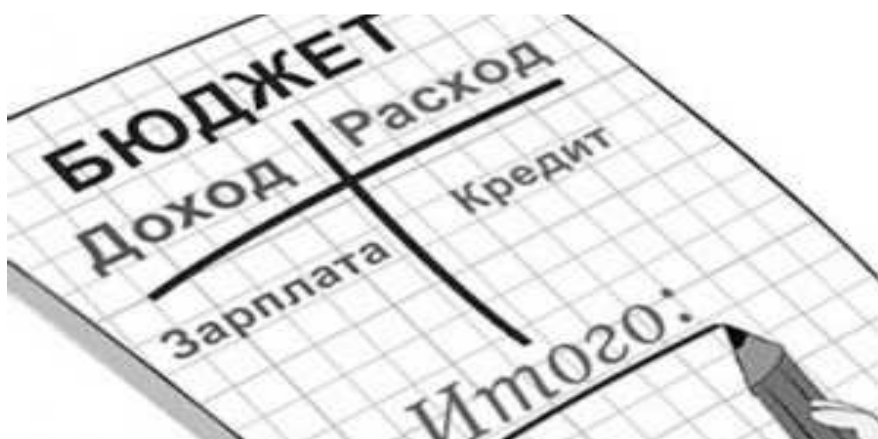


Областное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Свободинский аграрно – технический техникум им. К.К.Рокоссовского»

