Основы финансовой грамотности – финансовая грамотность для начинающих Приветствуем Вас, уважаемый читатель, нашего сайта! Как это не печально, начнём с мало приятного. У нас удручающая новость и мы с прискорбием вынуждены сообщить, что финансовая грамотность населения нашей страны на очень, очень низком уровне, а что ещё хуже, так это то, что не только простые обыватели являются финансово малограмотными людьми, но даже многие из тех предпринимателей, которые уже ведут свой бизнес. Такая неприглядная ситуация сложилась в силу отсутствия в учебных заведениях программ обучения хотя бы элементарным основам финансовой грамотности, не говоря уже о более сложных принципах управления личными финансами. Чтобы не быть голословным, в подтверждение вышесказанному предлагаем вашему вниманию любопытную информацию. В ноябре 2015 года, международное рейтинговое агентство Standard&Poor’s исследовало уровень финансовой грамотности в разных странах. И выяснилось, что по этому важнейшему показателю Россия находится на одном уровне с Мадагаскаром, Камеруном, Кенией, ОАЭ, Сербией и Беларусью (Россия занимает 55-е место в рейтинге стран с финансово грамотным населением, в нашей стране всего 38%  взрослого населения являются финансово грамотными). Нас опередили не только Украина, Казахстан и Туркменистан, но даже Сенегал, Монголия, Замбия и Зимбабве! И это нужно срочно исправлять, и мы надеемся, что у нас получится внести свою скромную лепту в это благое дело. Положив начало повышению финансовой грамотности наших читателей в этой статье и последующих статьях, которые будут публиковаться на данном сайте. Из этой же статьи Вы вкратце узнаете о том, что такое финансы, а также о том с чего следует начать обучение финансовой грамотности, какие основы финансовой грамотности должен освоить каждый предприниматель, какими навыками финансовой грамотности должен обладать каждый здравомыслящий человек, а предприниматель в особенности. Итак, приступим, но начнём с термина, определения того, что такое финансы. СОДЕРЖАНИЕ 1. Что такое финансы? 2. Что такое финансы с бытовой точки зрения 3. Что такое финансовая грамотность? 4. С чего начать обучение финансовой грамотности? 4.1. Чтение специальной литературы посвящённой основам и принципам финансовой грамотности. 4.2. Посещение семинаров, курсов и вебинаров по повышению уровня финансовой грамотности 4.3. Выработайте у себя правильные финансовые привычки 5. Основы финансовой грамотности, которые должен освоить каждый предприниматель 5.1. Правильный подход к деньгам 5.2. Планирование и учет финансов 5.3. Сотрудничество с финансовыми учреждениями 5.4. Дополнительные источники дохода 5.5. Инвестиции 6. Какими навыками финансовой грамотности должен обладать каждый? 6.1. Уметь сохранять баланс между потреблением и инвестициями 6.2. Уметь эффективно управлять личными финансами, планировать доходы и расходы заранее 6.3. Уметь ставит перед собой чёткие финансовые цели и успешно достигать их 6.4. Планировать своё будущее на 10-30-50 лет вперёд и следовать своему личному финансовому плану 6.5. Использовать различные финансовые инструменты для достижения различных целей 6.6. Уметь диверсифицировать источники дохода 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. Что такое финансы с бытовой точки зрения 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 финансирования, 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 учереждениям. 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. С чего начать обучение финансовой грамотности? Разумеется, в первую очередь мы рекомендуем наш сайт, на котором мы регулярно публикуем статьи с актуальной и проверенной информацией по следующим наиболее популярным темам: финансы, бизнес, инвестиции, кредитование, страхование, ипотека, налоги и форекс. Помимо нашего сайта мы можем порекомендовать 3 простых способа повышения финансовой грамотности: Чтение специальной литературы посвящённой основам и принципам финансовой грамотности. Говоря о специальной литературе, имеются в виду не академические учебники формата «Управление финансами» для студентов экономических вузов, а книги с примерно следующими названиями: финансовая грамотность для начинающих, учет личных финансов с нуля, азы предпринимательства, налоги – это просто и т.д. Для начинающих постигать основы финансовой грамотности, обязательными к прочтению являются книги следующих авторов: Бодо Шеффер, Наполеон Хилл, Владимир Савенок, Джордж С. Клейсон, Роберт Кийосаки. Нужно также прочитать следующую литературу: Даниэль Голди и Гордон Мюррей «Инвестиционный ответ. Как защитить свое финансовое будущее». Томас Дж. Стэнли и Уильям Д. Данко «Ваш сосед – миллионер». Дэниел Канеман «Думай медленно, решай быстро». Карл Ричардс «Психология инвестиций. Как перестать делать глупости со своими деньгами». А. Горяев, В. Чумаченко «Финансовая грамота». Джо Домингес, Вики Робин, Моник Тилфорд «Кошелек или жизнь? Вы контролируете деньги, или Деньги контролируют вас». Экер Харв «Думай как миллионер». Бенджамин Грэхем «Разумный инвестор». Для боле продвинутого уровня финансовой грамотности рекомендуется следующая литература: Эдвин Лефевр «Воспоминания биржевого спекулянта». Питер Линч «Метод Питера Линча. Стратегия и тактика индивидуального инвестора». Роберт Шиллер «Иррациональный оптимизм». Питер Бернстайн «Против богов. Укрощение риска». Джордж Сорос «Алхимия финансов». Уоррен Баффетт «Эссе об инвестициях, корпоративных финансах и управлении компаниями». Чарльз Маккей «Наиболее