удовлетворить все потребности одновременно и в полном объеме.

Все, что способно удовлетворить потребности человека и общества, носит название «блага». Не все блага одинаково доступны, и в этой связи их условно делят на свободные и экономические. Свободное благо — это благо, имеющееся в избытке. Его количества достаточно для удовлетворения существующих потребностей, а потребление не требует отказа от потребления других благ. Экономическое благо — это благо, количество которого ограничено. Его не всегда достаточно для удовлетворения существующих потребностей, и, чтобы получить это благо, часто приходится отказываться от получения других благ.

Свободные блага имеют природное происхождение, они создаются без участия человека. Экономические же блага отличаются тем, что для их создания человек должен что-то потратить — свой труд, деньги, время, творческие силы и т. д. Свободными благами являются воздух, вода, плавающая в реке или море рыба. Рыба выросла в реке сама, без участия человека. Каждый может ловить ее, чтобы пожарить на ужин. Однако, когда рыбу поймали и привезли в город на прилавок сельскохозяйственного рынка, она становится экономическим благом, поскольку для ее вылова продавец затратил свои силы и время. В качестве возмещения всех этих затрат он выставляет соответствующую цену покупателю. Для нас становится очевидным, что для создания экономического блага человек должен потратить определенные ресурсы.

Ресурсы — это совокупность разнообразных благ, используемых человеком для производства необходимой ему продукции.

Количество и размер экономических ресурсов, которыми обладает общество, ограничены, невозможно одновременно и в полном объеме удовлетворить все потребности всех людей. В первую очередь ограничены трудовые ресурсы, поскольку в производство экономических благ вовлечено только трудоспособное население страны, причем только те его представители, которые могут и хотят работать. Также общество располагает ограниченными природными ресурсами. Например, пригодные для сельского хозяйства земли имеют ограниченную площадь. В стране могут иметься большие запасы природных ископаемых, но, находясь под землей, они не способны удовлетворять потребности. А добыча полезных ископаемых, в свою очередь, ограничивается возможностями добывающей промышленности, так как у общества для этого не хватает технологических ресурсов.

1.2. Капитал и деньги

Капитал — различные ресурсы, которые при грамотном использовании способны приносить своему обладателю прибыль, прирастать и накапливаться.

Под капиталом чаще всего понимают денежные средства. Однако содержание понятия «капитал» гораздо шире. Люди могут обладать несколькими видами капитала:

- человеческий капитал — это знания, умения и навыки, которые мы приобретаем в процессе своей жизни и которые можем использовать для получения дохода;
- социальный капитал — связи с другими людьми или организациями, установившиеся доверительные отношения, которые помогают нам решать возникающие проблемы, уменьшать наши затраты и увеличивать наши доходы;
- символический капитал — наша общественная репутация, формирующая у других людей определенные ожидания в отношении нашей надежности, профессиональных качеств и т. п.;
- экономический капитал — принадлежащее нам имущество, в том числе денежные средства, которые мы можем продуктивно использовать с целью получения дополнительного дохода.

Для формирования финансового благополучия важны все виды капитала. Например, получив деньги или квартиру в наследство, человек становится обладателем солидного экономического капитала. Практика показывает, что он не всегда сможет правильно распорядиться им, если не имеет в достаточной мере тех знаний и умений, которые называются человеческим капиталом. В то же время известны факты, когда человек, не имея имущества и денег изначально, преуспел в жизни, приобрел нужные знания, умения и навыки (человеческий капитал), уважительные отношения с людьми (социальный капитал) и хорошую репутацию в обществе (символический капитал).

С другой стороны, человек может преуспеть в профессиональной деятельности, например в сфере искусства, науки или инженерном деле (это человеческий капитал), иметь много друзей (социальный капитал) и обладать несомненным личным авторитетом (символический капитал) — и при этом он может быть абсолютно беспомощным в финансовых вопросах. Это происходит из-за отсутствия элементарных знаний в данной области. Вы наверняка можете привести примеры людей, которые, получая относительно немалые доходы, никак не могут «вылезти из долгов». Им постоянно не хватает денег, из-за этого они находятся в постоянном стрессе и надоедают окружающим своими просьбами об одолжении денег.

