



Образовательный центр
Экзаменационный центр
Консалтинг

Онлайн-семинар

**«Виды денег, личные финансы, семейный бюджет,
финансовое планирование»**

Почему выгодно планировать финансы?

Автор-составитель: Крылов В.В.

кандидат философских наук

Почему важно знать происхождение денег

- Деньги – результат эволюции торговых взаимоотношений в человеческой цивилизации;
- Деньги – эквивалент всеобщего доверия людей друг к другу и к государству;
- Деньги – то, в чем мы измеряем материальное богатство;
- Деньги – то, чем необходимо расплачиваться за необходимые продукты питания и крышу над головой;
- Деньги – постоянное обращение товаров и услуг.

Что на что меняли?

- Пример Китая – соль, чай
- Пример России – шкурки соболя
- Пример Европы – драгоценные камни, серебро и золото

Удобство расчетов – важная черта трансформации вида денег

- Монеты
- Банкноты

Вплоть до середины XX века сохранялось господство наличных расчетов

Удобство расчетов – важная черта трансформации вида денег

- Наличные
- Безналичные
- Электронные

Удобство расчетов – важная черта трансформации вида денег

- Наличные деньги: деньги в нашем обычном понимании – банкноты, монеты из недрагоценных металлов.
- Безналичные деньги: средства на счетах в банке. Их наличие подтверждается не физическим наличием банкнот, а выписками со счетов. Расчёты также производятся не в результате физической передачи денег, а в результате изменения записей по счетам.
- Электронные деньги: наиболее поздно появившийся вид денег, до сих пор находящийся в стадии формирования. Российским законом они определены как денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта. Они существуют в рамках электронных платежных систем. В основном применяются для расчетов при интернет-покупках.

Как используются деньги?

- Мера стоимости: с помощью денег можно измерять и сопоставлять стоимость различных товаров, услуг.
- Средство обращения: исторически первоначально товарный обмен осуществлялся в форме обмена товара на товар («товар-товар»). Появление денег изменило форму обмена: товар продается за деньги, затем на вырученные деньги приобретается другой необходимый товар («товар-деньги-товар»). Таким образом, деньги являются универсальным посредником при товарообмене.
- Средство накопления: в отличие от товаров, деньги не имеют срока годности, в связи с чем их можно откладывать для расходов в будущих периодах.
- Средство платежа: функция денег, заключающаяся в том, что деньги используются при продаже товаров в кредит, при уплате налогов, рассчитываемся за услуги ЖКХ.
- Мировые деньги: развитие товарооборота и финансовых отношений между разными странами, имеющими разные валюты, привели к появлению так называемых «мировых денег», к которым можно отнести «резервные валюты», в которых большинство стран предпочитает хранить часть своих резервов (доллар США, евро, английский фунт, японская йена, швейцарский франк).

Кто выпускает деньги в обращение?

- рубль является единственным законным платежным средством на территории России, выпускает деньги в обращение и поддерживает их обращение – Центральный банк РФ;
- официальное соотношение между рублём и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается;
- банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами;
- банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена.

Откуда появляются деньги?

Специальная государственная компания «Гознак» печатает банкноты и чеканит монеты по заказу Банка России.

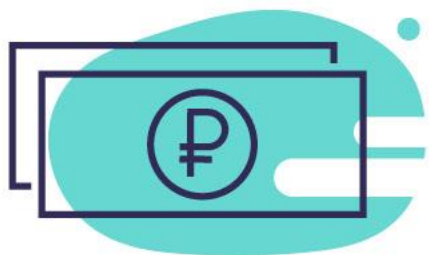


Банк России прогнозирует,
сколько нужно денег, какие
купюры нужны
в разных
регионах.



Деньги

Все деньги
делятся
на два вида



Наличные — монеты и купюры.



Безналичные — записи на банковских счетах. Их создают коммерческие банки.

Как коммерческие банки создают деньги?



Было 100 000 ₺, стало 190 000 ₺, хотя физически денег больше не стало

Сколько наличных денег в стране?

