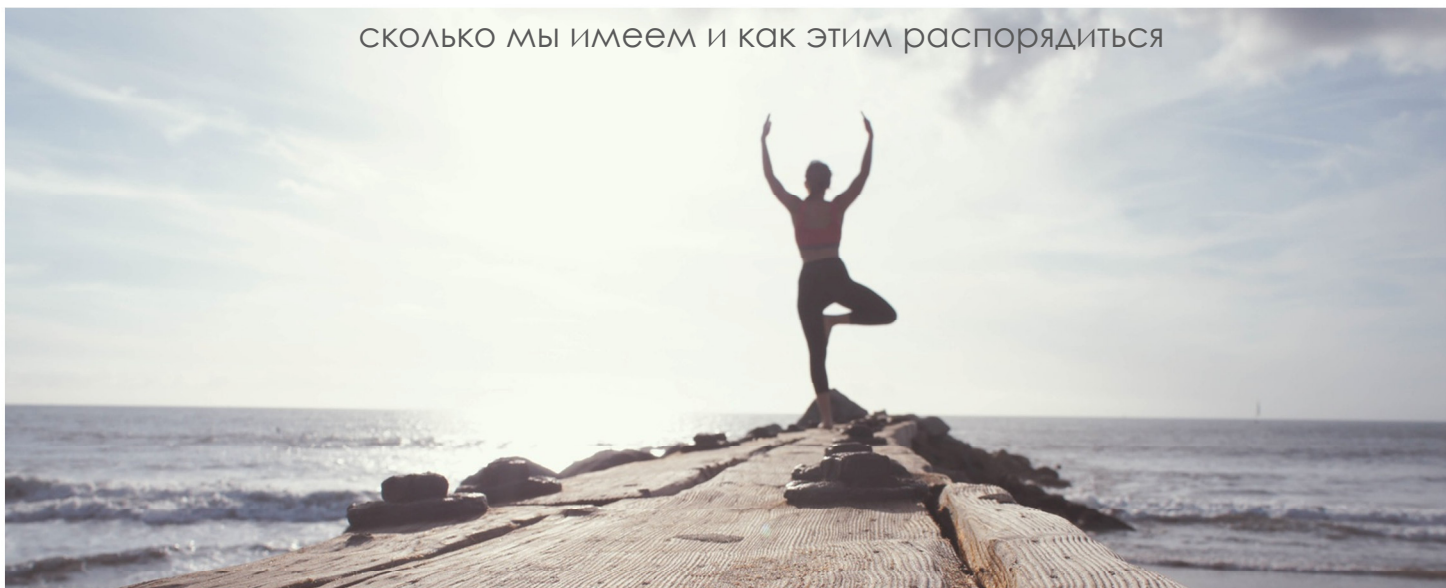


МОЙ КАПИТАЛ!

СКОЛЬКО МЫ ИМЕЕМ И КАК ЭТИМ РАСПОРЯДИТЬСЯ



Проект

**«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»**

Тематический блок «Личные финансы»
Учебное пособие «Ваш финансовый капитал»

Целевая аудитория: учащиеся СПО и студенты ВУЗов

Смысл всей нашей политики – это сбережение людей, умножение человеческого капитала как главного богатства России.

*Владимир Владимирович Путин, Президент РФ
1 декабря 2016 года, Кремль, из послания Федеральному Собранию*

Введение

структура

Введение.....	2
Интерактивная форма для закрепления материала.....	3
Человеческий капитал.....	4
Источники пополнения личного бюджета.....	5
Стратегии управления доходами.....	6
Способы накопления финансовых средств.....	7
Накопления на банковском вкладе.....	8
Способы увеличения процентной ставки по вкладу.....	9
Как оценить предложения банка.....	10
Словарь терминов.....	11
Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	12

список понятий

- банковский вклад • доходы • финансовые инструменты •

методика освоения материала

Интерактивная форма для закрепления материала*



Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



Проконсультироваться с экспертом:

Запишите вопросы, отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы хотите задать специалисту.



Решить и сделать:

Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Решите, как их можно реализовать в Вашей жизни.



