

Областное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Свободинский аграрно – технический техникум им. К.К.Рокоссовского»

## ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ

Финансовая грамотность – это путь к успеху!



Студентка 2-го курса,  
специальность 39.02.01 Социальная работа

Ю.В.Цуканова

Руководитель: Н.П.Безгина

2017 г.

## Содержание

Введение

Основная часть

1. Бюро кредитных историй

2. Интернет – банк

3. Основные правила безопасности при использовании пластиковых карт

4. Финансовое мошенничество

5. «Быстрые деньги»

6. Кибермошенничество

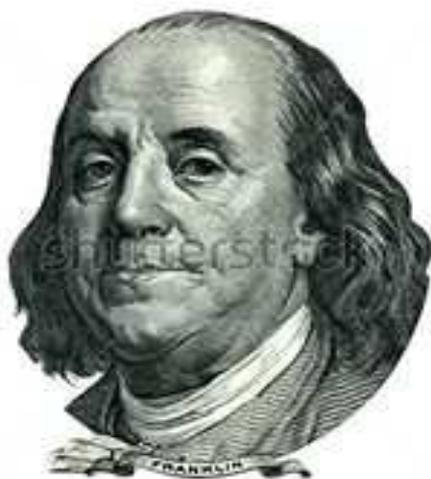
7. Главные финансовые ошибки

Заключение

Список литературы

Приложения

**Инвестиции в знание всегда дают наибольшую прибыль.**



**Бенджамин Франклин**

*Американский политический деятель, дипломат, изобретатель, журналист, один из лидеров войны за независимость США. Портрет Б.Франклина изображен на стодолларовой купюре Федеральной резервной системы США с 1814г.*