Таким образом, для успешного приращения экономического капитала необходимо, чтобы остальные виды капитала были на достаточно высоком уровне и могли способствовать такому приросту. Проблема многих современных молодых людей состоит в том, что они стремятся к наращиванию экономического капитала и пренебрегают остальными его видами. Это не может привести к финансовому благополучию. Например, получив хорошее образование, вы таким способом прирастили человеческий капитал, без этого шага у вас не будет возможности получить хорошо оплачиваемую работу и другие преимущества, которые дадут прирост и других видов капитала.

От капитала перейдем к оценке денег в нашей повседневной жизни, они тоже участвуют в создании нашего финансового благополучия. Деньги — одно из важнейших благ для человека, живущего в условиях современной экономики. Мы учимся в школе

или колледже и мечтаем пойти работать на хорошую работу, которая бы приносила нам наибольший доход. Хотим покупать себе современные товары, ездить за границу, посещать кинотеатры, пользоваться различными услугами. В школьном возрасте мы тратим карманные деньги, которыми обеспечивают нас наши заботливые родители. Благодаря этим деньгам мы можем передвигаться по городу на общественном транспорте, посещать кафе, столовые, покупать продукты быстрого питания в течение дня. Заработанные деньги позволяют семье своевременно уплатить налоги, погасить задолженность по коммунальным платежам и услугам мобильной связи и интернета, без которых мы уже не мыслим своего существования. Кроме того, наравне с наличными деньгами, мы стали широко использовать электронные деньги. Как правило, обращение электронных денег происходит при помощи компьютерных сетей, интернета, платежных карт, электронных кошельков и устройств, работающих с платежными картами.

Деньги — это особое средство (всеобщий эквивалент), выражающее стоимость всех других продуктов, ресурсов, работ, услуг и обмениваемое на любой из перечисленных объектов при расчетах и платежах.

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу содержания денег. Деньги выполняют следующие пять функций:

- мера стоимости — деньги являются единицей счета, т. е. единицей, на основе которой назначаются цены и ведутся счета;
- средства обращения — деньги обслуживают процесс обращения товаров и доведения товаров до потребителя;
- средства платежа — деньги обслуживают сферу финансово-кредитных отношений между государством и предприятиями, банками, страховыми компаниями, населением, т. е. погашают долговые обязательства;
- средства накопления — накопления осуществляются на расчетном, депозитном, валютном счетах, вложением в виде ценных бумаг и вложением в производственные мощности;
- мировые деньги — деньги обслуживают расчеты между государствами, эту функцию выполняет свободно конвертируемая валюта.

Основная функция денег — способность выражать ценность товара. Поэтому деньги являются активными участниками рынка, которые позволяют измерить те или иные блага. На рынке нас в первую очередь интересует цена того или иного товара.

Деньги должны обладать рядом качеств: неподдельность, удобство пользования, износостойкость, делимость, однородность.

В разные периоды истории возникали разные виды денег. На раннем этапе в обороте участвовали товарные, т. е. полноценные, деньги. Это деньги, у которых их номинальная (обозначенная на них) стоимость соответствует их реальной стоимости (как правило, стоимости металла, из которого они изготовлены). В процессе развития товарного обмена роль денег закрепилась за одним товаром — благородными металлами (золотом и серебром). Бумажные деньги и разменные монеты — это символические деньги. Особенность символических денег состоит в том, что их ценность как товара гораздо ниже их ценности как денег. Символические деньги не обладают собственной внутренней ценностью. Для того чтобы бумажные деньги и разменные монеты стали законным платежным средством, они должны быть узаконены государством и утверждены им в качестве всеобщего платежного средства. Таким образом, бумажные деньги — это денежные знаки, изготовленные из бумаги, выпускаемые государством и наделенные принудительным курсом.

По способу обращения различают следующие виды денежных средств:

1) Наличные деньги — бумажные деньги и разменные монеты. Это самая распространенная форма денег, но она имеет ряд недостатков: наличные деньги изнашиваются, теряются, их могут украсть, у продавца может не оказаться сдачи.

2) Безналичные деньги — денежные средства на счетах в банках. Удобнее всего распоряжаться своими деньгами с помощью пластиковых банковских карт. Пользоваться банковскими картами безопаснее, так как в этом случае деньги находятся на счете в банке, а не в кошельке.

3) Электронные деньги — виртуальные деньги (их также называют цифровыми). Выпуск электронных денег может осуществляться как банками, так и небанковскими организациями — операторами электронных денежных средств. В России законо-

дательно установлено, что выпуск электронных денег могут осуществлять только компании, получившие лицензию Банка России. Появление электронных денег значительно облегчило жизнь населению, так как можно совершать покупки, не выходя из дома, не открывая банковского счета и значительно экономя свое время.

Новым видом денежных средств является криптовалюта — разновидность цифровой валюты. Создание криптовалюты и контроль за ней базируются на криптографических методах (биткоин). В июле 2020 г. Госдума приняла Федеральный закон №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который дает определение цифровой валюты (криптовалюты), но цифровая валюта не признается денежной единицей в Российской Федерации.

Выпуск в обращение денег и ценных бумаг называется эмиссией. Денежная эмиссия представляет собой выпуск дополнительных денежных средств в обращение, что приводит к увеличению денежной массы. Денежное обращение в нашей стране законодательно регулируется Центральным банком Российской Федерации.

1.3. Инфляция, ее причины и формы проявления

Общеизвестно, что инфляция — негативное явление в экономике. Инфляция означает кризисное состояние денежной системы, которое характеризуется обесцениванием денег, происходящим вследствие того, что количество наличных денег становится больше, чем товаров в обороте. Деньги во время инфляции не могут выполнять свои функции, не могут осуществлять платежные операции, не могут обслуживать обращение товаров и не могут выполнять функцию накопления. Все мы знаем, что процесс инфляции обусловлен повышением цен на товары и услуги.

Следует отметить, что повышение цен может носить сезонный характер (например, перед Новым годом). Также цены могут повышаться на некоторые товары, которые только входят в моду (например, одежда или мобильные телефоны). Подобное повышение цен не повлечет за собой рост цен на все продукты и услуги. Только если повышение цен распространяется на все

товары (продукты и услуги), производимые в стране (или большую их часть), и приобретает устойчивый и долговременный характер, мы можем утверждать, что в экономике есть инфляция.

Таким образом, инфляция — это долговременное, устойчивое повышение общего уровня цен на товары, или, другими словами, процесс постепенного обесценивания денег со временем. Обратный процесс — снижение общего уровня цен — называется дефляцией.

Формы проявления инфляции:

- неравномерный рост цен на товары и услуги (приводит к обесцениванию денег и снижению покупательской способности);
- увеличение денежной массы в обращении;
- нарушение равновесия на рынке в сторону спроса;
- нестабильность курса национальной валюты по отношению к другим валютам;
- увеличение цены золота, выраженной в национальной денежной единице.

Инфляция является постоянным спутником рыночной экономики и имеет множество причин. Одной из них может выступать избыточный спрос.

Инфляция спроса — инфляция, связанная с ростом цен за счет превышения спроса на товары (продукты и услуги) над их предложением, т. е. когда у потребителей денег больше, чем товаров. Подобная ситуация возможна в том случае, когда в производстве продуктов и услуг задействованы все ресурсы экономики, т. е. имеет место полная занятость населения и полная загрузка производственных мощностей. Экономика работает на пределе своих возможностей, но спрос продолжает расти. На рынках образуется устойчивое превышение спроса над предложением продуктов и услуг, и фирмы начинают повышать цены на свою продукцию.

Избыточный спрос может возникнуть также по другим причинам. Например, когда граждане «живут не по средствам», т. е., помимо получения своего дохода, берут кредиты на покупку товаров или расходуют ранее сделанные накопления. Фирмы тоже могут набрать кредитов и резко расширить покупку необходимых им товаров — станков, оборудования и пр. Даже госу-

дарство также может «жить не по средствам» и тратить больше, чем получает от налогов и из других источников. В этом случае государство печатает еще больше денег или продает государственные ценные бумаги, занимая деньги у своего населения. Такими мерами оно компенсирует свои чрезмерные расходы.

Инфляция издержек возникает, если основной причиной ее является рост затрат, которые осуществляют предприятия, производящие товары — продукты и услуги. Такой рост может быть связан, например, с появлением в ряде отраслей экономики монополий (наличием единственного производителя каких-либо товаров) или олигополий (когда несколько крупных фирм делят весь сектор экономики между собой). Фирмы-монополисты могут повышать цены на свою продукцию, пользуясь преимуществами своего положения на рынке — ведь у них нет конкурентов, и потребители вынуждены покупать продукцию у них. Это повышение цен чаще всего является необоснованным и не диктуется экономическими условиями.

В зависимости от темпов роста цен существуют следующие виды инфляции:

- умеренная (ползучая) — до 10% в год — характеризуется постепенным, незначительным повышением цен на товары;
- галопирующая — 10–50% в год, иногда до 100% — характеризуется скачкообразным повышением цен, увеличивается эмиссия денег, появляются более крупные денежные купюры;
- гиперинфляция — свыше 100% в год — сочетается с экономическим кризисом, из оборота уходит мелкая денежная единица.

Банк России обладает несколькими инструментами регулирования инфляции. Одним из них является регулирование ключевой ставки. Это процентная ставка, по которой Центральный банк Российской Федерации выдает кредиты коммерческим банкам.

Другой способ регулирования инфляции — проведение денежной реформы. Это полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения. При проведении денежной реформы могут применяться следующие методы:

- нуллификация — объявление об аннулировании обесценивающейся денежной единицы и введение новой;

- реставрация — восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы;
- девальвация — снижение золотого содержания денежной единицы или понижение курса национальной валюты к золоту, серебру и иностранной валюте;
- деноминация — метод «зачеркивания нулей», т. е. укрупнение денежной единицы и обмен по установленному соотношению старых денежных знаков на новые. В России в 1998 г. проводилась деноминация рубля в соотношении 1:1000 старых рублей.

Основной целью денежно-кредитной политики является поддержание стабильности цен, т. е. стабильно низкой инфляции. В последние годы Банк России, с учетом особенностей российской экономики, ориентируется на поддержание инфляции на уровне около 4%.

1.4. Финансовые отношения и финансовая система РФ

С развитием экономики деньги, кроме выполнения своих основных функций, также начали использоваться для распределения и перераспределения созданного в экономике продукта. В экономике происходит четыре основных процесса: производство, распределение, обмен и потребление. В результате производства создаются экономические блага и добавленная стоимость.

В процессе распределения добавленная стоимость должна быть распределена между всеми участниками этого производства. Рабочие должны получить свою заработную плату, предприятие-производитель должно возместить использование своих станков, предприниматель должен получить вознаграждение за применение своих способностей и т. д. Это и есть процесс распределения — определение долей участников экономики в созданной ими добавленной стоимости.

На распределении экономический процесс не заканчивается: далее происходит перераспределение добавленной стоимости. В результате часть получаемой стоимости участники экономики (граждане и организации) отдают государству в виде налогов. Государство же использует получаемые средства как для обеспе-

чения общественных нужд (поддержания безопасности, соблюдения закона и т. п.), так и для поддержания граждан, которые по каким-либо причинам сами не могут себя обеспечить (выплата стипендий, пенсий, пособий).

Если в процессе распределения и перераспределения добавленной стоимости используются деньги, то это значит, что участников этого процесса связывают финансовые отношения. Финансы — это экономические отношения, возникающие в результате движения денежных средств в процессе распределения и перераспределения добавленной стоимости, созданной при производстве продукта. При этом осуществляется формирование и использование фондов денежных средств.

В условиях рыночной экономики перераспределение финансовых ресурсов между сберегателями, имеющими временно свободные средства, и пользователями, испытывающими недостаток в финансовых средствах, обеспечивается при помощи эффективно функционирующей финансовой системы.

Финансовая система — это совокупность рынков, институтов и инструментов, которые используются для совершения финансовых операций (рис. 1.2). Участниками финансовых отношений являются все участники экономики: государство, организации, граждане (рис. 1.3). Отдельную сферу финансовых отношений формируют участники рынка, чья деятельность в сфере финансов является профессиональной. Это, как правило, коммерческие организации, которые на профессиональной основе за плату предоставляют участникам экономики финансовые услуги — услуги, связанные с движением денег в экономике. Такие организации называются финансовыми организациями.

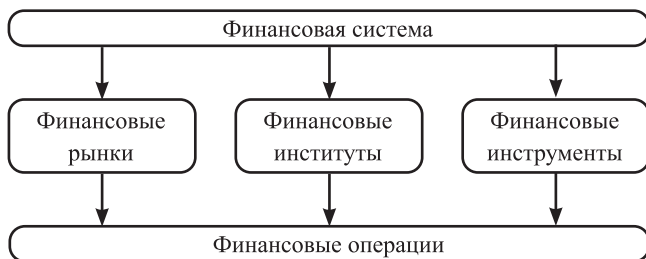


Рис. 1.2. Структура и элементы финансовой системы в РФ

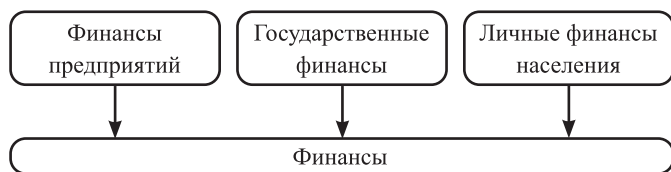


Рис. 1.3. Структура финансов в РФ

К финансовым организациям относятся коммерческие банки, страховые организации, кредитные организации, инвестиционные фонды, т. е. все, кто участвует в процессе накопления и размещения финансовых ресурсов.

Коммерческие банки принимают вклады населения и предприятий, а также выдают кредиты и осуществляют финансовое обслуживание клиентов.

Деятельность финансовых организаций по оказанию финансовых услуг осуществляется на финансовом рынке. Финансовый рынок представляет собой систему экономических отношений, возникающих между участниками рынка по поводу предоставления сберегателями временно свободных денежных средств пользователям за плату.

В Российской Федерации все виды деятельности на финансовом рынке регулируются Банком России. Финансовые организации имеют право функционировать только в том случае, если Центральный банк Российской Федерации выдаст им соответствующую лицензию.

Банк России разрабатывает различные нормативно-правовые документы, которым обязаны следовать коммерческие банки, инвестиционные фонды, страховые организации и другие участники финансового рынка. Также он осуществляет функцию контроля деятельности этих организаций. Если они нарушают выполнение нормативных актов, то Банк России лишает их лицензии, чтобы защитить права потребителей финансовых услуг.

В настоящее время Банк России осуществляет активную деятельность по повышению финансовой грамотности населения в Российской Федерации.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды потребностей человека вы знаете?
2. Что выступает препятствием для полного удовлетворения потребностей всех людей?
3. Какие бывают виды благ?
4. Что такое ресурсы? Приведите примеры ресурсов.
5. Какие вопросы возникают перед обществом в силу ограниченности ресурсов?
6. Что такое капитал и какие виды капитала вы знаете?
7. В чем отличие человеческого капитала от социального?
8. Почему важно уделять внимание наращиванию всех видов капитала?
9. Что такое деньги? Какие функции они выполняют?
10. Какими свойствами должны обладать деньги, чтобы использоваться в качестве всеобщего эквивалента?
11. В чем состоят преимущества символических денег?
12. Кто может выпускать деньги в обращение?
13. В чем состоят преимущества наличных денег, а в чем — безналичных денег?
14. Чем отличаются электронные деньги от бумажных наличных и безналичных денег?
15. Для чего используют термин «валюта»? Как оценивается курс одной валюты по отношению к другой?
16. Что такое инфляция? Какой именно рост цен означает инфляцию?
17. Что такое инфляция спроса и инфляция издержек? Какими факторами вызываются эти виды инфляции?
18. Какие виды инфляции по темпам роста цен на товары и услуги вы знаете?
19. Какие способы регулирования уровня инфляции вы знаете?
20. В результате какого процесса в экономике формируются финансовые отношения и в чем состоит суть этого процесса?
21. В чем состоит отличие финансов от денег?
22. Что представляет собой финансовая система государства?
23. Чем финансовые услуги отличаются от всех остальных услуг?
24. Какие организации относят к финансовым? Приведите примеры.

2. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

2.1. Личные доходы

Часто молодые люди не задумываются о происхождении денег. Им кажется, что деньги есть и всегда будут. В семьях часто возникают проблемы из-за нехватки денег. Оказывается, что, прежде чем тратить деньги, их надо заработать. Членам семьи хотелось бы иметь более высокооплачиваемую работу или получать повышенную стипендию. Если молодой человек получает коммерческое образование, он видит, что расходы значительно возрастают и ложатся на плечи старших членов семьи. В связи с этим молодые люди должны представлять, что же является источниками денежных средств семьи и как семья может повысить свое материальное благополучие.

В течение всей нашей жизни мы становимся участниками денежных и финансовых отношений. Являясь наемными работниками, мы получаем за выполненную работу заработную плату, которую затем тратим на различные покупки на рынке, на оплату налогов, коммунальных платежей. Если для приобретения нового компьютера нам не хватает средств, мы в банке оформляем кредит. Мы можем застраховать нашу квартиру или машину, приобрести ценные бумаги или положить денежные средства на депозит. В результате этих процессов формируются наши личные доходы и личные расходы.

Личные доходы представляют собой средства, которые получают от какой-либо деятельности и которые могут быть направлены на потребление и создание сбережений (например, заработная плата, полученные проценты по банковским вкладам, доход от сдачи недвижимости в аренду и др.).

Все личные доходы подразделяются на две большие группы: активные доходы и пассивные доходы. К активным доходам относятся заработная плата и доход от предпринимательской деятельности, если человек или семья занимается бизнесом, а также доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества. В структуре

денежных доходов населения в Российской Федерации на активные доходы приходится почти 65%, из них около 60% — это оплата труда наемных работников (рис. 2.1). Для получения активного дохода человек тратит много времени и сил, за что и получает денежное вознаграждение. Это вознаграждение за труд, поэтому вы его получаете, пока работаете. Если вы уволились, то источник вашего активного дохода исчезает.

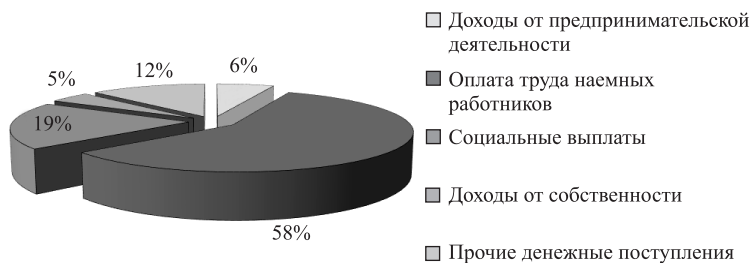


Рис. 2.1. Структура денежных доходов населения по источникам поступления, 2019 г.¹

К пассивным доходам относят все остальные доходы, которые не связаны с конкретной деятельностью человека. Такие доходы мы можем получать, даже если мы не работаем. Это проценты по депозитам, дивиденды по акциям, облигациям; доход от сдачи в аренду земельных участков и помещений, продажи и сдачи напрокат машин, оборудования и мебели. В эту же группу входят социальные выплаты, к которым относят пенсии, стипендии, пособия по инвалидности, пособия на детей, страховые выплаты, льготы и другую социальную помощь. Из данных рисунка 2.1 видно, что на социальные выплаты приходится 19% всех доходов населения.

Группа прочих денежных поступлений включает всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (донорская помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), алименты на содержание детей и родителей, другие выплаты и компенсации по решению суда. На эту группу приходится 12% всех доходов населения (рис. 2.1).

¹ Росстат: официальный сайт [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.gks.ru/>

Учебное издание

**Богаченко Вера Михайловна
Бурейко Ирина Григорьевна
Жиляскова Нина Петровна**

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Ответственный редактор *Д. Волкова*
Выпускающий редактор *Г. Логвинова*

Формат 84x108^{1/32}. Бумага газетная.
Печать офсетная. Тираж 3000 экз. Заказ № .

Издатель и Изготовитель: ООО «Феникс»
Юр. и факт. адрес: 344011, Россия, Ростовская обл.,
г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, 150.
Тел./факс: (863) 261-89-50, 261-89-59.

Изготовлено в России. Дата изготовления: 07.2023.
Срок годности не ограничен.

Отпечатано в АО «Первая Образцовая типография»
филиал «УЛЬЯНОВСКИЙ ДОМ ПЕЧАТИ»
432980, Россия, Ульяновская обл.,
г. Ульяновск, ул. Гончарова, 14.