Поделиться знаниями и опытом:

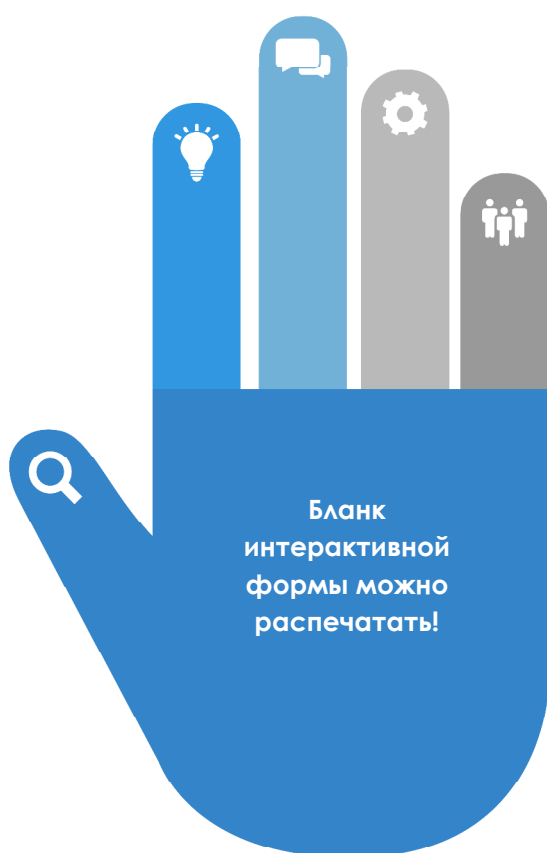
Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

МОЙ КАПИТАЛ!

СКОЛЬКО МЫ ИМЕЕМ И КАК ЭТИМ РАСПОРЯДИТЬСЯ

ИНТЕРАКТИВНАЯ ФОРМА ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА

ТЕМА: _____



Изучить подробнее:

1. _____
2. _____
3. _____



Надо запомнить:

1. _____
2. _____
3. _____



Проконсультироваться с экспертом:

1. _____
2. _____
3. _____



Решить и сделать:

1. _____
2. _____
3. _____



Поделиться знаниями и опытом:

1. _____
2. _____
3. _____

Чем богаты?

источники текущих и будущих денежных поступлений

ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ

Человеческий капитал - врожденный и приобретенный человеком запас знаний и умений, обеспечивающий возможность профессионального и социального развития, личностного роста, сохранения физического и психического здоровья.

Активы человека, требующие формирования, сохранения и развития:

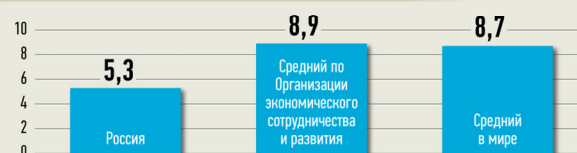
- Здоровье
- Ценности, обеспечивающие стабильность социально-экономического фундамента государства
- Образование, непрерывное обучение и интеллектуальный потенциал
- Творческое мышление и инновационное видение
- Способность и мотивация к продуктивной деятельности
- Предпринимательская и социальная инициативность

Численность работников в экономике



Согласно прогнозу НИУ ВШЭ

Расходы на здравоохранение, % от ВВП



Потенциал увеличения финансирования отрасли:

- ▶ Повышение уровня отчислений на ОМС с 5,1 до 7-8% от фонда оплаты труда
- ▶ Увеличение минимум в два раза бюджетного финансирования высокотехнологичной (исследовательской) медицины. Это позволит довести финансирование «бесплатной» медицины с 3,5 до 4,5-5% ВВП

Прогноз по увеличению расходов населения на медпомощь:

- ▶ В сценарии увеличения госфинансирования – с 3,6* до минимум 5-6%*
- ▶ В сценарии сохранения госфинансирования в реальном выражении – с 3,6* до 7-8%*

*От суммарных потребительских расходов.

Человеческий капитал России, %



izvestia.ru

Приумножение финансового капитала невозможно без формирования, развития и приумножения капитала человеческого!

Алчность к деньгам - вернейшее средство не добиться денег. Но если служишь ради самого служения, ради удовлетворения, которое дается сознанием правоты дела, то деньги сами собой появляются в избытке.

Генри Форд, американский промышленник, изобретатель

Заработаем сами?