Количество наличных в экономике страны зависит от:



масштаба экономики
и ее потребностей



инфраструктуры



уровня развития платежных
инструментов

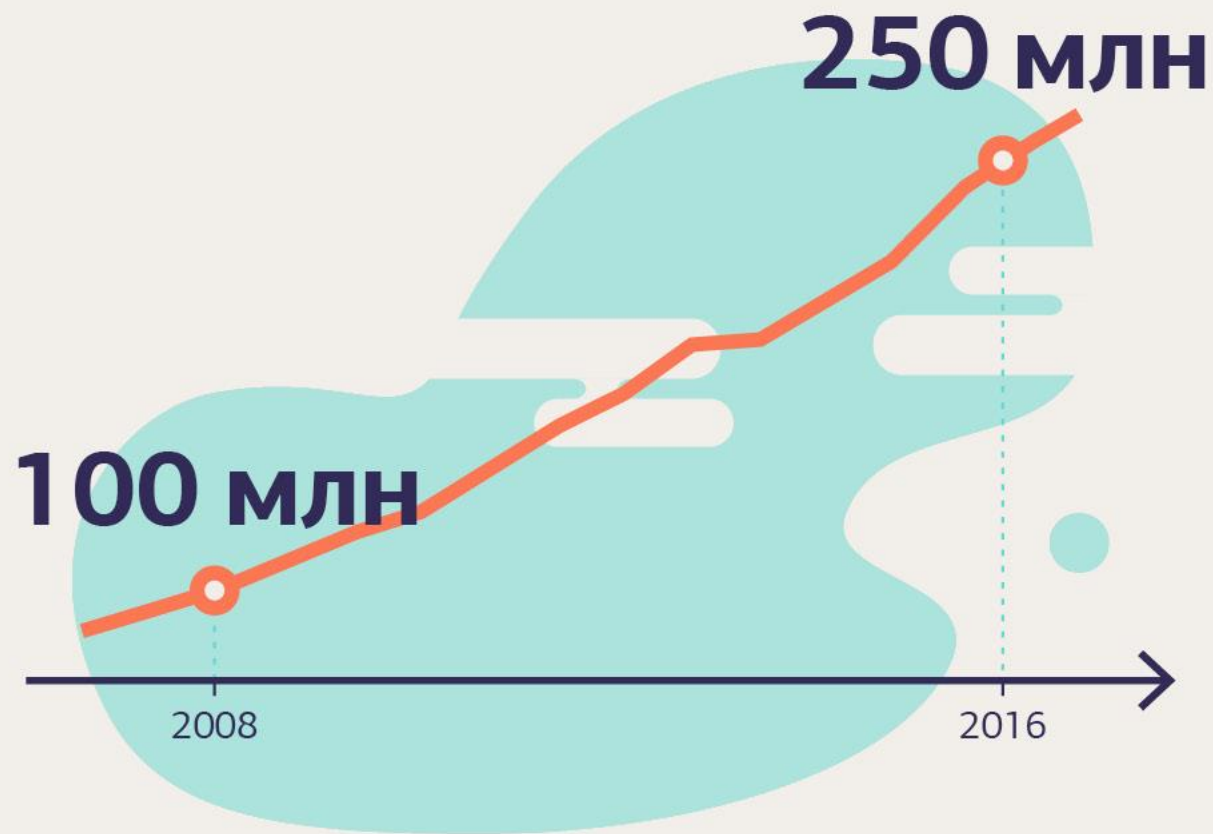
В разных странах
разное соотношение
наличных и безна-
личных денег.



Количество денег в России на 1.07.2017

Источник: Банк России

Общая тенденция в мире: с каждым годом потребность в наличных деньгах снижается.



Количество выпущенных банковских карт в России

Источник: Банк России

Что такое электронные деньги?

Это вид безналичных денег, которые находятся на счете банка и не требуют открытия банковского счета клиенту.



Сколько же денег должно быть в стране?

