Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

## «ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ –



К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

http://fincult.rggu.ru

**Модуль 1. Наша финансовая** среда обитания

Разработчики-составители:

Алехин Б.И., Белоновская А.М.

## ТЕМАТИКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ





- 2. Финансовая азбука
- 3. Семейный бюджет
- 4. Кредитозависимость
- 5. Экономическая психология
- 6. Финансовые мошенничества
- 7. Электронные деньги
- 8. Интернет-банкинг
- 9. Уплата личных налогов
- 10. Страховая культура граждан
- 11. Стратегия будущего
- 12. Социальные льготы



## Мы - домохозяйство



http://fincult.rggu.ru





Мы - основные покупатели товаров и услуг



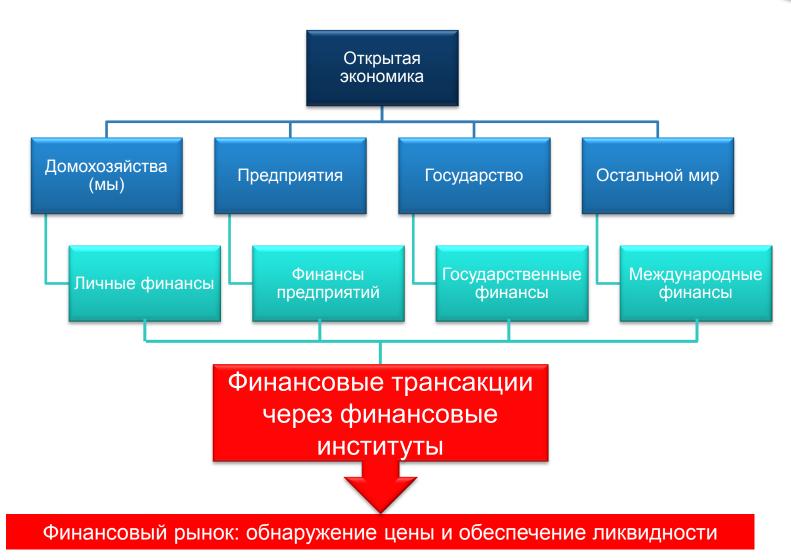






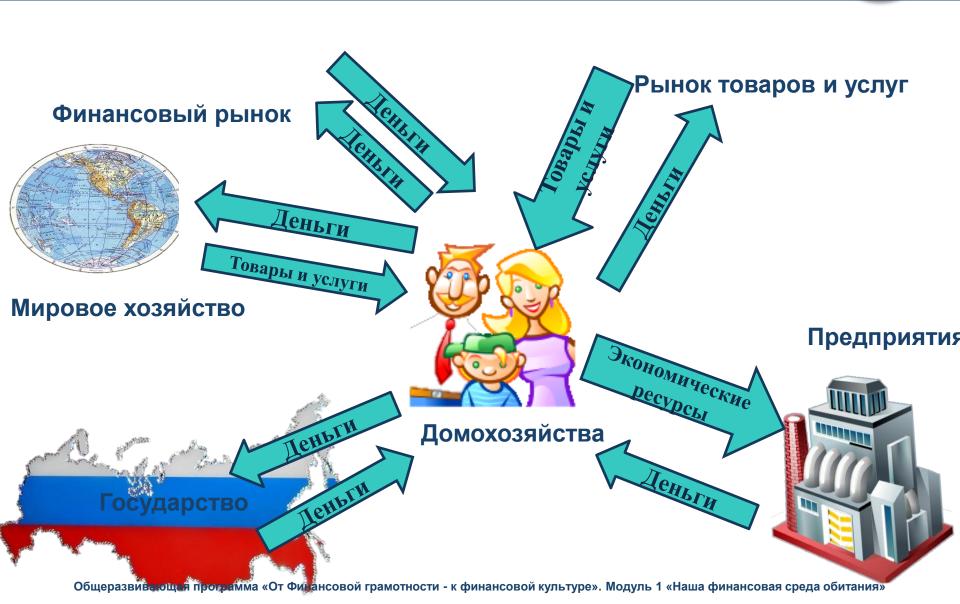
### СТРУКТУРА ЭКОНОМИКИ





## Наше место в экономике страны





#### Наша внутренняя финансовая среда





## Наша внешняя финансовая среда





#### ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, РЫНКИ И ИНСТИТУТЫ





#### ХАРАКЕРИСТИКА ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ



- Рынки без перепродажи:
  - рынок банковских вкладов:
    - ✓ вклады приносят проценты;
    - ✓ перепродать нельзя; можно держать до погашения или ликвидировать досрочно с полной или частичной потерей дохода.
  - рынок страховых полисов:
    - ✓ полисы приносят деньги в страховых случаях, а договора о гарантированных инвестициях - проценты.
- Рынки с перепродажей:
  - рынок ценных бумаг:
    - ✓ ценные бумаги приносят проценты и дивиденды, а также прибыль (убыток) при перепродаже;
  - валютный рынок:
    - ✓ иностранная валюта приносит прибыль (убыток) при перепродаже.