5

поток поступлений денежных средств в бюджет домохозяйства / личный бюджет

источники формирования

- заработная плата
 - премия за календарный период
 - стимулирующая выплата (надбавка к окладу), чаевые
 - предпринимательский доход
 - стипендия учащимся вузов и средних специальных учебных заведений
 - вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и проч.
 - пенсия (по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет и др.)
 - пособие (по социальному страхованию, пособия на детей, по безработице и др.)
 - компенсации и льготы отдельным категориям населения (льготный / бесплатный проезд, лекарства, налоговые льготы и др.)
 - компенсационные выплаты (возмещение затрат, понесенных в ходе трудовой деятельности)
 - выплаты компенсационного характера (надбавки к зарплате за сложные условия труда)
 - подарки, выигрыш в лотерею
 - денежная помощь в форме оплаты стоимости оздоровительных путевок
 - бесплатные товары (продуктовый паек)
 - бесплатные услуги в сфере образования, культуры, спорта, социального обеспечения, ЖКХ, поддержки предпринимательских инициатив и др.
 - проценты по вкладу
 - поступления инвестиций (дивиденды)
 - поступления от сдачи жилья в аренду (рендный доход от собственности)
 - наследство
 - страховые выплаты
 - форменная одежда
 - оплата обучения за счет работодателя
 - гранты, безвозмездная помощь в целях поддержки науки, образования, культуры и искусства
 - премии за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, туризма, средств массовой информации
 - доход от продажи вещей, бывших в употреблении
-
-
-
-

Куда направим?

6

стратегии управление доходами

В теории выделяют 2 стратегии

- **НАКОПЛЕНИЕ:** сохранять и копить
- **РАСПРЕДЕЛЕНИЕ:**
 - ликвидировать долги
 - вкладывать
 - тратить

Важно! Поступившие доходы, в первую очередь, стоит направить на погашение кредита, в случае его наличия. И только потом осуществлять инвестирование!

При этом в первую очередь погашается кредит с наибольшей процентной ставкой.

Знать бы, где упасть...

Какие жизненные ситуации могут потребовать страховой защиты и создания записок «на черный день» для себя и своих близких:

потеря работы, ухудшение и потеря здоровья, инвалидность, полная потеря трудоспособности, внезапная смерть

На практике

В ожидании «Черного дня»

Как вы обычно распорядитесь доходами в повседневной жизни?



Для каких целей делают сбережения россияне:



ИНИЦИАТИВНЫЙ ВСЕРОССИЙСКИЙ ОПРОС ВЦИОМ ПРОВЕДЕН 12-13 АПРЕЛЯ 2014 г.
ОПРОШЕНО 1600 ЧЕЛОВЕК В 130 НАСЕЛЕННЫХ ПУНКТАХ В 42 ОБЛАСТЯХ, КРАЯХ И РЕСПУБЛИКАХ РОССИИ.
СТАТИСТИЧЕСКАЯ ПОГРЕШНОСТЬ НЕ ПРЕВЫШАЕТ 3%.

**В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ НУЖДАЮТСЯ В СТРАХОВАНИИ
люди с большой долей заемных средств (с большим кредитом)!**

Обязательная страховка уберезет не только Вас, но и Ваших самых близких людей
от непредвиденных финансовых ситуаций!

НАКОПЛЕНИЕ

Банковский вклад сохраняет вложенную сумму от обесценивания и нецелевого расходования

7

Правильные способы накопить финансовые средства:

Вариант 1, на короткий срок ожидания результата открыть банковский вклад с гибкими условиями, возможностью пополнения и капитализации процентов, а также рыночной ставкой.

Вариант 2, на срок ожидания результата более 5 лет инвестировать в ценные бумаги, облигации или ПИФы облигаций через индивидуальные инвестиционные счета, открытые банке, в брокерской или управляющей компании.

Что можно купить на сбережения без привлечения кредита через

1 год

шубу из натурального меха
мебельный гарнитур
туристическая поездка

•

2 года

автомобиль
земельный участок
коммуникации в дачном доме

•

5 лет

квартира
загородный дом
бизнес

Прошу не путать тех, кто в кэше, и тех, кто счастлив.
Чем больше денег, тем больше проблем.

*Герман Греф, президент,
председатель правления Сбербанка, РФ*

Положим в банк?