Точной цифры нет, и она не важна. Важна динамика, темпы нарастания или сжатия объема денег.

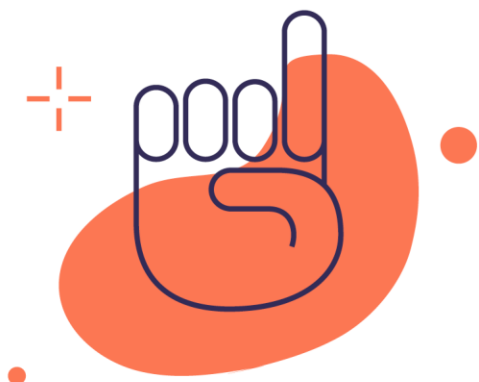


Могут ли быть лишние деньги в экономике?

Да, и это может разогнать инфляцию. Центральный банк следит, чтобы денег не стало слишком много.



Подводим итоги



- 1 В России деньги печатает «Гознак» по заказу Банка России
- 2 Наличные деньги — это только часть всех денег в стране
- 3 В мире снижается потребность в наличности
- 4 Когда экономика на подъеме, количество денег в стране растёт

Немного про инфляцию

- Покупательная способность — экономический показатель, обратно пропорциональный количеству денег, необходимых для покрытия определённой потребительской корзины из товаров и услуг
- Важно знать прогноз Правительства и Банка России на текущий год
- Это влияет на доходность по вкладам и ссудный процент

Немного про инфляцию

- Ключевая ставка Банка России – ориентир для критического взгляда на инвестиционные предложения от финансовых организаций.
- Источники информации – www.cbr.ru – сайт Банка России (раздел денежно-кредитная политика)
- Министерство экономического развития РФ <http://economy.gov.ru>

Планирование – это процесс построения модели собственного **БУДУЩЕГО**.

Финансовое планирование – процесс распределения ограниченных денежных средств для достижения собственных финансовых результатов.



Задачи финансового планирования:

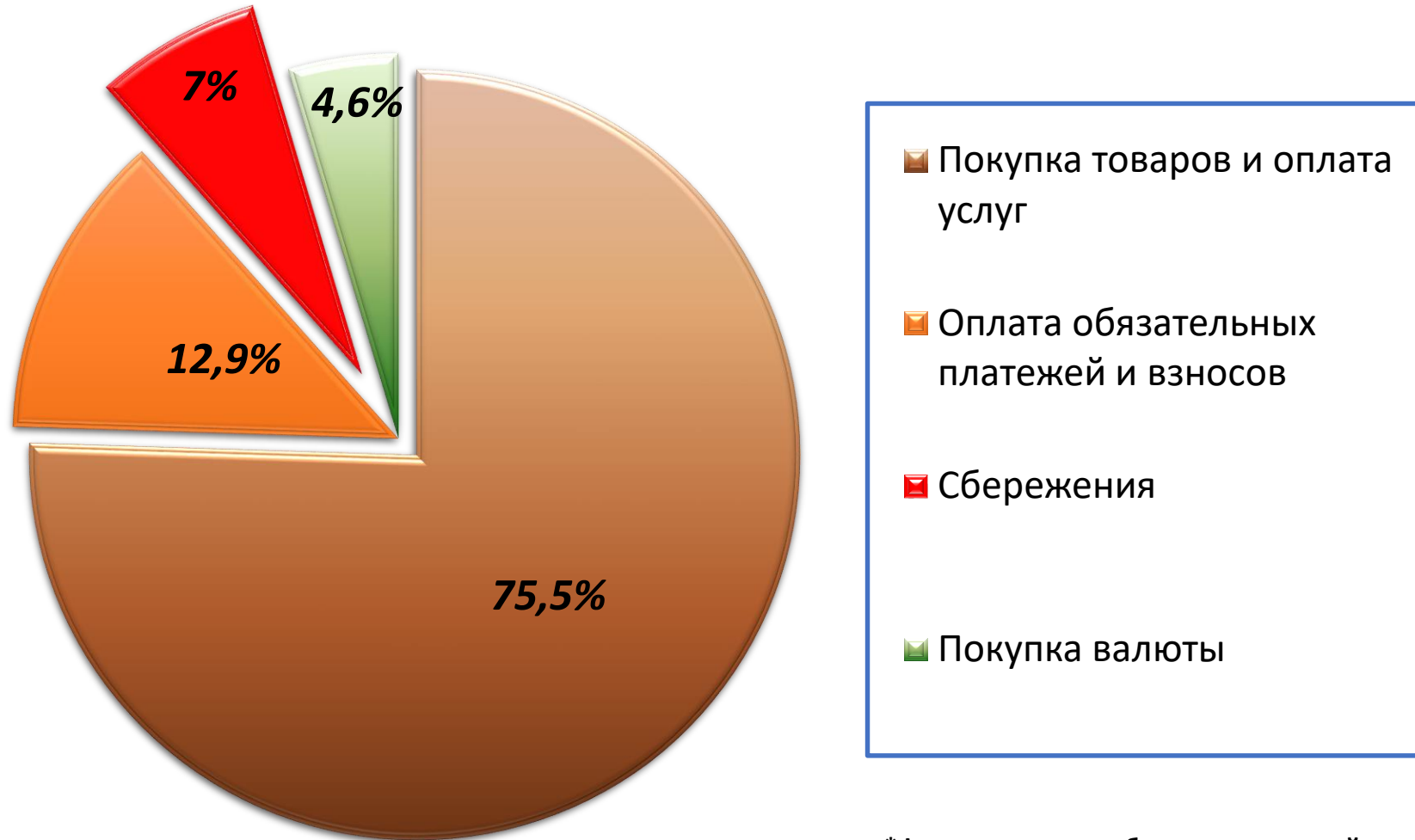
1. Проанализировать текущее финансовое положение: откуда у вас берутся деньги и куда они «уходят»