## Влияние государства на доходы домохозяйств



http://fincult.rggu.ru

Пенсии, пособия, стипендии и другие социальные выплаты Общественные блага и услуги в натуральной форме



Обеспечение правопорядка Здравоохранение Образование Судебная система и д.р.

В жизни нет ничего неизбежного, кроме смерти и налогов. Бенджамин Франклин



Выплата налогов, штрафы и др.

## Эволюция денег. Виды денег.





# Значение денег в современной экономике. Функции денег



http://fincult.rggu.ru

#### ФУНКЦИИ ДЕНЕГ



Средство обмена (посредник в обращении товаров)



Мера стоимости (измерительный инструмент для сделок)



Средство сбережения или накопления богатства



Мировые финансовые активы, находящиеся в частных руках в 2013 составили 135,5 триллиона долларов.

По данным доклада Global Wealth 2013 консалтинговой компанией Boston Consulting Group (BCG).

## Способы защиты бумажных денег от подделок



http://fincult.rggu.ru

#### Степени защиты:

- **Водяные знаки**
- **⋄** Металлографическая печать
- Микроузор
- **•** Микропечать
- Инфракрасная защита
- **⋄** Ультрафиолетовые лучи



### Схема работы коммерческого банка



Доход

банка

http://fincult.rggu.ru

% по

кредиту



депозиту

#### ОСНОВНЫЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ УСЛУГ



http://fincult.rggu.ru



РАССЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ



ДЕПОЗИТ



БАНКОВСКАЯ ЯЧЕЙКА



ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ



ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ



ОБМЕН ВАЛЮТ



БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД



# Основные виды банковских карт



http://fincult.rggu.ru



#### Дебетовые

используются для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах. Такая карта позволяет распоряжаться лишь собственными средствами клиента, которые находятся на счету банка.



#### Кредитные

предназначены для совершения операций, расчёты по которым осуществляются исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит исходя из платёжеспособности клиента.

### Рынок ценных бумаг



http://fincult.rggu.ru



Рынок облигаций России – крупнейший в Восточной Европе и стран СНГ. На рынке «вращается» более \$200 млрд. облигаций (это около 300 эмитентов и больше 700 эмиссий).



Паевой инвестиционный фонд



### Инфляция – угроза сбережениям и инвестициям



http://fincult.rggu.ru

Инфляция – представляет собой устойчивую тенденцию роста общего уровня цен Для измерения уровня инфляции используют индекс потребительских цен



РПС – реальная процентная ставка
НПС – номинальная процентная ставка ИПЦ – индекс потребительских цен



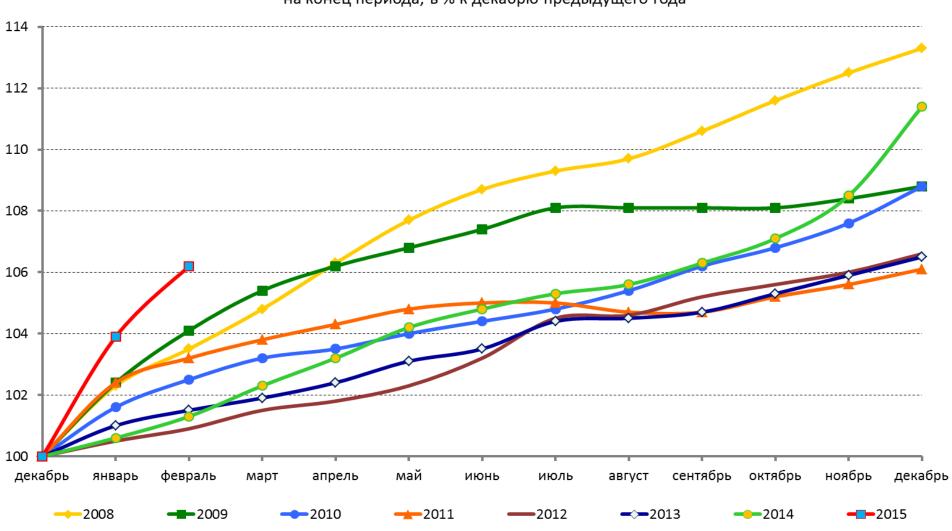
#### Индекс потребительских цен в России по данным Федеральной службы государственной статистики



http://fincult.rggu.ru

#### Индексы потребительских цен на все товары и услуги в 2008-2015 годах

на конец периода, в % к декабрю предыдущего года



Общеразвивающая программа «От Финансовой грамотности - к финансовой культуре». Модуль 1 «Наша финансовая среда обитания»

