

МАУК «Централизованная библиотечная система г.Орска»
Центральная городская библиотека им. Горького
Центр социально значимой и правовой информации



Финансовая грамотность МОЛОДЕЖИ

Дайджест



Орск 2018

ББК 67.402 + 65.261
Ф 59

Составитель: Л.А. Лагутина

Финансовая грамотность молодежи [Текст] : дайджест / Центр социально значимой и правовой информации; сост. Л.А. Лагутина. – Орск: ЦГБ им. Горького МАУК «ЦБС г.Орска», 2018. – 23 с. – 0+.

Финансовой грамотности населения сегодня уделяется огромное внимание, и делается это на уровне государства. Нередко проводятся бизнес-тренинги и акции, способные привлечь людей для повышения уровня образованности в экономической сфере. Финансово грамотный человек – находка для общества и государства в целом, поскольку он способен более успешно преодолевать кризис и быть в курсе событий, происходящих в экономике страны. Умение обойти экономически нестабильную ситуацию и быть готовым нести ответ за принятые решения – отличают финансового грамотного человека от безграмотного, но первых, к сожалению, большинство.

В дайджесте «Финансовая грамотность молодежи», приведена научная литература, статьи разных авторов о повышении финансовой грамотности молодежи.

Дайджест предназначен для всех категорий читателей.

© Л.А. Лагутина
© Центральная городская библиотека, 2018.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Финансовая грамотность	5
Банковская карта	8
Банковская азбука	12
Подвохи и риски быстрых кредитов	14
Правила финансовой грамотности	17
Список использованной литературы	21

ВВЕДЕНИЕ

Финансовую грамотность можно определить, как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

В современном мире просто необходимо учиться правильному обращению с деньгами. Есть такое выражение – деньги любят счёт. Это означает, что надо не только считать зарплату или подсчитывать сдачу. Это учёт всех своих затрат и их планирование, даже можно сказать – планирование своей жизни, ведь в ней всё продаётся и всё покупается. Только так можно подойти к обучению основам финансовой грамотности.

Финансовая грамотность включает способность вести учёт всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными средствами, планировать будущее, делать выбор, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям, включая потерю работы.

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных средств и планирования будущих расходов. Они способны принимать правильное решение о тратах и сбережениях, планировать семейный и личный бюджет, накапливать средства на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте.

В дайджесте «Финансовая грамотность молодежи», приведена научная литература, статьи разных авторов о повышении финансовой грамотности молодежи.

Дайджест предназначен для всех категорий читателей.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Что такое финансы? Финансы – это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, а также использования фондов (централизованных или децентрализованных) денежных средств, используемых для нужд государства и обеспечения условий для расширения производства.

Возникновение финансов связывают с наличием такого условия, как регулярный товарно-денежный обмен и потребность государства в привлечении дополнительных ресурсов. Не существует одного верного определения финансов, закрепленного в нормативных документах, однако, есть несколько определений понятия «финансы», единых в одном: финансы связаны с образованием, распределением и использованием денежных фондов и целью их существования является выполнение функций и задач государства.

Однако, узнать, что такое финансы, можно из таких публичных нормативных источников, как: Гражданский, Трудовой, Налоговый, Бюджетный, Семейный кодексы. В западной научной и учебной литературе общих определений финансов обычно не дают, финансы трактуются довольно широко.

Обычно конкретизируется, о каких финансах идёт речь: публичных, корпоративных или личных финансах. Если же рассматривать термин финансы с бытовой точки зрения, то в первую очередь этим понятием называются деньги – как наличные, так и безналичные (денежные средства на банковских счетах и в виде ценных бумаг). Происхождение термина «финансы» обязано французскому языку, в котором слово «финансы» имеет



дословный перевод как «денежные средства». И хотя определения финансов в основном сформированы вокруг денег, сами финансы могут включать в себя и другие активы, в том числе: драгоценные камни, металлы, предприятия, недвижимость, автомобильный транспорт.