2. Определиться с ближайшими финансовыми целями и расставить приоритеты в их достижении

3. Распределить ограниченные денежные средства для достижения поставленных целей

4. Осуществлять контроль за продвижением к желаемому результату

Основные направления «затрат» населения России



Данные исследований в области финансовой грамотности

~ 17 % школьников не достигли даже **базового уровня финансовой грамотности**, в первую очередь это касается детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах

43 % строят планы лишь на месяц

25 % строят планы на ближайшие несколько месяцев

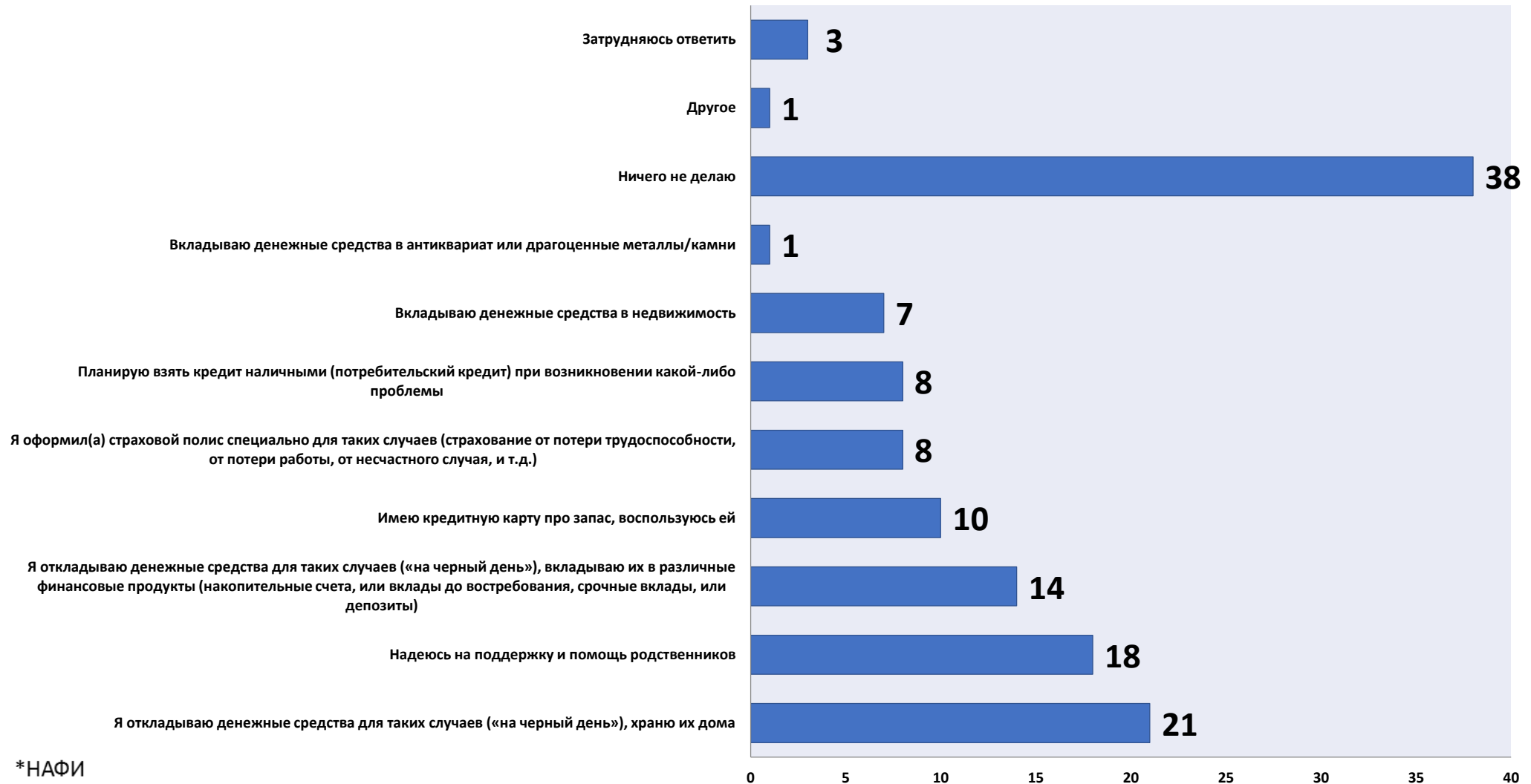
9 % строят планы на год и более

*Минфин России

Уровень доверия к поставщикам финансовых услуг:

Банки	74 % россиян
Страховые организации	44 % россиян
Инвестиционные компании	21 % россиян
Микрофинансовые организации	14 % россиян

Предпринимаете ли Вы какие-либо действия, чтобы финансово обезопасить себя от несчастного случая или неблагоприятного стечения обстоятельств (потери трудоспособности, пожара, кражи и т.д.) - %



Обоснование актуальности составления личного финансового плана

Оптимизация собственных доходов и расходов



Бюджет большинства среднестатистических семей – дефицитный. Личный финансовый план позволяет его сбалансировать.

Создание резервного фонда



Резервный фонд необходим на случай кризиса, потери трудоспособности или увольнения с работы.

Создание личного пенсионного плана



Жить на пенсию от государства или самому обеспечить себе жизнь на пенсии и не экономить на себе.

Создание личного пенсионного плана



«Свободные» денежные средства можно держать не «под подушкой», а получать от их оборота пассивный доход

Накопления



Всего лишь 7% страны откладывают свою зарплату и создают накопления, которые необходимы на оплату каких-либо событий: учеба, свадьба и т.д.

Определение основных целевых аудиторий при разработке занятия
«ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»

Пенсионеры

➤ Создание пассивного дохода: от сдачи квартиры в аренду, от финансовых операций со свободными денежными средствами;

➤ Создание резервного фонда: на лекарства, медицинские услуги, возможность в случае необходимости организации ухода за собой.

➤ Создание накоплений: для внуков – оплата обучения, свадьба и т.д.