## Введение

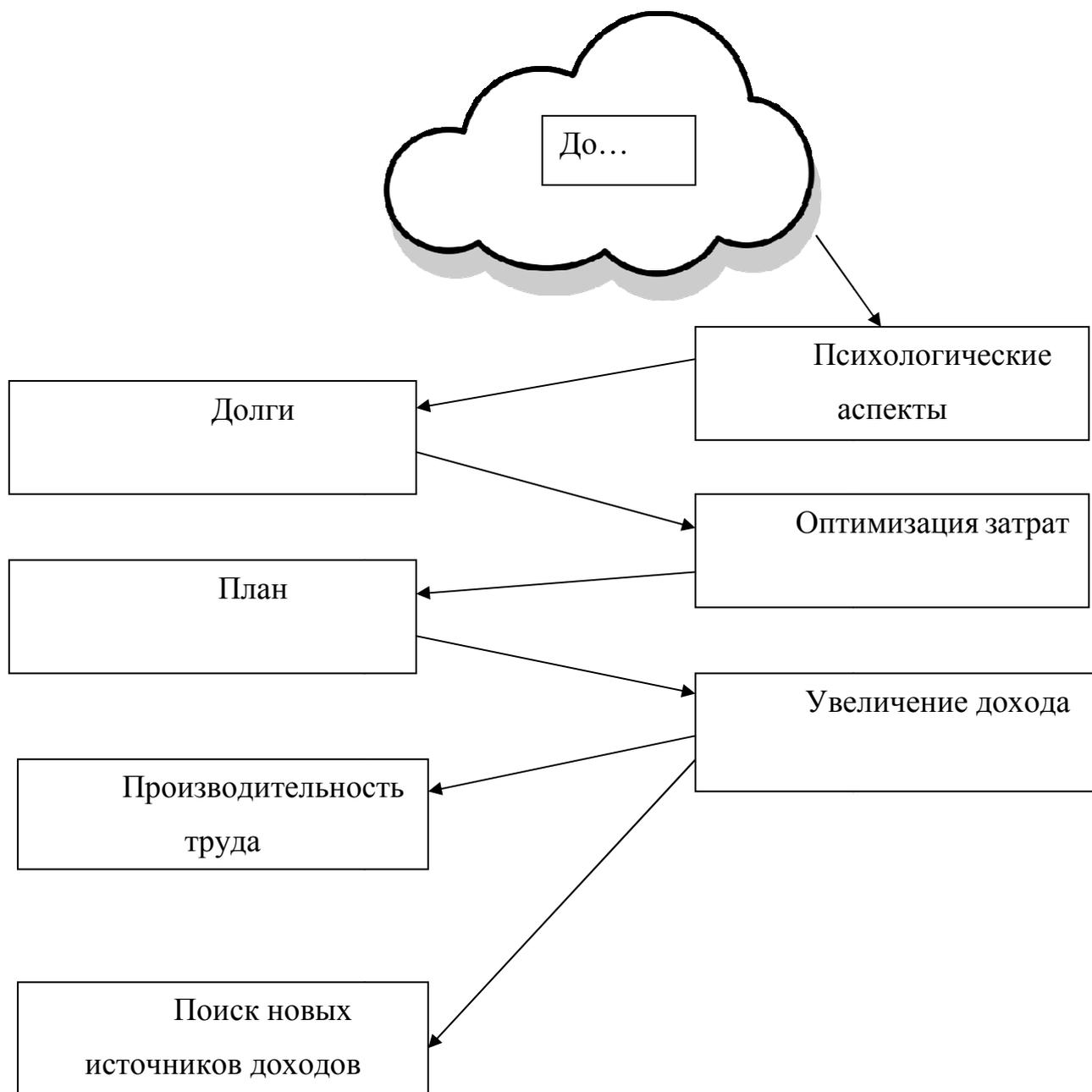


Рис.1. Путь к финансовой грамотности

Что такое финансовая грамотность и как она может решить проблемы уже сегодня, причем все наши финансовые проблемы без открытия дополнительного бизнеса и каких-то дополнительных вложений?

Начнем с того, что такое финансовая грамотность и с какими проблемами сталкивается человек?

Проблема №1: в России нет культуры финансовой грамотности, потому что недавно завершились советские времена, а там финансовая грамотность была не нужна, там все уже было решено за людей. Сейчас настал момент, когда мы вышли в большую экономику и многие люди не знают что делать. В итоге нас соблазняют рекламы автомобилями в кредит и прочими другими штучками. И порой не вырваться из этого замкнутого круга.

Это первая причина и нюанс, почему необходимо каждому человеку быть финансово грамотным.

Вторая причина - этому не учат ни в детском саду, ни в школе. И родители сами – то почти не очень – то часто говорят о финансовой грамотности с детьми.

И самая большая проблема – это вот эта «тучка» (рис.1). Это всё, что было до сегодняшнего момента. Это для нас отправная точка. Это всё, что было «До...». Помимо образования, помимо наших каких – то специфических времен, здесь ещё море убеждений: то, что деньги – это плохо; не жили богато – нечего и начинать; все наши родители, деды и прадеды жили скромно и как бы и нам нечего соваться. Ещё говорят, что богатство – это зло. Посмотрите в фильмах – бедные люди всегда – герои, а богатые – скряги и нехорошие. И, естественно, такое кино снимают для кого? Для бедных. И кто на него ходит? Конечно же, самые небогатые люди России, а таких большинство. Давайте мы с вами будем от этого избавляться, это осознавать и это значит, что у нас будет возможность

продвигаться вперед. Потому что осознание - это первый шаг к тому, чтобы действительно избавиться от бедности.

Итак, первый шаг к финансовой грамотности, исходя из указанных проблем, - это психологический аспект. Самое первое, что должен осознать человек – это как психологически его умудрились запрограммировать, что он думает, что он не сможет заработать деньги, он не сможет состояться, чтобы подняться по карьерной лестнице – это будет тяжело, что он не сможет открыть бизнес. Да, многие думают, что тяжело. На самом деле намного проще – это всё психологические факторы. Первое – это нужно осознать.

Второй фактор – это долги, потому что нужно оптимизировать свои затраты. Если у вас возникли долги, значит вы до этого всю жизнь неправильно распределяли свои средства, где – то у вас идет сильный перекос. Для того, чтобы начать контролировать долги, надо начинать записывать и фиксировать свои затраты – это самая основа финансовой грамотности - это первый шаг финансовой грамотности. Человек, даже предприниматель, не знающий свои расходы и затраты, рано или поздно окажется банкротом.

Следующий пункт, к которому мы идем, после того, как выявили куда уходят наши деньги, почему образовались долги, где мы неправильно поступили – это оптимизация затрат. Что это такое? Это когда мы должны понять, какие затраты нам нужны, а какие затраты – это просто какая – то реклама, продукты, которые нам не несут никакой пользы, это просто прогуляли деньги, где – то переплатили или просто мы шли на поводу у своих желаний.

Тратить деньги нужно туда, чтобы нам каким – то способом вернулась тоже какая – то ценность взамен. Если мы тратим деньги на еду, то нам приходит ценность в виде энергии, если мы тратим деньги на «плохую еду», нам ничего не приходит кроме лишнего веса. К примеру, если мы тратим

деньги на одежду, то нам она должна приносить красоту, удовольствие, чтобы мы повысили уверенность в себе, чтобы мы лучше позиционировали себя в обществе и лучше двигались по социальной лестнице, а значит больше зарабатывали и процветали. Если это куча вещей, которые уже ничего не дают, потому что их некогда носить, естественно, это всё – пассив. Поэтому важна оптимизация затрат.

Следующий шаг на пути к финансовой грамотности и освобождению от всех финансовых проблем – это свой собственный финансовый план. Самое главное, что должно быть в финансовом плане – это два слова ежемесячно: доход и расход. И мы должны это постоянно сравнивать и видеть, где «идет» нарушение. Вот это называется финансовый план. В него входит также то, что мы должны запланировать какие – то расходы, какие – то покупки и нам должно хватить, то есть в нашем финансовом плане нам должно хватить, если до этого такого не было.

Следующим, после того, как составили финансовый план мы должны подумать над следующей стратегией – как увеличить свой доход, не находя дополнительную работу, не открывая бизнеса. Есть множество способов увеличить свой доход. Да, помочь кому – то, увеличить объемы, создать большую ценность для клиента. В каждой ситуации свои какие – то отдельные могут быть нюансы и причины. Есть два способа как можно увеличить доход.

- 1) Увеличить свою производительность, иными словами поработать над своим тайм – менеджментом (организацией и управлением временем). Я уверена, что на своей работе, чем бы мы не занимались, часть времени «уходит» на чаепитие, на разговоры, а ещё на «социальные сети» - Интернет. В России провели опрос и выявили, что среднестатистический россиянин проводит в день в социальной сети около часа. А если у нас почасовая оплата, то есть мы за это время смогли ещё больше заработать. А сколько бы это было в месяц, а сколько бы это денег было в год? И т.д. Можно считать очень много,

то есть первая стратегия увеличения дохода – это увеличение производительности.

2) Это поиск новых источников доходов. Например, фриланс – это механизм, суть которого заключается в том, что некая фирма нанимает себе на выполнение определенной задачи человека, не зачисляя его в штат фирмы. Это первый шаг к получению дополнительного дохода, к собственному бизнесу. Дополнительные услуги, расширение ассортимента своих услуг, развитие своих навыков, за которые на работе нам платили бы больше.

Вот это поэтапный путь к финансовой грамотности и независимости. И, как всегда, всё гениальное – просто.

Что же такое финансовая грамотность?

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценить ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание ключевых финансовых понятий, умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами: то есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения, а также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты.

Основные цели работы: выяснить являются ли студенты техникума финансово грамотными; познакомить студентов с основными путями повышения финансовой грамотности; указать студентам на основные финансовые ошибки.

Было проведено социологическое исследование. (Приложение 1, 2, 3,).

Выявлен круг вопросов, о которых студенты хотели бы больше знать:

- познакомиться как формируется кредитная история;
- ответить на вопрос: «Что такое Интернет – банк и каковы его возможности?»
- усвоить правила безопасности при использовании пластиковой карты»;
- раскрыть «тайны» финансового мошенничества;
- как избежать главных финансовых ошибок.

### **Основная часть.**



#### **1.Бюро кредитных историй.**

Итак, бюро кредитных историй. Здесь необходимо ответить на два вопроса:

1. Как не допустить отрицательной и сомнительной кредитной истории?
2. Как исправить отрицательную и сомнительную кредитную историю?

В РФ действует более 30 Бюро кредитных историй. Один раз в год можно направить запрос бесплатно и узнать свою кредитную историю. Если вы не согласны, то возможно оформить письменное заявление в БКИ с требованиями перепроверить сведения. Данные по кредитной истории хранятся 15 лет. Следует помнить, что предложения «почистить» кредитную историю на 99% - это блеф.

Отрицательные и сомнительные кредитные истории формируются при допущении просрочек по платежам, по кредитам. При формировании

запросов в БКИ банк сам устанавливает критерии отрицательной и сомнительной кредитной истории.

Как не допустить отрицательной и сомнительной кредитной истории?

Внимательно читать договор:

- плата до определенного часа;
- если дата платежа приходится на выходной \ праздник, то платеж переносится на следующий рабочий день;
- платить за несколько дней до даты в договоре, чтобы деньги гарантированно поступили на счет для погашения кредита.

Как исправить отрицательную и сомнительную кредитную историю?

1. Взять новый кредит на небольшую сумму либо под большой процент, чтобы снизить риски банка, выдающего кредит.
2. Погасить кредит вовремя.
3. В БКИ отразится информация, что по последним кредитам вы не допускали просрочек, и ваша финансовая дисциплина улучшилась.

## 2. Интернет – банк.

**Интернет – банк** – это комплекс средств для управления банковскими счетами через Интернет. Он обеспечивает:



- доступ к счетам 24 часа в сутки, семь дней в неделю;



- персональный доступ к управлению своими счетами;



- это инструмент экономии времени.

Возможности Интернет – банка.

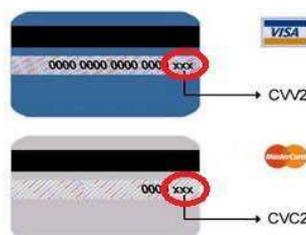
- ◆ контроль остатков по счетам;
- ◆ переводы между счетами и на счета других людей \ организаций;
- ◆ оплата коммунальных услуг, сотового телефона, Интернета;
- ◆ плановое \ досрочное погашение кредитов;
- ◆ получение sms- сообщений об операциях, о входе \ попытке входа.

Интернет – банк позволяет совершать платежи в любое удобное для вас время!

### **3. Основные правила безопасности при использовании пластиковой карты.**

1. Пин – конверт хранить в надежном месте
2. При оплате картой лучше не давать карту кому – то в руки, а просить принести терминал
3. Номер телефона службы поддержки банка с карты перепишите в телефон, чтобы, в случае утери карты, можно было её заблокировать
4. Подключайте смс – сервис
5. Просматривайте историю платежей

CVC \ CVV код



Он представляет собой защитную цифровую комбинацию, которая указывается на оборотной стороне карты. По факту, это всего лишь три цифры. Они обычно пишутся на карточках двух типов: на Visa можно найти CVV, на MasterCard можно найти CVC.

Современным мошенникам достаточно знать CVC\CVV код, срок действия карты и номер, которые находятся на лицевой стороне, чтобы можно было совершать покупки в Интернете.



#### **4. Финансовое мошенничество**

Непрерывное развитие финансового рынка приводит к появлению новых форм мошенничества, информацию о которых необходимо оперативно доводить до сведения населения.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. (УК РФ, глава 21, статья 159).

Видеокамеры.

Наиболее распространенные виды махинаций с пластиковыми картами – видеокамеры.

Самое трудное для мошенников узнать PIN – код. Пин – код можно «засечь» с помощью миниатюрной видеокамеры, установленной возле

банкомата.



Скиммер.

Скиммер – миниатюрное считывающее устройство, которое может крепиться к банкомату. Такие приспособления помогают мошенникам воровать данные банковских карт – её реквизиты, PIN – код. Вот несколько фото, которые наглядно демонстрируют – как может выглядеть банкомат до и после установки скиммера.



Левое фото: банкомат до установки скиммера. На правом – скиммер установлен, и никаких подозрений не вызывает.

Специальная накладка.

Специальная установка – устройство, имитирующее клавиатуру. Таким образом мошенники узнают PIN – код.



На этот банкомат поверх клавиатуры мошенники установили специальную накладку, копирующую настоящую. А ещё и скиммер.



Способы финансового мошенничества с пластиковыми картами:

- ▲ оглашение сведений о PIN – коде самим держателем карты
- ▲ фальшивые банкоматы
- ▲ копирование магнитной полосы



## 5. «Быстрые деньги»

Все мы слышали про так называемые «Быстрые деньги». Чем нас заманивают такие «конторки»?

- отсутствие залога

- возраст получателя от 18 лет
- оформление займа за 15 минут
- размер займа до 50-70 тысяч рублей
- 100% «прозрачность» фирмы

Интересно, не правда ли?



А теперь посмотрим, что есть по факту? Задача таких фирм – убедить вас, что эти займы выгодны, приводя при этом веские аргументы. И вот вы уже начинаете судорожно искать паспорт, представляя как тратите «выгодно» взятые в займ деньги, особо не задумываясь о своих возможностях их вернуть в срок.



А теперь давайте посчитаем...

Взяли вы займ в размере 30000 рублей под 2% ежедневно и планировали отдать долг через месяц в размере 48000 рублей. 18000рублей переплаты. Но пошло всё не по плану, и вы не смогли найти всю сумму. Тут «конторка» начинает «травить» на вас коллекторов, угрожать взысканием, судами и т.д. а процент всё капает...

Результаты расчетов: 45% случаев заканчивается тем, что люди отдают долг не через месяц, а через полгода, переплачивая при этом 360% (а это на заметку), 108000рублей переплаты+30000рублей займа=138000рублей. Думаете вы не один из этих 45%? Как бы не так! А на этом задача «конторки» выполнена: она вернула свои деньги и у неё всё хорошо. А вы получили урок на всю жизнь за 108000рублей! Не дороговато?

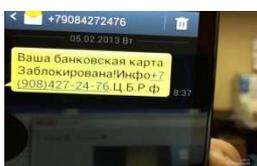
## 6. Кибермошенничество

Кибермошенничество – один из видов киберпреступлений, целью которого являются причинения материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (номера банковских счетов, паспортных данных, коды, пароли и др.). Самыми распространенными видами кибермошенничества являются:

- ▶ СМС – рассылка
- ▶ фишинг (это вид интернет – мошенничества, цель которого – получить идентифицированные данные пользователей (логин и пароль)
- ▶ спам – рассылка.

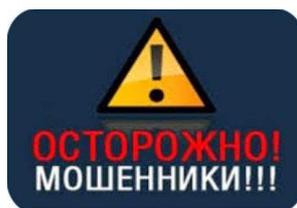
Как разводят на деньги по SMS?

- Случай с родственниками (просят срочно переслать деньги);
- Ваша кредитка заблокирована! (не нужно звонить по указанному в смс номеру, надо звонить в банк, которым пользуетесь);
- предложение разбогатеть (приходит смс, в котором говорится, что если отправить «бесплатное» смс на указанный номер, увеличится баланс абонента).



Как защититься от фишинга и не попасть под фишинг – атаку?

- ваш пароль – только ваш, ни одна организация не будет требовать от вас вашего пароля;
- будьте внимательны при получении почтовых сообщений от неизвестных отправителей и почтовых сообщений, просящих перейти по ссылке;
- всегда проверяйте через адресную строку на том ли сайте вы вводите свой пароль;
- пользуйтесь последними версиями браузеров и лицензионного антивирусного программного обеспечения;
- следите за тем, чтобы при входе на сайты банков было установлено



защищенное соединение https.

## 7. Главные финансовые ошибки.

Как избежать главные финансовые ошибки?



1. Нет привычки накопления.

Некоторые полагают, что копить деньги нет смысла. Это неправильно, вам могут понадобиться срочно деньги на ремонт, больницу и прочие форс-мажорные обстоятельства.



## 2. Хранение денег под кроватью.

Более половины населения нашей страны не хранят деньги в банках. Это неразумно, так как инфляция «съедает» стоимость денег, лежащих под подушкой, на 10%.



## 3. Большой кредит.

Многие берут кредиты, которые ложатся слишком тяжким грузом на их кошелёк.



## 4. Погоня за быстрыми деньгами.

Не инвестируйте деньги под большие проценты. Большой процент – это большой риск.



## 5. Отсутствие страховки.

Большинство граждан нашей страны полагают, что с ними ничего не может случиться. Поэтому они не страхуют свои квартиры, машины и свою жизнь.

Обычная  
пенсия

Пенсия, о которой  
позаботились



## 6. Отсутствие планов пенсии.

Многие люди не задумываются и пенсии, она не является их целью. Хотя, очевидно, чем раньше задуматься о пенсии, тем больший её размер можно получать.



## 7. Незнание налоговых льгот.

Не каждый знает, что можно получить до 16000 рублей в год, если оплачивать лечение, обучение, заниматься благотворительностью.



## 8. Отсутствие финансового плана.

Финансовый план – это ключ к успеху. В нем прописаны все наши действия до копейки на несколько лет. Финансовый план – это подушка безопасности, он позволяет выйти невредимым из форс-мажорных ситуаций.

## Заключение

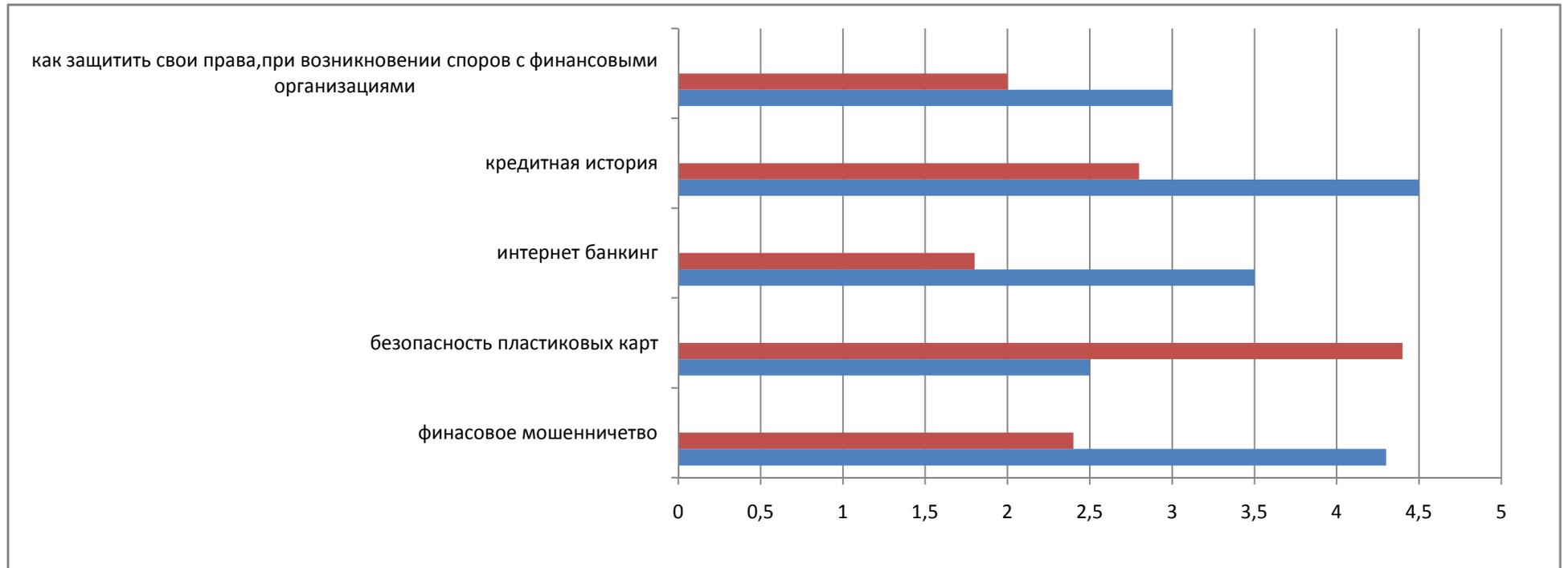
Финансовое образование способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски, и тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи.

Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию расходов, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая банкротство и прочие личные проблемы.

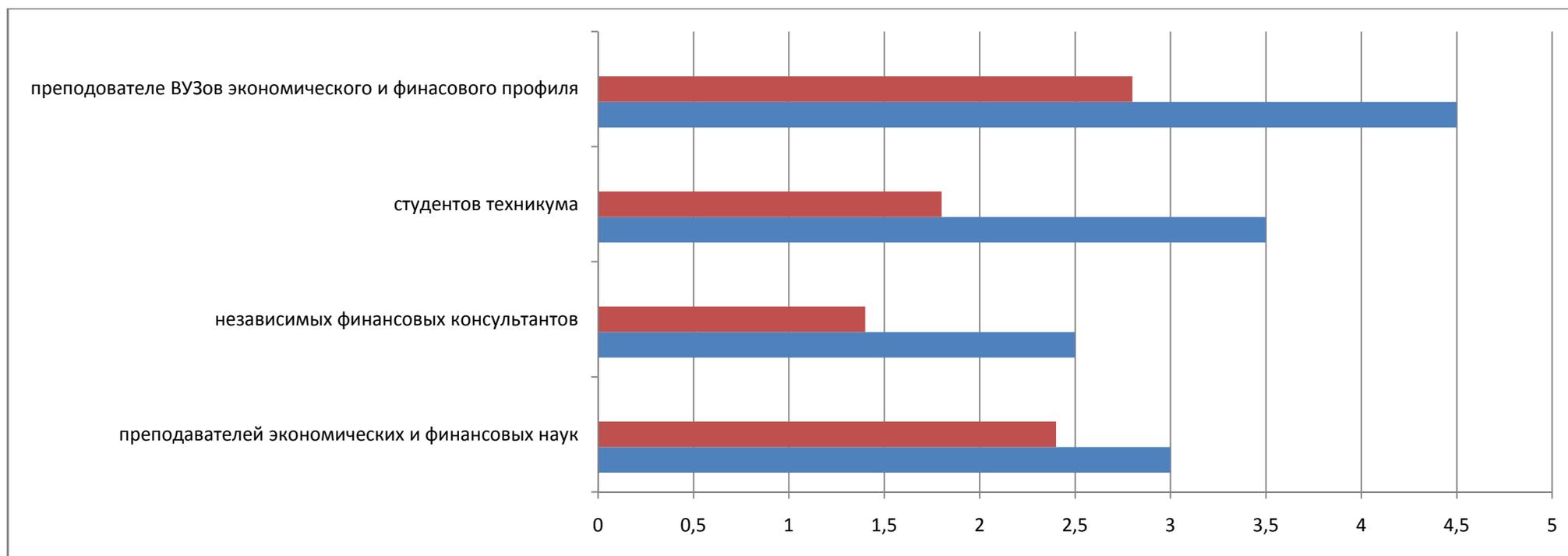
## Список литературы

1. Автономов В.С. Введение в экономику: учебник для 10, 11 кл. общеобразоват. Учрежд. – 5-е изд.-М.:Вита – Пресс, 2011г.
2. Мамедов О. Основы теории современной экономики. Двадцать пять лекций. 2008г.
3. Соколова С.В. Основы экономики. 2010г.
4. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства
5. Материалы сайтов Интернет

Приложение 1. О каких финансовых вопросах студенты и сотрудники техникума хотели бы знать больше? (% респондентов)



Приложение 2. Лично Вам кого бы хотелось видеть в качестве «учителя» в программе финансовой грамотности? (% респондентов)



Приложение 3. Принято ли в Вашей семье вести учёт доходов и расходов? Какое из высказываний точнее всего описывает принятую у Вас (в Вашей семье) практику? (% респондентов)