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

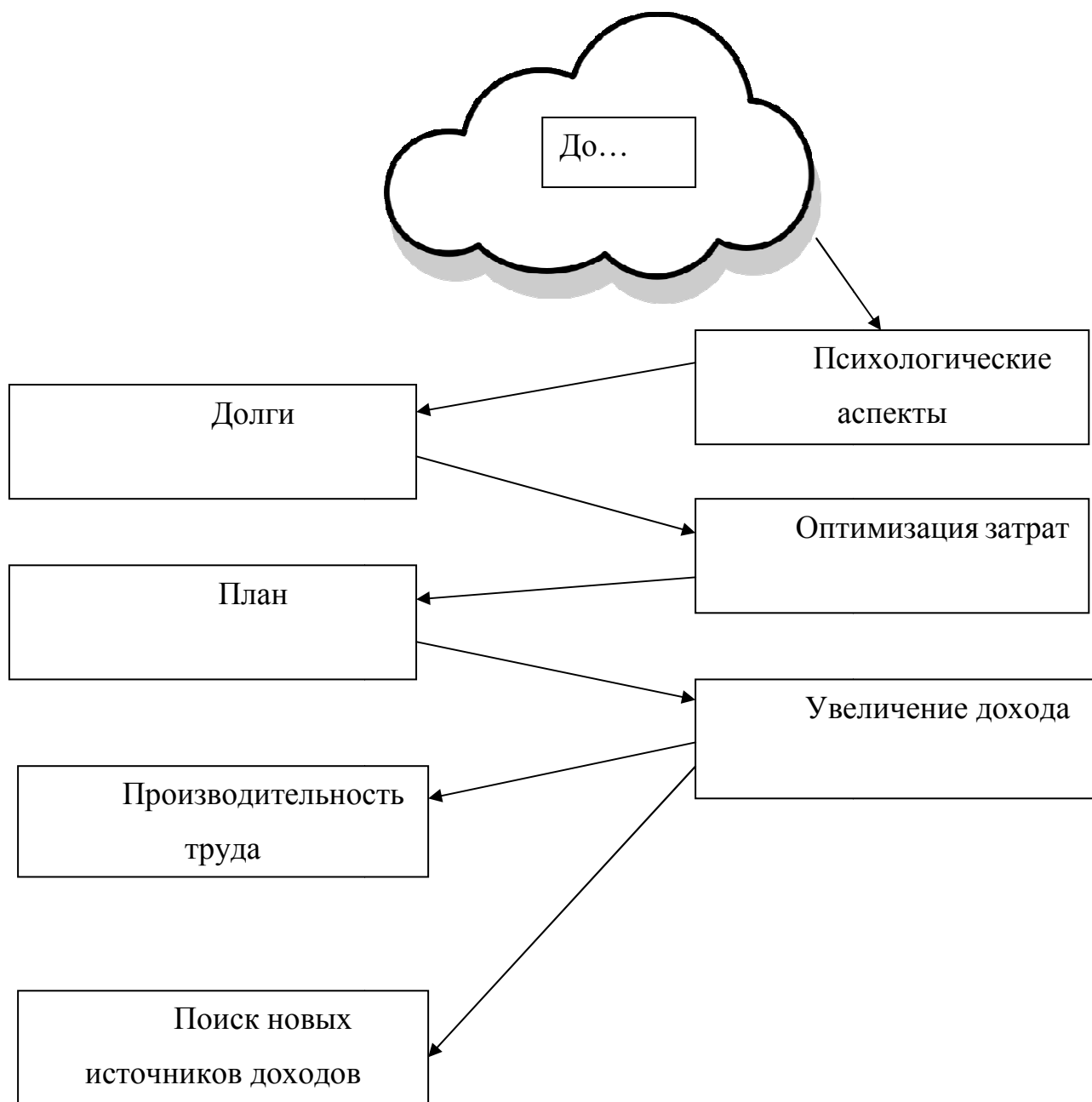


Рис.1. Путь к финансовой грамотности

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.

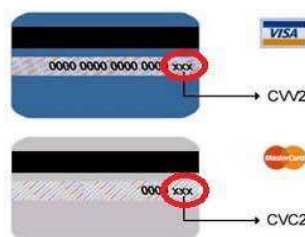
- ◆ контроль остатков по счетам;
- ◆ переводы между счетами и на счета других людей \ организаций;
- ◆ оплата коммунальных услуг, сотового телефона, Интернета;
- ◆ плановое \ досрочное погашение кредитов;
- ◆ получение sms- сообщений об операциях, о входе \ попытке входа.

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?

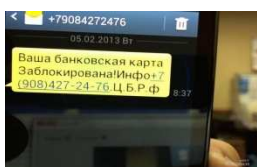
6. Кибермошенничество

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.

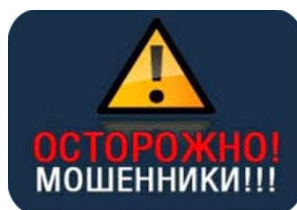
Как разводят на деньги по SMS?

- 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

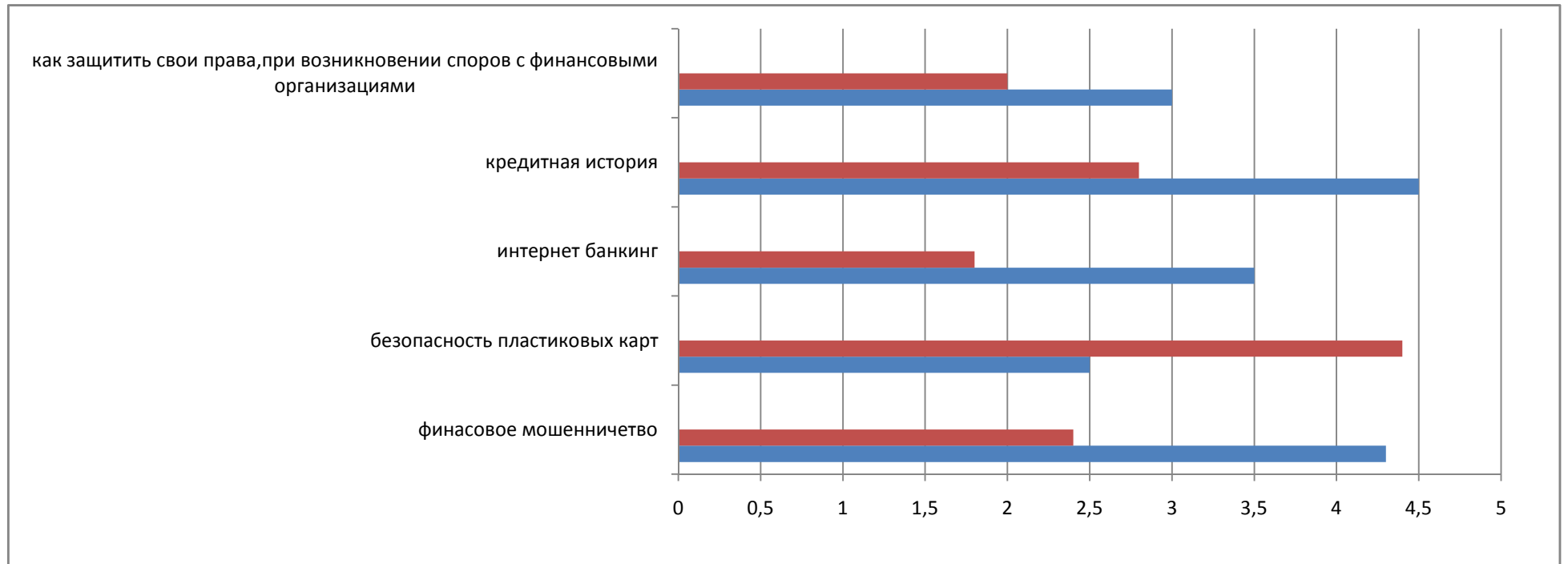
Финансовое образование способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски, и тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи.

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.

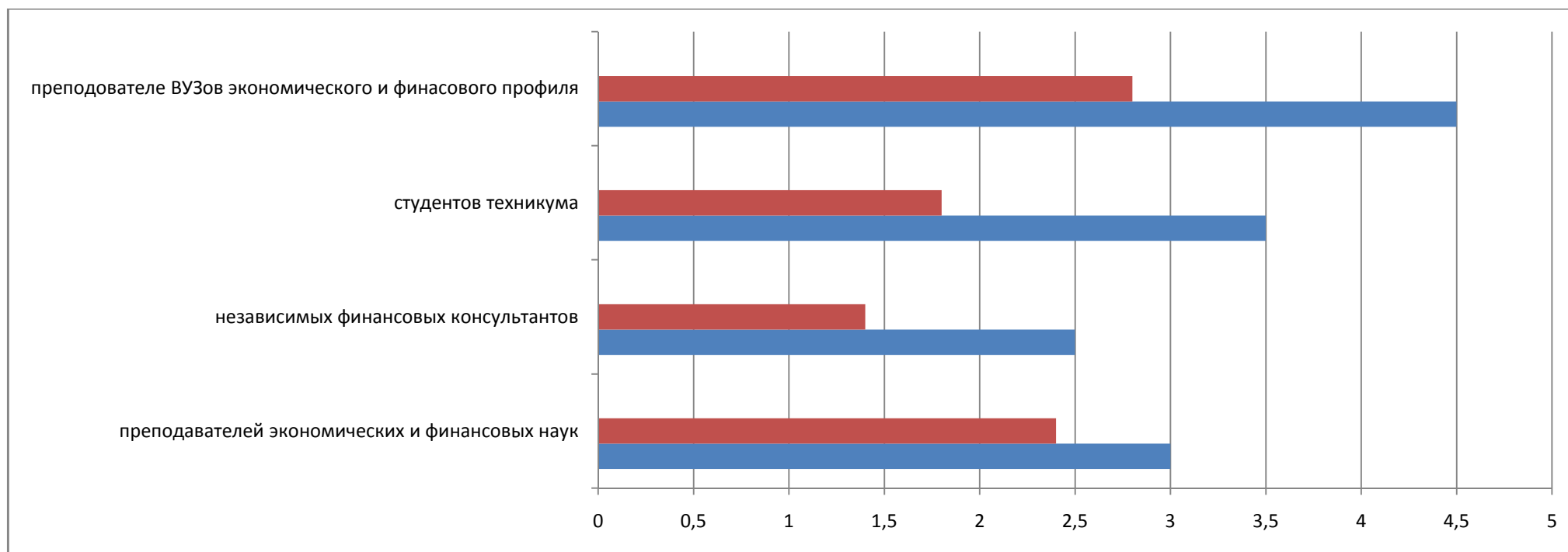
Список литературы

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)