8

расчет накоплений, сформированных путем открытия банковского вклада на 1 год

пример простого начисления % по вкладу

Вкладываемая в руб.	На срок (мес.)	Докладываю ежемесячно в руб.	По банковской ставке годовых, %	% по вкладу в год	Общая сумма накопления на конец периода	Могу позволить себе
1	2	3	4	5	6	7
1 000	12	1 000	5	650	13 650	Смартфон
1 000	12	5 000	5	3 050	64 050	Игровая приставка
5 000	12	1 000	5	850	17 850	Стиральная машина
5 000	12	5 000	5	3 250	68 250	Современный компьютер
5 000	12	10 000	5	6 250	131 250	Платные роды
10 000	12	1 000	6	1 320	23 320	Посудомоечная машина
10 000	12	5 000	6	4 200	74 200	Туристическая поездка
10 000	12	10 000	6	7 800	137 800	Шуба
10 000	12	15 000	6	11 400	201 400	Добровольное медицинское страхование
30 000	12	1 000	6	2 520	44 520	Телевизор
30 000	12	5 000	6	5 400	95 400	Модный дивайс, гаджет
30 000	12	10 000	6	9 000	159 000	Мебель
30 000	12	15 000	6	12 600	222 600	Земельный участок
30 000	12	20 000	6	16 200	286 200	Недвижимость: первоначальный взнос
30 000	12	25 000	6	19 800	349 800	Провести коммуникации в загородный дом
30 000	12	30 000	6	23 400	413 400	Предметы антиквариата
30 000	12	40 000	6	30 600	540 600	Высшее образование
100 000	12	15 000	7	19 600	299 600	Постоянное парковочное машиноместо
100 000	12	30 000	7	32 200	492 200	Автомобиль
100 000	12	50 000	7	49 000	749 000	Свадьба
100 000	12	100 000	7	91 000	1 391 000	Ремонт
1 000 000	12	50 000	8	128 000	1 728 000	Стартовый капитал для своего дела
1 000 000	12	100 000	8	176 000	2 376 000	Варианты с покупкой недвижимости без кредита

Совет: заметно увеличить общую сумму накоплений на конец года можно, - докладывая в банк не менее 5000 руб. в месяц

Расчет в примере произведен без учета возможной ежемесячной капитализации процентов!

Ставку повысим?

расчет накоплений, сформированных путем открытия банковского вклада на 1 год

последовательность расчета

№ ячейки	Содержание ячейки
1	Вкладываю в руб.
2	На срок (мес.)
3	Докладываю ежемесячно в руб.
4	По банковской ставке годовых, %
5	% по вкладу в год
6	Общая сумма накопления на конец периода

Последовательность расчета «простого начисления» % по вкладу

- Расчет дивидендов (ячейка 5)
Шаг 1. данные ячейки 2 x данные ячейки 3
Шаг 2. результаты шага 1 + данные ячейки 1
Шаг 3. результаты шага 2 x данные ячейки 4
Шаг 4. результаты шага 3 ÷ 100
- Расчет общей суммы накоплений на конец периода (года)
Шаг 5, вариант 1.
результаты шага 2 + результаты шага 4

Шаг 5, вариант 2.
результаты шага 2 + данные ячейки 5

Способы увеличения процентной ставки по вкладу

- Способ 1.** Выбрать предложение с более долгим сроком вклада.
- Способ 2.** Выбрать предложение с невозможностью досрочного снятия денежных средств (подходит в случае, если резерв на незапланированные расходы в семье есть).
- Способ 3.** Выбрать мультивалютный вклад: % по валютным вкладам выше, но полностью валютные вклады более рискованны, так как в большей степени зависят от колебания курса валют.
- Способ 4.** Открывать вклад ОНЛАЙН (новый вид услуг известных банков).

Выбор предложения по открытию банковского вклада определит данные ячейки 4 для расчета общей суммы накоплений на конец года при простом начислении процентов

Ваш выбор

10

предложения по открытию банковского вклада

критерии и обоснования

На какие параметры предложения банка по открытию вклада стоит обратить внимание и почему:

- **Возможность пополнения**
Позволяет откладывать деньги ежемесячно или по мере их поступления, увеличивая дивиденды и снижая последствия обесценивания.
- **Капитализация процентов**
Позволяет сумму ежемесячно начисляемых процентов плюсовать к сумме первоначального вклада и пополнений, если таковые производятся, увеличивая сумму дивидендов и заставляя работать все составляющие вклада.
- **Ежемесячная или ежеквартальная выплата процентов**
Актуальна, если в банке лежит очень большая сумма и требуются деньги на текущие расходы.
- **Условия снятия наличных денежных средств и досрочного закрытия вклада**
Определяют вероятность недополучения возможной финансовой выгоды и способов недопущения финансовых потерь.