Цель: хорошо жить на пенсии, ни в чем себе не отказывать, не «попрошайничать».

- Создание пассивного дохода: от сдачи квартиры в аренду, от финансовых операций со свободными денежными средствами;
- Создание резервного фонда: на лекарства, медицинские услуги, возможность в случае необходимости организации ухода за собой.
- Создание накоплений: для внуков – оплата обучения, свадьба и т.д.

**Определение основных целевых аудиторий при разработке занятия
«ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»**

Студенты

- Реализация «финансовой мечты»;
- Использования финансовых инструментов;
- Создание резервного фонда;
- Создание собственного инвестиционного плана;
- Создание накоплений;
- Создание собственного пенсионного фонда.

**Экономически
активное население**

- Реализация «финансовой мечты»;
- Создание резервного фонда;
- Создание собственного инвестиционного плана;
- Создание накоплений;
- Создание собственного пенсионного фонда;
- Налоговые вычеты.

**Определение основных целевых аудиторий при разработке занятия
«ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»**

Школьники (9-11 класс)

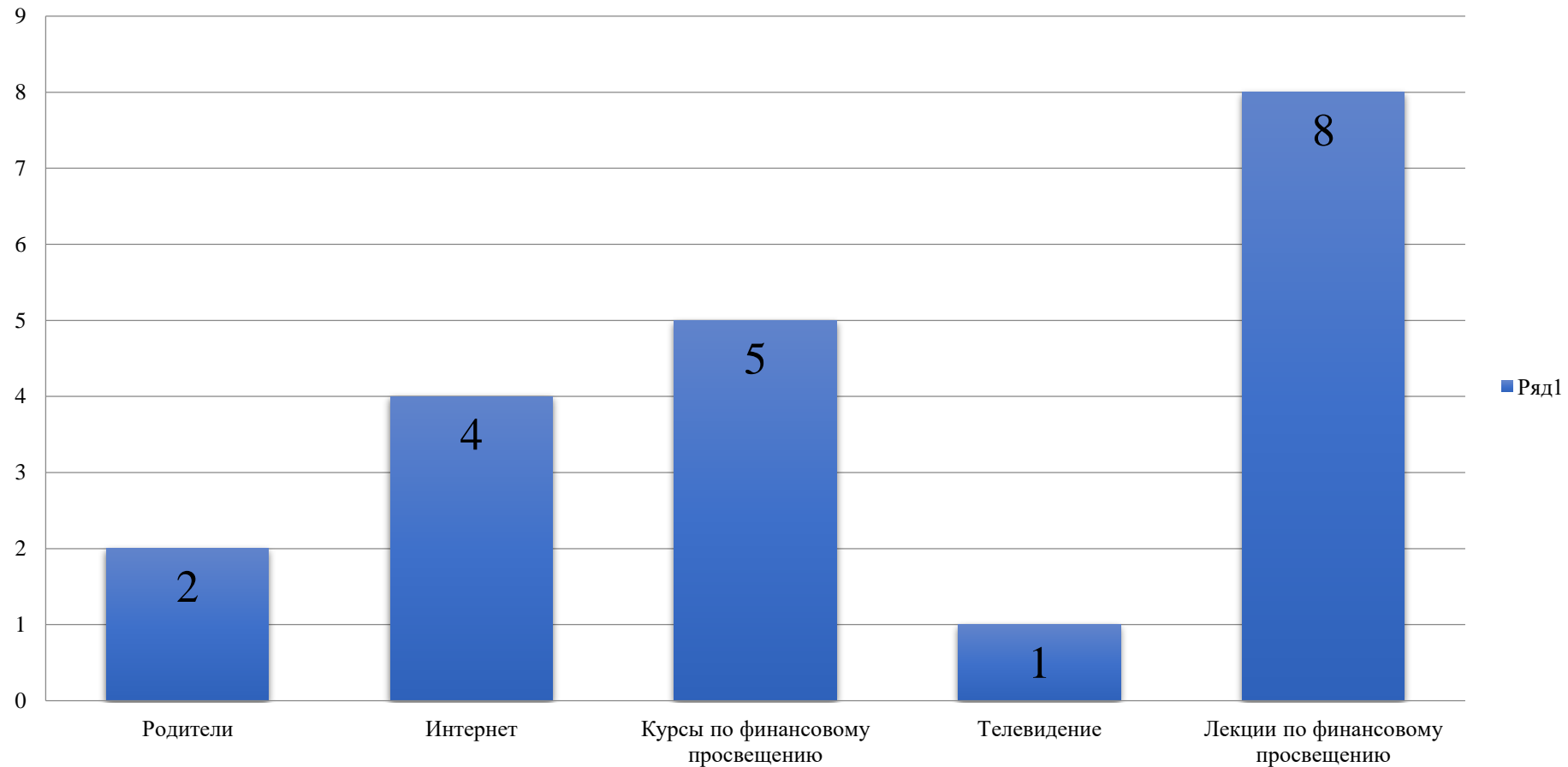
- Основы распределения доходов и расходов;
- Реализация «финансовой мечты»;
- Основы использования финансовых инструментов.

Учителя

- Методика составления занятий по теме: «ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН».

Основные каналы получения информации (по мнению учащихся 10 класса)

Каналы получения информации



Занятие «Личный финансовый план» для школьников (9-11 класс)

2

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Финансовое планирование: роль и задачи

Планирование – это процесс построения модели собственного **БУДУЩЕГО**.

Финансовое планирование – процесс распределения ограниченных денежных средств для достижения собственных финансовых результатов.



Задачи финансового планирования:

1. Проанализировать текущее финансовое положение: откуда у вас берутся деньги и куда они «уходят»
2. Определиться с ближайшими финансовыми целями и расставить приоритеты в их достижении
3. Распределить ограниченные денежные средства для достижения поставленных целей
4. Осуществлять контроль за продвижением к желаемому результату

Введение в планирование собственных доходов и расходов.
 Что это, как должно быть использовано.
 Постановка основных задач.

Возможность разобраться, зачем же нам нужно составлять личный финансовый план. В чем же существенное отличие жизни по плану и без плана.



4 | Личный финансовый план | Основные цели планирования



- Воздвигнуть «мост» между настоящим и тем, чего вы хотите достичь
- Иметь возможность предвидеть некоторые события с целью минимизации рисков и необоснованных потерь
- Быть готовым к «быстрому» реагированию на события вокруг
- Оптимизировать собственные действия

Таким образом, обобщая информацию с предыдущего слайда, мы делаем выводы про основные цели финансового планирования

4 шага к мечте или реализация личного финансового плана

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН - то, с чего должно начинаться принятие любого финансового решения.



Шаг 1. Оценить текущее финансовое положение



Шаг 2. Выбор цели и ее оценка



Шаг 3. Изучение финансовых инструментов, выбор наиболее эффективного для вас



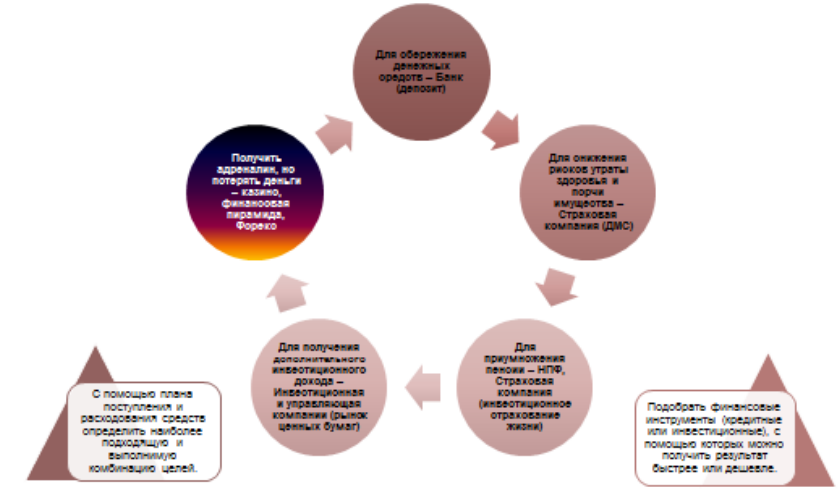
Шаг 4. Осуществление контроля финансовых событий

Обоснование того, что личный финансовый план – то, с чего должно начинаться принятие любых финансовых решений. Как и любое действие, составление ЛФП имеет свою определенную последовательность шагов, которые позволяют грамотно подойти к нашему плану и расставить приоритеты

6 Личный финансовый план | Оценить текущее финансовое положение



8 Личный финансовый план | Изучение финансовых инструментов, выбор наиболее эффективного для вас



7 Личный финансовый план | Выбор цели



! Чем длиннее срок, на который составляется план, тем масштабнее цели можно предусмотреть

9 Личный финансовый план | Осуществление контроля финансовых событий



Пример личного финансового плана

Доход за месяц (по плану)	Зарплата	50 000
	Проценты по вкладу	1 750
	Кредит	15 000
	Прочее (премия, стипендия, социальные выплаты)	20 000
Доход за месяц (по факту)	Зарплата	50 000
	Проценты по вкладу	1 750
	Кредит	10 000
	Прочее (премия, стипендия, социальные выплаты)	15 000

Расходы	По плану	По факту	Разница
Товары			
Продукты питания	3900	4260	-360
Одежда	7000	6000	1000
Обувь	6000	8500	-2500
Техника	20000	25000	-5000
Прочее	5000	6000	-1000
Услуги			
ЖКХ	10000	10500	-500
Связь/интернет	1500	2000	-500
Транспорт	6000	6200	-200
Выплаты по кредиту	4000	7000	-3000
Развлечения	2000	2500	-500
Взносы в НПФ	4000	4000	0
Итого	69400	81960	-12560

Доход за месяц (по плану)	86 750
Доход за месяц (по факту)	76 750
Разница "ДОХОД"	10 000

Расходы (по плану)	69 400
Расходы (по факту)	81 960
Разница "РАСХОД"	-12560

Остаток (по плану)	17 350
Остаток (по факту)	-5 210

Правила, которые нужно запомнить

Правило № 1. Составление финансового плана – то, с чего должно начинаться принятие любых финансовых решений в вашей жизни

Правило № 2. Для обеспечения себе комфортной жизни на пенсии необходимо запланировать формирование «личного пенсионного фонда» в виде портфеля различных активов, способных приносить так называемый «пассивный» доход

Правило № 3. Следует предусмотреть в плане запас средств на экстренный случай, а также подумать о страховании от несчастных случаев и потери трудоспособности работающих членов семьи

Правило № 4. Не стоит относиться к финансовому плану, как к документу, который должен быть реализован в неизменном виде

*Подводя итог
разговору, лектор
приводит
следующие выводы*

«Интересные» расходы



Примеры интересных расходов или как экономить деньги

Инфляция

Инфляция – рост уровня цен (падение стоимости или покупательной способности денег), измеряется в процентах за год.

В первую очередь
«страдают» от
инфляции:

1. Граждане с
фиксированной
зарботной платой

2. Вкладчики (если
уровень дохода от
вклада меньше, чем
уровень инфляции)

Доход: 50 000 рублей

Годовая инфляция: 8 %

На конец года, с учетом инфляции на зарплату в 50 000 рублей вы можете приобрести меньше товара.

Таким образом,

$$50\,000 + \frac{50\,000 \times 8}{100} = 54\,000 \text{ рублей}$$

Вклад: 100 000 рублей

Процентная ставка: 8 %

Годовая инфляция: 13 %

$$100\,000 + 100\,000 \times \left(1 + \frac{0,67}{100}\right)^{12} = 108\,343 \text{ рублей}$$

$$100\,000 + \frac{100\,000 \times 13}{100} = 113\,000 \text{ рублей}$$