## Пример расчета реальной процентной ставки (РПС)



http://fincult.rggu.ru

Депозиты Сбербанка	НПС март 2015 г., %	ИПЦ прогноз* 2015 г., %	РПС, %
Вклад «Сохраняй ОнЛ@йн»	11,52	15,8	-4,28
Вклад «Сохраняй»	10,52	15,8	-5,28
Сберегательный сертификат	13,25	15,8	-2,55

#### \*Минэкономразвития России

РПС – реальная процентная ставка НПС – номинальная процентная ставка ИПЦ – индекс потребительских цен



## СБЕРЕЖЕНИЕ - «ОСНОВНОЙ ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ ЗАКОН ЛЮБОГО СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА» (Дж.М. КЕЙНС)



http://fincult.rggu.ru

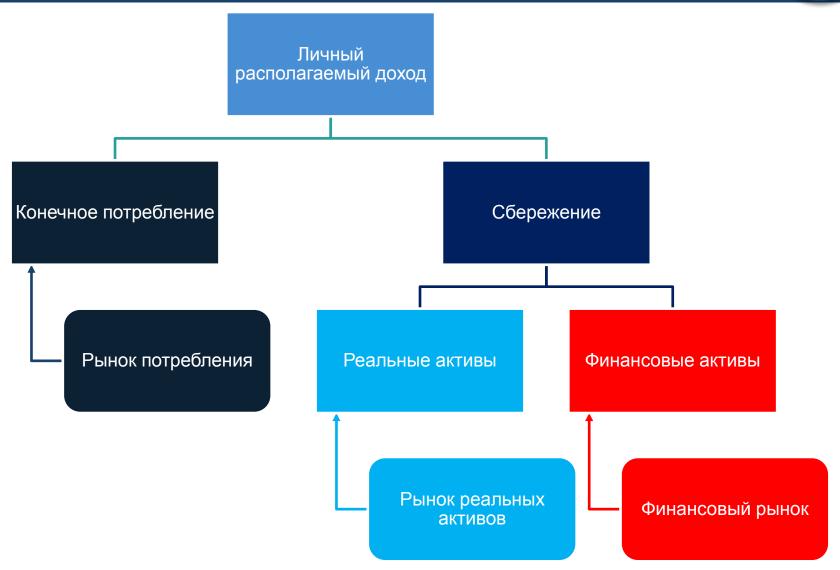
#### Сбережение

Закон: после удовлетворения неотложных первостепенных нужд, люди начинают сберегать часть дохода для потребления в будущем и после достижения известного уровня благосостояния рост реального дохода сопровождается, как правило, ростом той его части, которая направляется в сбережения.

Стимулы к сбережению:
Осторожность
Предусмотрительность
Расчетливость
Стремление к лучшему
Независимость
Предприимчивость
Гордость
Скупость

#### СТРУКТУРА ЛИЧНОГО РАСПОЛАГАЕМОГО ДОХОДА





#### ликвидность



- Мы живем в мире контрактов. Мы всегда кому-то должны, и ктото должен нам.
- Указанные в контрактах суммы это денежные суммы, и уплата денег практически единственный законный способ исполнения контрактов.
- «Основной психологический закон» побуждает сберегать часть дохода для расчета по будущим контрактам. Дата расчета неизвестна. Значит, сбережения должны находиться в предельно ликвидной форме («как только так сразу»).
- Ликвидность это пригодность актива к быстрой продаже за деньги без заметной потери в цене. Она обеспечивает нашу способность в срок и целиком исполнять контракты.

#### ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИКВИДНОСТИ



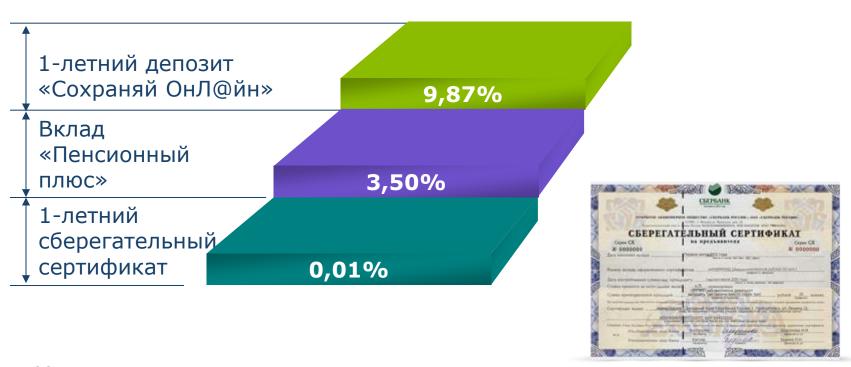
- Абсолютно ликвидны наличные деньги, и поэтому они не приносят процентов.
- За процентами мы идем в банки
- Смельчаки посещают рынок ценных бумаг, где можно заработать больше, согласившись на неполную ликвидность.
- У реальных активов огромная проблема с ликвидностью.
   Вспомним, как долго тянутся сделки с недвижимостью и как много мы платим риелторам.



### ШКАЛА ЛИКВИДНОСТИ



#### Сбербанк: шкала ликвидности, январь 2015 г.



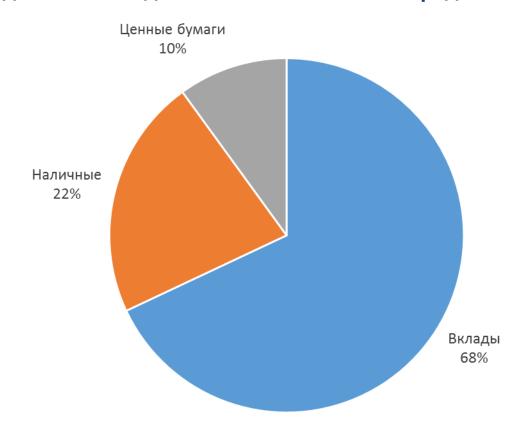
Чем ликвиднее актив, чем меньше процентная ставка.

### ПРЕДПОЧТЕНИЕ ЛИКВИДНОСТИ



http://fincult.rggu.ru

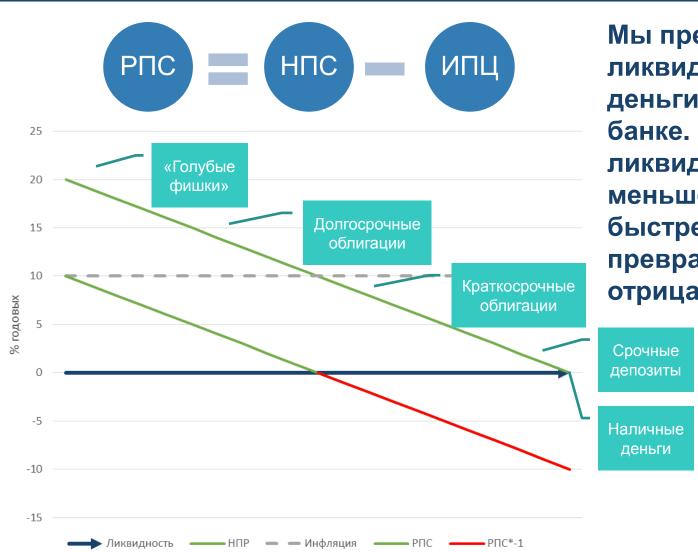
У россиян предпочтение ликвидности оборачивается пристрастием к наличным деньгам и подозрительностью к ценным бумагам. Вот как они израсходовали свои денежные накопления в среднем за 2013-2014 гг.



### инфляция и ликвидность



http://fincult.rggu.ru



Мы предпочитаем ликвидные активы – деньги при себе и в банке. Но чем ликвиднее актив, тем меньше НПС и тем быстрее инфляция превращает ее в отрицательную РПС.

РПС – реальная процентная ставка НПС – номинальная процентная ставка ИПЦ – индекс потребительских цен

### ПРИЕМЫ ЗАЩИТЫ ОТ ИНФЛЯЦИИ



- Поместить сбережения на депозит с положительной РПС, но в крупном банке.
- Открыть вклад и одновременно взять кредит под залог вклада на ту же сумму и тот же срок. Для банка нет надежнее залога, чем наши деньги в его распоряжении.
- Часть сбережений поместить на депозит, часть в паи открытого паевого инвестиционного фонда.

Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

## «ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ –



## К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

#### http://fincult.rggu.ru

Программа выполняется рамках Проекта «Содействие повышению финансовой уровня грамотности и развитию финансового населения образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком.

Организатором конкурсного отбора является Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП)