

Финансовая грамотность



*Презентацию подготовила
педагог дополнительного
образования
КГБУ ДО АКЦДОТук «Алтай»
Павленко Е.В.*

Финансовая грамотность —
это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни.



При изучении финансовой грамотности можно выделить несколько тем:

«История возникновения денег»

«Семья и государство»

«Семейный бюджет»

«Страхование»

«Банки и их деятельность»

«Налоги и налогообложение физических лиц»

«Финансовые мошенничества»

«Валюта»

«Бизнес»

«Ценные бумаги»

«Фондовый рынок»

«Пенсионные накопления»

«Финансовые риски»

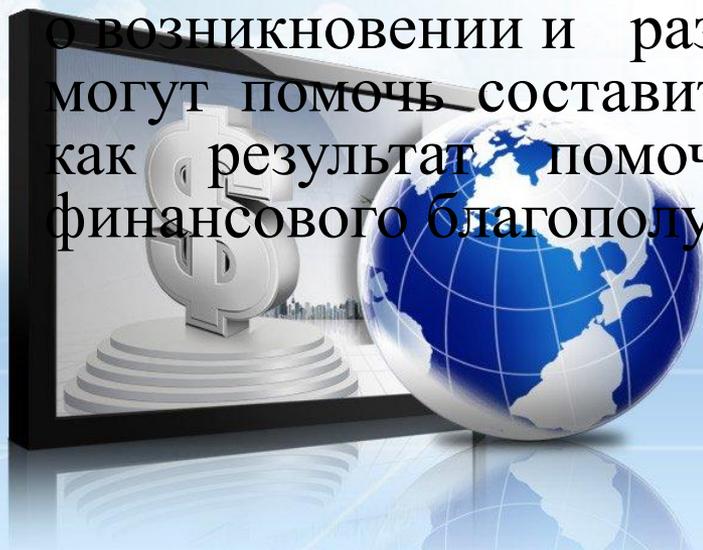


История возникновения денег



При изучении темы «История возникновения денег» можно познакомиться с некоторыми фактами, связанными с появлением денег, как в России, так и в мире в целом. Деньги прошли большую эволюцию: от обмена натуральными продуктами в первобытном обществе до электронных денег в современном мире. Однако их главная функция – мера стоимости, коэффициент обмена – остается неизменной.

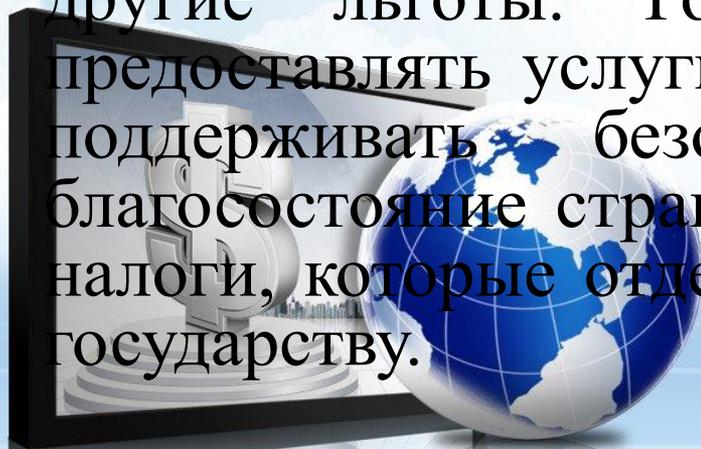
Многие задают вопрос: «А зачем нужно знать, где и когда появились деньги? Это все в прошлом и ни как не отразится на благосостоянии современных семей». Кажется логичный вопрос, но ученые считают, что факты о возникновении и развитии денег в истории человечества могут помочь составить правильное отношение к ним, а как результат помочь в становлении собственного финансового благополучия.



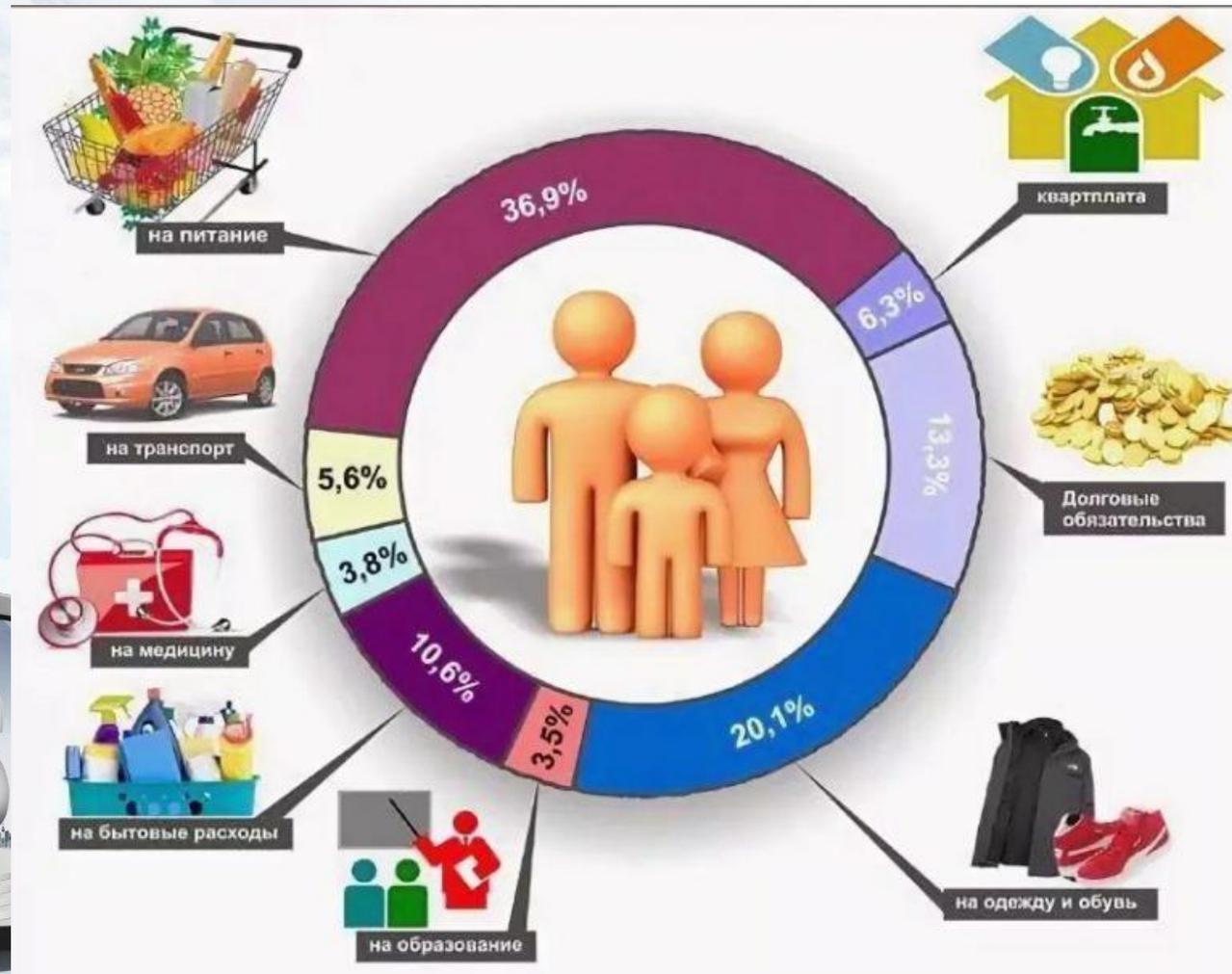
Семья и государство



Во время знакомство с темой «Семья и государство» можно получить ответы на следующие вопросы: «Что семья может дать государству и что государство может дать семье?» Очень многое. Государство состоит из отдельных граждан и семей, государство – это прежде всего люди, оно создано людьми и для людей. Поэтому главный смысл государства – защищать интересы его отдельных граждан и семей. Государство может поддерживать и стимулировать рождаемость, предоставляя материнский капитал, отпуск по уходу за ребенком и другие льготы. Государство может и должно предоставлять услуги образования, здравоохранения, поддерживать безопасность и экономическое благосостояние страны. Все это делается в обмен на налоги, которые отдельные граждане и семьи платят государству.



Семейный бюджет



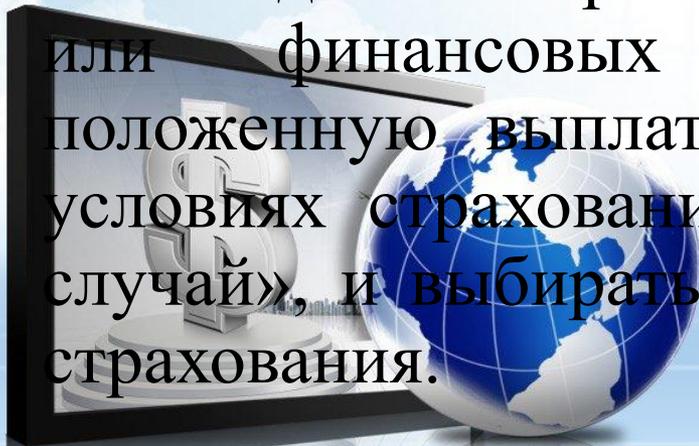
Тема «Семейный бюджет» познакомит и научит, как правильно заниматься домохозяйством. Так как большинство не только молодых, но и вполне зрелых людей нашей страны не занимаются ведением бюджета. В то время как современному взрослому человеку и семье следует особое внимание уделять доходам и расходам. Очень важно иметь детальное представление о том, откуда поступают и куда тратятся деньги, знать, что такое финансовая «подушка» безопасности семьи, уметь рассчитывать ее и не расходовать этот запас без необходимости. В семейном бюджете необходимо учитывать все доходы семьи, постоянные расходы – на оплату кредита, ЖКУ и т.д., а также нужно иметь лимит средств на экстренные расходы. Все работающие и имеющие доходы члены семьи могут и должны принимать участие в составлении и ведении семейного бюджета.



Страхование



«Полное спокойствие может дать человеку только страховой полис», - говорил Остап Бендер в знаменитом романе «Золотой теленок» И. Ильфа и Е. Петрова. Так ли это на самом деле поможет узнать тема «Страхование». Какие виды страхования вы знаете? Возможно, самые важные виды страхования – это страхование жизни и здоровья. Но застраховать можно почти все: движимое и недвижимое имущество, полет на самолёте и поездку на поезде, можно даже застраховаться от предпринимательских или финансовых рисков. Чтобы получить положенную выплату, нужно уметь разбираться в условиях страхования, знать, что такое «страховой случай», и выбирать самую удобную для вас форму страхования.



Банки и их деятельность



Изучая тему «Банки и их деятельность» можно узнать о том, что такое банки? Зачем они нужны нам и экономике в целом? Неужели мы без них не сможем обойтись? Банки – это кровеносная система нашей экономики: через них производятся платежи и взаимные расчеты между предприятиями, физическими лицами, на банковские счета перечисляются зарплаты. Перечислять функции банков можно бесконечно, да и самих банков существует немало. Современный человек просто обязан понимать, в чем банк может быть другом, а в какие моменты нужно с осторожностью подходить к взаимоотношениям с банковской структурой. Для этого необходимо понимание возможностей и принципов работы банков и банковской системы в целом.



Налоги и налогообложение физических лиц

Налог на доходы физических лиц



Транспортный налог



Важно не забыть
налоги
заплатить



Налог на имущество физических лиц



Земельный налог



Тема «Налоги и налогообложение физических лиц» поможет ответить на вопросы: «Что такое налоги и зачем они нужны?», «Что такое налоговая база, ставка налога, налоговый вычет?», «Какие налоги являются пропорциональными, а какие – прогрессивными?». Прямой налог ничем не замаскирован, взимается открыто и не вводит в заблуждение даже малограмотного человека. Но бывают еще и косвенные налоги, а они совсем не очевидны для человека, если он не владеет специальными финансовыми знаниями. Однако при расчете стоимости крупных покупок, при открытии собственного бизнеса и во многих других случаях необходимо учитывать все налоги, которые придется заплатить.



Финансовые мошенничества



Тема «Финансовые мошенничества» познакомит с некоторыми видами финансового мошенничества в современном мире и не далеком прошлом. А так же научит, как не попасться на удочку финансовых мошенников.

Финансовое мошенничество идет «в ногу со временем». При этом традиционное мошенничество никуда не исчезло. По-прежнему подделывают денежные знаки и документарные ценные бумаги, совершают махинации при обмене валюты. Но сегодня финансовые мошенники активно осваивают электронные системы расчетов, в том числе интернет-платежи.

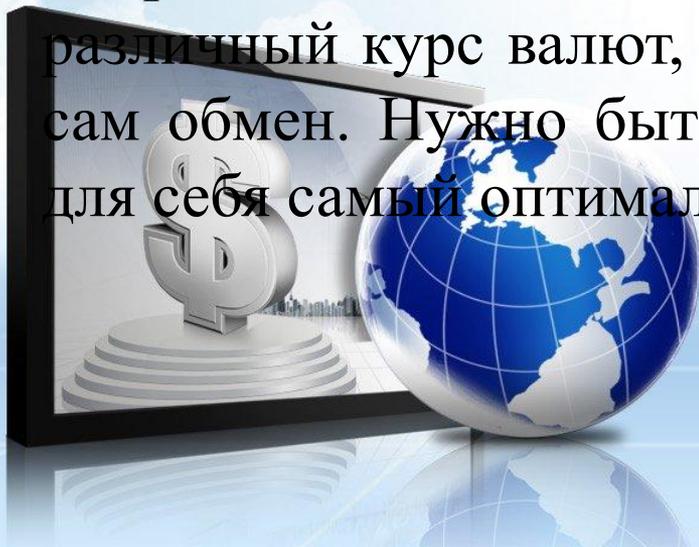
Наиболее эффективным способом защиты от финансовых мошенников является личная финансовая грамотность. Именно осведомленность о принципах работы того или иного финансового инструмента, четкое представление о собственных правах и обязанностях позволяет отличить добросовестного участника рынка от мошенника и сохранить свои деньги.



Валюта



Валюта –это денежная единица данного государства. Вы, конечно, знаете валюту России, скорее всего не ошибетесь в названии европейской или американской валюты. А как называются валюты Камбоджи, Чили или Ирана? Важно не только знать названия валют, но и иметь точное представление о курсе валюты, если собираетесь поехать в ту или иную страну или планируете расплачиваться в иностранных интернет-магазинах. Курс валют постоянно меняется и зависит от множества факторов. В различных банках и пунктах обмена может быть различный курс валют, а также может взиматься процент за сам обмен. Нужно быть очень внимательным, чтобы найти для себя самый оптимальный вариант.



Бизнес



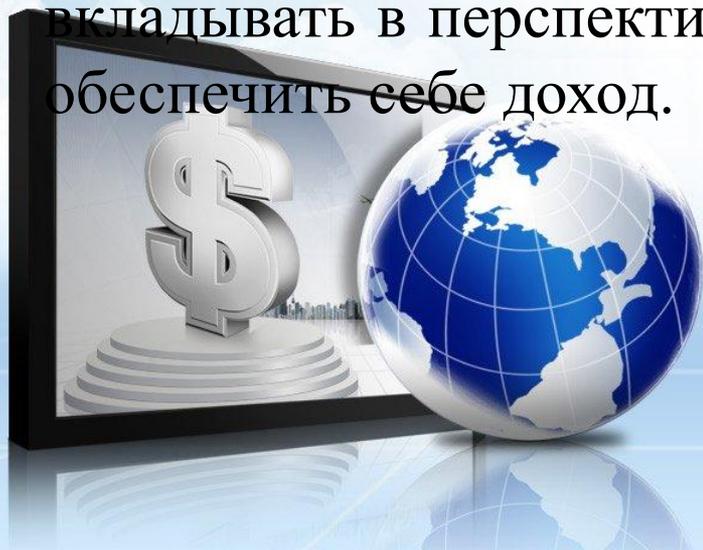
Многие хотят заниматься бизнесом и предпринимательством. Но так ли это просто? Какие знания нужны, чтобы открыть свое дело и удержаться на плаву? Для бизнесмена важнейшую роль играет прибыль. Но прибыль – это не просто заработанные средства, а те, которые остаются после оплаты аренды, зарплаты сотрудникам, налогов и много другого. В развитии компании также нужно постоянно вкладывать средства, нужно держать руку на пульсе инноваций и предлагать покупателю те товары и услуги, которые не могут предложить другие. Бизнес – это сложно, и все-таки стоит узнать, как он устроен, а в будущем, возможно, открыть свое дело.



Ценные бумаги



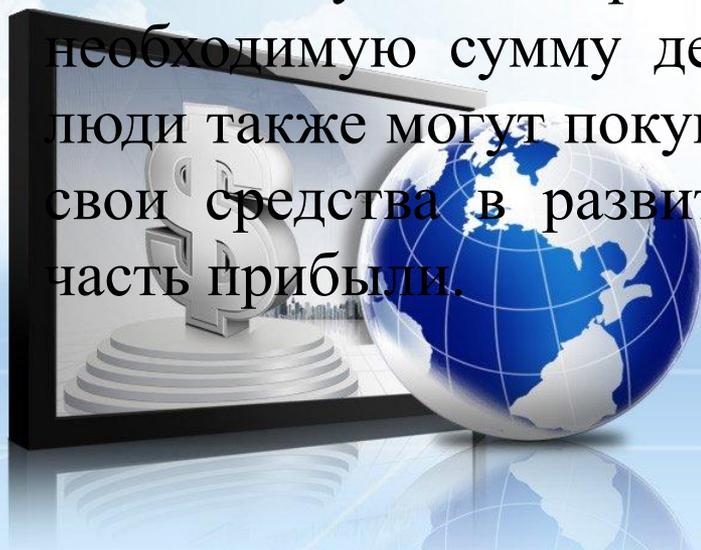
Ценными бумагами являются акции, облигации, векселя, чеки, банковские сберегательные книжки. Что значат все эти сложные названия? Зачем о них знать обычному человеку? Сберегательные книжки сейчас не так популярны, как раньше, а вот акции крупнейших российских компаний и банков, пожалуй, одни из самых доходных активов, которые могут быть доступны частному инвестору, то есть любому человеку, кто купит акции предприятия. Инвестиции в ценные бумаги- один из способов вкладывать в свое будущее, и если уметь делать правильный выбор, вкладывать в перспективные компании и проекты, то можно обеспечить себе доход.



Фондовый рынок



Любому человеку, желающему приумножить свой капитал, неизбежно придется столкнуться с фондовым рынком. На фондовом рынке товаром являются ценные бумаги. Иными словами, фондовый рынок – это рынок ценных бумаг. Ценными бумагами являются акции, облигации, векселя, чеки, инвестиционные паи, фьючерсы и опционы. Для развития производства часто компаниям требуются дополнительные средства. Чтобы эти деньги получить, предприятие от своего имени выпускает на фондовый рынок ценные бумаги. При этом другая компания, имеющая необходимую сумму денег, эти бумаги покупает. Простые люди также могут покупать акции и облигации и вкладывать свои средства в развитие производства, а затем получать часть прибыли.



Пенсионные накопления



Пенсия – это еще так далеко... На самом деле, это только так кажется, и думать о пенсии нужно, начиная с самого первого рабочего дня. Наряду с государственным пенсионным фондом сегодня существует много негосударственных. Работающий гражданин вправе знакомиться с работой разных фондов и выбирать из них подходящий для себя, в который будут перечислять его пенсионные отчисления. Также важно следить за деятельностью фонда, так как в случае неудовлетворительной его работы можно и нужно вовремя поменять фонд, чтобы защитить и сохранить свои накопления.



Финансовые риски



Часто ли в современном мире появляется вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь? Увы, да. Финансовых рисков очень много – это и инфляция, и снижение прибыли, и банкротство предприятия или частного лица. Как их предвидеть и предотвратить? Наверное, вся наука экономика занята решением этого вопроса. Но даже начальные знания по финансовой грамотности помогут не допустить грубых ошибок и создадут более благоприятные условия для вашего финансового развития. Уменьшить свои финансовые риски – это реально!



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