Рассматривая термин финансы с широкой точки зрения, необходимо учитывать следующие компоненты: государственные «публичные» финансы и личные финансы, мировую финансовую систему и международные финансовые отношения, финансовый рынок и кредитные отношения, коммерческое и гражданское финансирование, и т.д. Более узкий смысл понятия перемещается в сферу непосредственного денежного обращения на стадии формирования и применения фондов, направленных на решение задач управления государством, преимущественно, бюджетными фондами. Также финансовая система выражает взаимоотношения физических и юридических лиц.

Что такое финансовая грамотность? Финансовая грамотность – это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств (жить по средствам) и грамотно их приумножать. Другими словами – это знание, позволяющее достичь финансового благополучия и оставаться на этом уровне всю свою жизнь.

Финансово грамотные люди не живут от зарплаты до зарплаты, и берут кредиты только в тех случаях, когда уверены, что взятый кредит в перспективе принесёт прибыль. Они не поддаются панике даже в условиях экономического кризиса, поскольку имеют «резервный фонд» на случай различных форс-мажоров. К сожалению, население нашей страны финансово грамотным не назовёшь, поскольку большинство из них выросли в совершенно другую эпоху и просто не привыкли задумываться о финансовом благополучии в будущем и планировать поступления и расходы денежных средств на долгосрочной основе.

Поколение российских граждан, выросшее во времена СССР, не может обучить детей и подростков всем нюансам мира финансов, ведь они сами практически ничего не знают об этой сфере деятельности.

В СССР не существовало фондового рынка, хранить деньги можно было только в одном банке, а единственный законный источник существования – зарплата. И об этом свидетельствуют следующие факты: Практически половина жителей нашей страны хранят деньги по-старинке дома. Мы не привыкли приумножать свой капитал, а многочисленные обвалы и кризисы только укрепили недоверие к финансовым учреждениям. Более половины россиян не пользуются всевозможными финансовыми услугами. И не потому, что нет такой потребности. Просто люди не понимают, как это всё работает, и даже не догадываются об их существовании. Меньше половины населения России знают о системе страхования вкладов. Большая часть населения не понимает, как работает пенсионная система (а ведь нам предлагают именно в неё инвестировать, чтобы получать в будущем достойную пенсию).

В современном мире просто необходимо учиться правильному обращению с деньгами. Есть такое выражение – деньги любят счёт. Это означает, что надо не только считать зарплату или подсчитывать сдачу. Это учёт всех своих затрат и их планирование, даже можно сказать – планирование своей жизни, ведь в ней всё продаётся и всё покупается. Так мы понемногу подошли к обучению основам финансовой грамотности.

Основы финансовой грамотности – финансовая грамотность для начинающих [Электронный ресурс] // Fin-Site.ru. – Режим доступа: <http://fin-site.ru/finansovaya-gramotnost-dlya-nachinayushhix.html>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 27.03.2018).

БАНКОВСКАЯ КАРТА

Банковская карта – это самый удобный, практичный и надежный платежный инструмент, который стал неотъемлемой частью жизни современного человека. Многим пользователям она не только дает доступ к своему банковскому счету, но и дарит множество возможностей в виде скидок, бонусов и прочих привилегий. Рассмотрим, что такое банковская карта, какие виды их существуют.



Банковская карта – это персональный платежный инструмент, который открывает своему владельцу доступ к его банковскому счету, дебетовому или кредитному. С ее помощью можно совершать безналичную оплату товаров и услуг, в том числе в Интернете, снимать наличные в кассах банках или банкоматах.

Банковские карты появились в жизни человека не так давно, всего 60 лет назад, сегодня они используются по всему миру и постепенно вытесняют наличные деньги. Кстати, до появления «пластика» система безналичных расчетов существовала в виде чековых книжек, что сегодня уже ушло в историю полностью.

Преимущества.

По сравнению с наличными средствами, карты дают своему владельцу целый ряд преимуществ:

- ваши деньги надежно защищены, потому что средства хранятся на счету в банке, если потерять «пластик», то доступ к счету можно заблокировать, то есть деньги лежат не на карте, а в банке, что может быть надежнее;

- удобное использование, то есть при оплате товаров и услуг не кассир, не покупатель не могут ошибиться в расчетах, например, неправильно дать сдачу;

- преимущество за границей в том, что деньги, хранящиеся на карте не нужно декларировать, чего не скажешь о наличных;

- доход на дебетовых счетах, большинство финансово-кредитных организаций предлагают такую услугу, как cash back, то есть это деньги, которые возвращаются на счет от каждой покупки;

- наконец, владельцам пластика намного проще контролировать свои расходы, а значит, и регулировать семейный бюджет, в любой момент клиент может запросить выписку отчет, совершенно бесплатно.

Платежная карта – это всего лишь инструмент или ключ к счету в банке, своему или банковскому. В первом случае карта дебетовая, то есть пользователь тратит только свои средства, во втором – держатель карты пользуется кредитом.

Все банковские карты делятся на несколько видов по типу расчета:

- дебетовая – с собственными средствами на счету;
- кредитная – расчеты по ней осуществляются за счет займа, лимит которого установлен банком;
- предоплаченная – это «пластик», с фиксированной суммой на счету, в отличие от всех остальных продуктов, он не оформляется, а покупается у эмитента;
- овердрафтная – этот продукт с разрешенным перерасходом средств на счету клиента.

Выпуск пластиковых банковских карт регулируется Положением ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт».

Как происходит расчет: механизм

Все мы довольно часто используем банковские платежные карты для оплаты товаров или услуг, но не все знают, как именно происходит механизм расчета между банком-эмитентом и продавцом.

Рассмотрим эту схему:

1. При безналичном расчете, покупатель дает свою карту продавцу.
2. Далее, продавец должен убедиться в ее подлинности и визуально определить, не является ли она поддельной, только после этого пластик проходит через терминал посредством магнитной ленты или микрочипа. Терминал считывает информацию по номеру и отправляет ее в банк-эквайер (это та организация, которой принадлежит данное устройство). Автоматическая система обрабатывает информацию о держателе карты, лимитах на счете и выносит решение осуществить операцию или отказать.

3. В случае положительного решения банк-эквайер принимает оплату и списывает со счета средства. Владельцу возвращается карта и чек, второй экземпляр которого остается у продавца.

4. Далее, продавец передает отчет по безналичным операциям в банк-эквайер, а он, в свою очередь, переводит на расчетный счет организации деньги в сумме проведенных безналичных транзакций за день.

5. После этого банк передает данные в процессинговый центр (подразделение, которое обеспечивает информационное взаимодействие между участниками расчетов, то есть банками). Он обрабатывает информацию по транзакциям и рассылает ее в банки для проведения взаиморасчетов.

6. Банк-эмитент расплачивается с банком-эквайером самостоятельно.

Аналогичным образом выглядит процесс выдачи наличных посредством устройств самообслуживания – банкоматов.

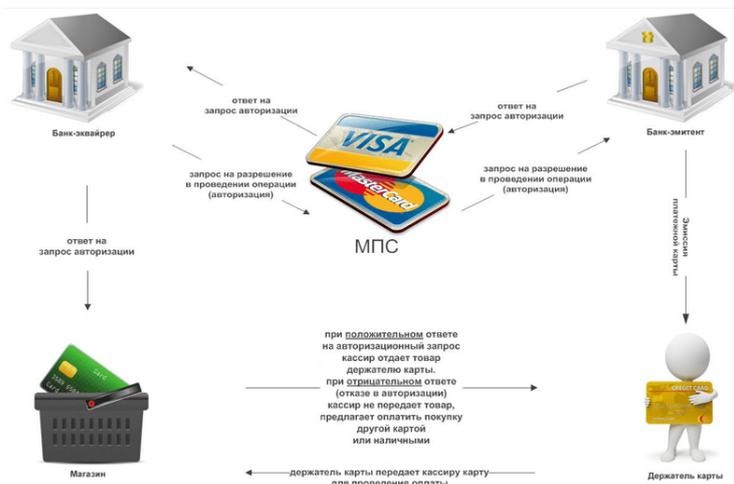


Схема. Как происходит расчет с помощью банковской карты.

В общем, что такое платежная карта? Это средство безналичного расчета, которое

позволяет своему владельцу совершать любые расчетные операции без привлечения наличных средств. На данный момент наиболее востребованы кредитки, то есть карты с кредитным лимитом. Они в первую очередь являются запасным кошельком для своего владельца, а также позволяют пользоваться заемными средствами в течение льготного периода без процентов.

Банковская карта — что это такое [Электронный ресурс] // ЗнатокДенег.РУ. – Режим доступа: <http://znatokdeneg.ru/terminologiya/bankovskaya-karta-cto-eto-takoe.html>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

Карты CASH BACK (КЭШ БЭК) как новый способ экономить на покупках и не платить за сотовую связь.

Говорят, копейка рубль бережет, и правда. Тут сэкономишь 5 рублей, там – 10, казалось бы, в отдельности не много, но в результате получается небольшая, но кругленькая сумма. Хотя и принято считать, что русские – ребята широкой души и не скупятся по мелочам, но экономические кризисы и нестабильность научили и нас быть более экономными. Мы так же, как и все жители планеты, с большим удовольствием покупаем вещи, если на них есть скидки, бережем дисконтные карты и радуемся оттого, что потратили меньше. Да и как не радоваться? Кто откажется от денег, которые лишними никогда не бывают? Но мало кто знает, что, пользуясь банковской картой можно экономить на каждой покупке.

Банковские карты уже давно из средства платежа и кредита превратились в нечто большее. Жесткая конкуренция вынуждает банки добавлять к основному функционалу карт какие-то дополнительные возможности. К примеру, пользуясь одними пластиковыми картами – Вы накапливаете мили для оплаты авиабилетов, расплачиваясь другими – получаете баллы для оплаты путешествий в поездах РЖД, используя третьи – получаете скидки в фитнес-клубах или ресторанах, приобретая четвертые – становитесь обладателем проездного в метро. Этот список можно продолжать бесконечно. Многообразие дополнительных опций по картам так велико, что после погружения в море банковских предложений еще долго рябит в глазах даже профессионала. А между тем в этом огромном водоеме водится действительно вкусная рыбка, ведь в борьбе за клиента некоторые банки уже идут на то, чтобы поделиться частью своей прибыли с владельцами карт.

Cash back означает возврат определенного процента (от 1 до 5) от суммы покупки, произведенной с использованием пластиковой карты, на счет клиента, в его электронный кошелек или на счет мобильного телефона. Как правило, в тарифах по таким картам всегда присутствует определенная сумма за выпуск карты или ее годовое обслуживание либо обе комиссии сразу. Это тот доход, который банк гарантированно получит от Вас, и соответственно, Ваш расход. Однако, зная, какую сумму Вы оставляете в супермаркетах, аптеках, на заправках, одним словом, в тех торговых точках, где можно расплатиться пластиковой картой, Вы без труда можете вычислить возможную выгоду.

При подсчете возможной выгоды уточняйте, каким образом банк удерживает налог с суммы *cash back*. Дело в том, что есть два подхода к этому вопросу. Некоторые кредитные организации не связываются с налоговиками и удерживают налог на доходы физических лиц с любой суммы (к примеру, Банк Home Credit, Банк «Открытие»). Некоторые же кредитные организации (в их числе УРАЛСИБ) полагают, что делают Вам подарок и удерживают налог только с суммы, превышающей 4 000 рублей за год (в соответствии с налоговым законодательством к доходам, освобожденным от налогообложения, относятся подарки от организаций на сумму не выше 4 000 рублей за календарный год).

Карты cash back (кэш бэк) как новый способ экономить на покупках и не платить за сотовую связь [Электронный ресурс] // Банковская азбука. – Режим доступа: <http://banksabout.ru/karty-cash-back-kak-novy-sposob-sekonomit-na-pokupkah-i-ne-platit-za-sotovuyu-svyaz/#ixzz5AY2pHxmP>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).

ПОДВОХИ И РИСКИ БЫСТРЫХ КРЕДИТОВ

«Мгновенный заем», «Деньги здесь и сейчас», «Кредит за пять минут», «Срочные займы», «Доступные деньги». Похожими предложениями «кишат» баннеры в Сети-Интернет и рекламные щиты. Во всех этих словах нет никакого обмана: можно действительно просто получить кредитные средства. **Однако какая в действительности цена этой легкости, и какой стороной она может для заемщика обернуться?**

Кредитные средства по данным предложениям представляются потенциальному клиенту под «честное слово», основываясь на устные договоренности, без пакета подтверждающих документов и поручителей, а также на устной



декларации о доходах. Единственное, что может выступить гарантией, которую требуют всегда и везде, – удостоверение личности, для того чтобы подтвердить, что Вы – это Вы, достаточно лишь паспорта.

Обратите внимание: кредитная организация, имея только паспорт, может узнать очень многое о своем потенциальном клиенте. Для этого необходимо всего лишь все данные о потенциальном заемщике проверить по всем существующим базам. Поэтому проблемы потенциального заёмщика, связанные с законодательством, либо наличие непогашенных займов могут обнаружиться просто за несколько секунд или минут.

Несмотря на то, что существуют достаточно большие риски того, что кредит может быть не возвращен либо погашению займа может препятствовать нестабильность экономики, кредитные учреждения все равно стремятся расширить различные возможности моментального кредитования.

И на это есть ряд причин:

1. *Возможность начислять повышенную процентную ставку.*

При кредитовании за пять минут (в которых не предвидятся долгие проверки), кредитор может назначить повышенные проценты, и объясняет это большими рисками. Но, большая часть людей, даже если они находятся в затруднительных обстоятельствах, они все равно остаются благонадежными клиентами, поэтому кредитор выигрывает больше, чем он может проиграть. Заемщика настолько притягивает легкость всей процедуры оформления, что он просто не успевает ***спокойно пересчитать действительную стоимость такой услуги. А сделать это необходимо, прежде чем решиться на оформление быстрого кредита.***

2. Особенности российского рынка труда и «серые зарплаты».

Работающие россияне – люди достаточно занятые, у них практически никогда нет лишнего времени для посещения банковских отделений, длительных бесед с менеджером по кредиту. Кроме этого, многие потенциальные заемщики либо полностью, либо частично получают зарплату «в конвертах», по этой причине возникают определенные проблемы, когда необходимо для получения кредита собрать полный пакет и официальные справки.

Кроме оперативности и простоты процедуры, многих заёмщиков прельщает возможность оформить кредит воспользовавшись онлайн-ресурсом и отсутствие необходимости рассказывать о целях, на которые клиент берет заемные средства.

С одной стороны – все остаются довольны... Но здесь не стоит спешить. Банковским организациям не характерна благотворительность. ***И моментальное кредитование чаще всего для многих клиентов является просто «бесплатным сыром в мышеловке».***

Характерной особенностью в кредитовании на доверии являются по большому счету ограничения денежной суммы (либо лимита по кредиту, когда идет речь о моментальной кредитной пластиковой карте).

Чем проще процедура оформления кредита, и чем меньше требуется подтверждающей документации, ***тем дороже Вам обойдется кредит.***

Независимо от той ситуации, в которой вы берете единовременный кредит, или просто оформляете «пятиминутную» кредитную карту – лучше сразу себя подготовьте к **огромной процентной ставке** и очень короткому периоду кредитования.

Простота предоставления кредитных средств совсем не означает, что клиент будет иметь особенные привилегии, если произойдут просрочки по взносам. Все произойдет наоборот. Вашу моментальную кредитку сразу же заблокируют с требованием немедленно закрыть свою задолженность. А если Вы не выполните данное требование, тогда сразу произойдет знакомство со службой безопасности банковской организации, а может, и с коллекторами. На Ваш просроченный заем (быстрый) с первого дня будут начисляться штрафы и пени, поэтому, если добавить повышенную ставку по процентам, тогда будет совсем не до веселья.

Нужно отметить, что быстрые кредиты во все времена брали, берут, и будут брать. Несмотря на все риски и их дороговизну. Все же возможность экономии времени и избежание «бумажной волокиты», а главное – получить деньги сразу превышает рациональное соображение людей. Помимо этого, данный вид кредитования является удобным вариантом неотложной задолженности или для оплаты срочной потребности.

Но если нет никаких непредвиденных форс-мажоров, тогда настоятельно Вам рекомендуем несколько раз взвесить все плюсы и минусы и тщательно изучить все предложения на рынке: возможно, все-таки есть варианты более выгодные.

Финансовая грамотность населения [Электронный ресурс] // Орск. Официальный портал Администрации города Орска. – Режим доступа: <http://orsk-adm.ru/?q=node/30750>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).

ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Грамотно распоряжаясь своими финансами – можно не только существенно снизить расходы, но и значительно увеличить толщину своего кошелька. Как правило, к финансовой грамотности приходят через огромное количество ошибок и проб, постепенно набирая опыт и игнорируя мудрые советы финансистов.

1. **«Подушка безопасности».** Подавляющее большинство людей считает, что какие-то накопления совершенно ни к чему: все равно все потеряешь, так зачем копить, если можно все потратить уже сейчас и купить некую нужную вещь?

Возможно, на конкретное мгновение жизни это решение может показаться и верным, но уже через некоторое время вам может потребоваться некоторая сумма на непредвиденные расходы: мелкий ремонт в офисе, повышение цен у поставщиков, и т.д.

Как оплатить эти расходы, если накоплений нет совсем? Кредит могут не выдать, и на его получение часто требуется несколько дней и даже недель, а у вас может и не быть этого времени.

Именно поэтому важно помнить про *первое правило: нужно всегда иметь накопления в размере 3-6 ежемесячных расходов на непредвиденный случай.*

2. **Накопления «под матрасом» вместо банка.** В России менее 50% населения пользуется банковскими депозитами и до 5% – являются инвесторами на фондовом рынке. И все по той причине, что мало кто доверяет каким-то финансовым инструментам,



предпочитая хранить накопления дома под подушкой/матрасом/в тумбочке и др.

На самом деле, подобный вид «инвестиций» дает гарантированный доход. Так, ваши сегодняшние 500 тыс. руб., положенные в тумбочку, через 5 лет превратятся уже в 310 тыс. руб. при инфляции 10% в год.

Поэтому *правило второе: не стоит хранить накопления в тумбочке – лучше их разместить хотя бы на банковском депозите, чтобы спасти от инфляции.* Вы боитесь банкротства банка? Учтите, что при размещении в одном банке до 1400 тыс. руб. при отзыве у него лицензии вы гарантированно вернете свой вклад в целостности и сохранности благодаря системе страхования вкладов.

3. Неправильные параметры кредита. Решив взять кредит в банке, важно помнить о том, что он должен быть в той валюте, в которой вы получаете вашу прибыль. Чаще всего это рубли. Если поддаваться искушению взять кредит в валюте по более низкой ставке, можно потом получить рост ваших ежемесячных платежей по кредиту на 30-50% из-за падения курса рубля.

Быть не слишком большим: берите кредит не «с запасом» на всякий случай, а именно на ту сумму, которая вам нужна. Учтите, что, взяв лишние 50 тыс. руб. в кредит, вы должны будете вернуть банку уже 75 тыс. и больше.

Поэтому кредит лучше брать в рублях, на самую необходимую сумму и на минимальный срок, чтобы платеж по кредиту составлял до 20-30% вашего дохода.

4. Инвестиции без срока. Невозможно грамотно инвестировать, если не знать, ради какой конкретной цели это делается. При этом «заработать» - не является целью. Цель должна иметь срок, стоимость и приоритет. Только четко определив ее можно грамотно подобрать подходящие именно вам инструменты для инвестиций.

Так, если вы инвестируете с целью накопить на некую важную цель через 1-3 года, то лучше предпочесть банковские депозиты и высоконадежные облигации или фонды облигаций.

Если же речь о цели через 3-10 лет, то, помимо депозитов и облигаций, вы можете добавить в свой портфель до 50% акций или фондов акций. Ну а если вы инвестируете на 10 и более лет, то можно увеличить долю акций до 70-80%.



5. Рискуйте с умом. Если ваш коллега или сосед инвестирует в акции и радуется доходности 20% годовых и более, это не значит что и вам нужно срочно покупать их. Дело в том, что у каждого человека – свой уровень склонности к риску. И если ваш сосед временами готов терпеть падение стоимости своих акций до 50%, то вы можете оказаться к этому не готовы, продадите акции как раз в самый неподходящий момент, получите убытки и будете разочарованы в инвестициях.

Поэтому очень важно правильно определить свою склонность к риску: если вы не готовы к значительным падениям стоимости ваших инвестиций, размещайте большую часть средств в депозиты и надежные облигации. Если вы готовы к резким колебаниям размера ваших сбережений – можно значительную их часть разместить в акции.

6. Финансовый план. Если человек думает только о покупке автомобиля через год, а покупку квартиры через 3 года и оплату образования сына через 10 лет не планирует, то он накупит нужную сумму на автомобиль, но останется без первоначального взноса. Из-за больших кредитных выплат он не сможет накопить сумму, необходимую на обучение сына, и тот будет поступать не в самый лучший ВУЗ, чтобы попасть на бесплатное отделение. О выходе на пенсию и говорить не приходится. Весь это неблагоприятный

сценарий был реализован потому, что *человек имел перед собой одну цель, а не полноценный финансовый план.*

7. Пренебрежение страхованием. В России страхование квартир, машин и тем более жизни непопулярно, т.к. большинство считает, что с ними точно ничего не может произойти. Расходы на ремонт квартиры, на компенсацию затопленным соседям снизу, на восстановление собственного здоровья в большинстве случаев неожиданные и требуют существенных трат, к которым далеко не все готовы. Поэтому страхование имущества, ответственности и жизни является залогом уверенности в завтрашнем дне каждого человека.

8. Начало накоплений на пенсию за пару лет до выхода на нее. О пенсии нужно думать как минимум за 10 лет до нее.

9. Пренебрежение налоговыми льготами. Не так много людей знают и пользуются всеми видами налоговых вычетов. А между тем любой может ежегодно получить на счет до 15 600 руб., если он оплачивал обучение, лечение, инвестировал в свое пенсионное обеспечение или занимался благотворительностью. Если же вы покупали квартиру или дом, вы можете получить на счет до 260 тыс. руб. плюс дополнительная компенсация за проценты по кредиту на покупку недвижимости.

Девять правил финансовой грамотности [Электронный ресурс] // EKONET. – Режим доступа: <https://econet.ru/articles/128117-9-pravil-finansovoy-gramotnosti>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 27.03.2018).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковская карта — что это такое [Электронный ресурс] // ЗнатокДенег.РУ. – Режим доступа: <http://znatokdeneg.ru/terminologiya/bankovskaya-karta-chto-eto-takoe.html>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).
2. Быть финансово грамотным [Электронный ресурс] // Финаграм. – Режим доступа: <https://finagram.com/>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998г. № 145-ФЗ, с посл. изм. от 02.06.2016 [№158-ФЗ](#) [Электронный ресурс]. – Режим доступа из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=161349>. – (Дата обновления 27.03.2018).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994г. № 51-ФЗ, с посл. изм. от 29.12.2017 [№459-ФЗ](#) [Электронный ресурс]. – Режим доступа из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=161349>. – (Дата обновления 27.03.2018).
5. Девять правил финансовой грамотности [Электронный ресурс] // EKONET. – Режим доступа: <https://econet.ru/articles/128117-9-pravil-finansovoy-gramotnosti>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 27.03.2018).
6. Информационный портал **Банки.ру** [Электронный ресурс] // **Банки.ру**. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).

7. Карты cash back (кэш бэк) как новый способ экономить на покупках и не платить за сотовую связь [Электронный ресурс] // Банковская азбука. – Режим доступа: <http://banksabout.ru/karty-cash-back-kak-novy-sposob-sekonomit-na-pokupkah-i-ne-platit-za-sotovuyu-svyaz/#ixzz5AY2pHxmP>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).
8. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998г. № 146-ФЗ, с посл. изм. от 19.02.2018 №34-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=161349>. – (Дата обновления 27.03.2018).
9. **Онлайн уроки финансовой грамотности** [Электронный ресурс] // Дни финансовой грамотности. – Режим доступа: <http://dni-fg.ru/>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 27.03.2018).
10. Основы финансовой грамотности – финансовая грамотность для начинающих [Электронный ресурс] // Fin-Site.ru. – Режим доступа: <http://fin-site.ru/finansovaya-gramotnost-dlya-nachinayushhix.html>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 27.03.2018).
11. Портал Центров по финансовой грамотности взрослого населения [Электронный ресурс] // Дружи с финансами. – Режим доступа: <http://portal-kmfg.ru/>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).
12. Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995г. № 223-ФЗ, с посл. изм. от 29.12.2017 №438-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=161349>. – (Дата обновления 27.03.2018).
13. Смирнова, Н. Финансовая грамотность через ВУЗы и школы: почему и для чего? [Текст] / Н. Смирнова // Рынок ценных бумаг. – 2010. – № 9. – С. 23 – 25.

14. Соколов, Д. Финансовая грамотность: кто? где? когда? [Текст] / Д. Соколов, Р. Горюнов // Рынок ценных бумаг. – 2010. – № 9. – С. 10 – 11.
15. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001г. № 197-ФЗ, с посл. изм. от 05.02.2018 [№8-ФЗ](#) [Электронный ресурс]. – Режим доступа из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=161349>. – (Дата обновления 27.03.2018).
16. Финансовая грамотность населения [Электронный ресурс] // Орск. Официальный портал Администрации города Орска. – Режим доступа: <http://orsk-adm.ru/?q=node/30750>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).
17. Финансовая грамотность населения и ее повышение [Электронный ресурс] // Businessman.ru. – Режим доступа: <https://businessman.ru/new-finansovaya-gramotnost-naseleniya-i-ee-povyshenie-osnovy-finansovoj-gramotnosti.html>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 27.03.2018).
18. Что такое финансовая грамотность и как ее в себе развить? [Электронный ресурс] // Скорая юридическая помощь. – Режим доступа: <http://law03.ru/finance/article/kak-byt-finansovo-gramotnym>. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 27.03.2018).
19. Экспертная группа по финансовому просвещению [Электронный ресурс] // Banki.ru. – Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/ekspertnaya_gruppa_po_finansovomu_prosveshcheniyu/. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 23.03.2018).