Важно! Финансовое учреждение, от которого Вы приняли предложение по открытию банковского вклада, должно обязательно быть членом системы страхования вкладов

Совет: Оптимален выбор средней процентной ставки по рынку!
Найти данные можно на сайте Центрального банка РФ.

Пополняю! Выбираю капитализацию процентов! Не снимаю деньги досрочно!

Словарь терминов

Термин	Определение
Активы	имущество, в состав которого входят финансовые инструменты (ценные бумаги), депозиты, денежные средства, дебиторская задолженность.
Банковский вклад	вклад до востребования в банке или сбережения в кредитном кооперативе. Предлагаемые банками вклады до востребования включают целый ряд сберегательных продуктов, включая продукты с возможностью многократного пополнения вклада и снятия средств, увеличением процентной ставки при переходе в следующий диапазон остатка средств и т.д.
Выплаты компенсационного характера	надбавки к зарплате за сложные условия труда.
Депозит (вклад)	денежные средства или другие активы (например, драгоценные металлы), переданные на время кредитному учреждению с целью получения дохода в виде процентов.
Договор банковского вклада	документ, в котором определены условия открытия вклада, сумма вклада, условия о начислении процентов, срок возврата, порядок долгосрочного возврата и иные условия, в том числе касающиеся порядка снятия денежных средств по вкладу и его пополнения.
Доход	денежные или иные ценности, получаемые в результате какой-либо деятельности.
Компенсационные выплаты	возмещение затрат, понесенных в ходе трудовой деятельности.
Кредит	передача от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.
Облигации	эмиссионная ценная бумага, содержащая обязательство эмитента выплатить ее владельцу (кредитору) номинальную стоимость по окончании установленного срока и периодически выплачивать определенную сумму процента.

Паевый инвестиционный фонд (ПИФ)	имущественный комплекс без образования юридического лица, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компанией учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.
Страхование	отношения по защите интересов физических и юридических лиц, субъектов государства и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.
Страховые выплаты	денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

перечень визуальных и эмпирических элементов

Интерактивная форма для закрепления материала – стр.3
 Диаграмма. Человеческий капитал – стр.4
 Диаграмма. Стратегии управления доходами – стр.6
 Таблица. Способы накопления финансовых средств – стр.7
 Таблица. Результаты сбережений: 1 год – стр.8
 Таблица. Накопления на банковском вкладе – стр.9
 Таблица. Словарь терминов – стр.11

Стоит попробовать, чтобы понять, что деньги есть...

Стоит попробовать, чтобы понять, как приручить деньги...

Стоит попробовать, чтобы понять, где приумножить...

Полезные ссылки:

Правительство России	http://government.ru
Министерство финансов РФ	http://minfin.ru
Министерство экономического развития РФ	http://economy.gov.ru
Министерство промышленности и торговли РФ	http://minpromtorg.gov.ru
Министерство юстиции РФ	http://minjust.ru
Министерство здравоохранения РФ	https://www.rosminzdrav.ru
Министерство труда и социальной защиты РФ	http://www.rosmintrud.ru
Федеральное казначейство	http://www.roskazna.ru
Федеральная налоговая служба	https://www.nalog.ru
Федеральная антимонопольная служба	http://fas.gov.ru
Федеральная таможенная служба	http://www.customs.ru
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека	http://rospotrebnadzor.ru
Федеральная служба по труду и занятости	https://www.rostrud.ru
Федеральная служба по интеллектуальной собственности	http://www.rupto.ru
Федеральная служба по надзору в сфере здравоохранения	http://www.roszdravnadzor.ru
Федеральное агентство по делам молодежи	https://fadm.gov.ru
Центральный банк Российской Федерации	http://www.cbr.ru
Российский союз автостраховщиков	http://www.autoins.ru
Официальный интернет-портал правовой информации (Государственная система правовой информации)	http://pravo.gov.ru
О правах потребителей финансовых услуг, законодательная база, интерактивные материалы для самостоятельного изучения	http://хочумогузнаю.рф
Портал для педагогов общеобразовательных учреждений реализующих программы по финансовой грамотности	http://финграмотностьвшколе.рф
Программы финансового просвещения	http://www.fingramota.com http://labs.fgramota.org
Сравнение финансовых продуктов	http://www.sravni.ru
Информационный банковский сайт	http://www.banki.ru

Чтобы достичь совершенства, надо прежде многого не понимать...

*Фёдор Михайлович Достоевский,
русский писатель, мыслитель, философ и публицист*