распространенные заблуждения и безумства толпы». Майкл Льюис  «Покер лжецов». Чарльз П. Киндлбергер «Мировые финансовые кризисы. Мании, паники и крахи». Для предпринимателей рекомендуем следующую литературу: Книга, которая должна быть на столе у каждого предпринимателя: Билл Олет «ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ – 24 конкретных шага от запуска до стабильного бизнеса». Книга, которая также из категории «must be»: Билл Шей «НЕУДЕРЖИМЫЕ – интенсив для будущих предпринимателей». Посещение семинаров, курсов и вебинаров по повышению уровня финансовой грамотности Если Вам легче воспринимать информацию «вживую», то можно посетить ознакомительный семинар курс или тренинг по повышению уровня финансовой грамотности. Благо в настоящее время подобных курсов и семинаров предостаточно, главное не попасть на семинар какой-то пирамиды, лекцию хайпа (мошеннический проект, похожий на инвестиционный фонд с высокой доходностью), или откровенную рекламу брокера, страховой компании или финансового консультанта. Для этого нужно обращать внимание, какое именно учреждение или компания проводит курсы финансовой грамотности. Например, семинары с подобным названием от некоторых брокерских компаний и банков имеют настоящей целью привлечь Вас в качестве клиента и продать Вам свои конкретные продукты, поэтому к ним стоит относиться довольно осторожно. А вот курсы финансовой грамотности, организованные ВУЗами и независимыми финансовыми советниками, могут оказаться крайне полезными. Особенно если их не просто прослушать, а начать применять советы и рекомендации в своей повседневной жизни. Также очень удобно воспользоваться различными онлайн-курсами и семинарами. Выработайте у себя правильные финансовые привычки Для многих людей выработка у себя всего четырёх полезных финансовых привычек может оказаться достаточной, для того, чтобы их финансовое положение изменилось к лучшему. Вот эти 4 полезные привычки: Начните вести учёт доходов и расходов. Планируйте свои расходы на месяц вперёд. Избегайте долгов и кредитов – живите по своим средствам. Всегда сразу после получения дохода откладывайте и инвестируйте не менее 10% полученной суммы. А уже из оставшихся денег оплачивайте свои обычные расходы, начиная с самых важных. Обязательно консультируйтесь с профессионалами, перед тем как вложить деньги в какой-либо инвестиционный проект. Мы настоятельно рекомендуем воспользоваться этим советом для повышения финансовой грамотности. Он не такой простой, как все предыдущие, так как требует от Вас больше реальных усилий и изменения привычного образа жизни. Зато и эффект от него Вы будете наблюдать сразу: Ваше благосостояние будет увеличиваться вместе с уровнем Вашей финансовой грамотности. Основы финансовой грамотности, которые должен освоить каждый предприниматель Ниже Вашему вниманию предоставлен список из 5 основных навыков, которые должен освоить каждый предприниматель. Правильный подход к деньгам В первую очередь это, конечно же, правильный подход к деньгам. Свое отношение к деньгам нужно изменить с потребительского («что заработал, то и потратил») на управленческое. Вы должны осознать, что у Вас нет личных денег, а есть личные финансы, Вы должны стремиться избавиться от денежной зависимости, которая присутствует у подавляющего большинства людей, и сделать так, чтобы не деньги управляли Вами, а Вы управляли деньгами. Поверьте, это не только правильнее, но и гораздо перспективнее. Ещё раз повторяем, как можно скорей избавляйтесь от денежной зависимости: не деньги управляют человеком, а он управляет деньгами. Планирование и учет финансов Необходимо начать вести учет доходов и расходов каждый день (благо современные технологии значительно упростили эту задачу), освоить планирование и учет личных финансов, Вы должны научиться составлять и планировать бюджет предприятия, личный и семейный бюджеты, вести учёт всех финансов. А все финансовые операции – планировать и учитывать, создавать «фонды накопления» и капитал для инвестиций. Это нужно для того, чтобы всегда быть в курсе своих финансовых результатов, рационально использовать имеющиеся финансовые ресурсы, создавать сбережения и капитал для инвестирования. И обязательно, в целях безопасности, на случай форс-мажора нужно скопить фонд,  размера которого должно хватить на 6-12 месяцев Вашего привычного уровня жизни в случае потери бизнеса или работы! Сотрудничество с финансовыми учреждениями Обязательное условие финансовой грамотности как простого обывателя, так и предпринимателя – это освоение взаимоотношений с финансовыми учреждениями. Сегодня, чтобы стать успешным и богатым, необходимо уметь налаживать взаимоотношения с банками, страховыми компаниями, брокерами и другими участниками финансового рынка, использовать инструменты для эффективного управления финансами, сбережения и приумножения денег. С каждым годом все больше и больше людей понимают всю эффективность работы с финансовыми учреждениями. Вам нужно научиться грамотно пользоваться всеми предоставляемыми возможностями, постараться сделать из банка своего финансового партнера и вести с ним взаимовыгодное сотрудничество, знать правила работы с банками. Вы также должны понимать, что кредиты в большинстве случаев не сулят ничего хорошего, и жить в кредит означает постепенно скатываться в финансовую яму, а вот депозиты – относительно надежный финансовый инструмент для хранения сбережений и капитала. Благодаря большому выбору всевозможных программ и услуг, которые есть на финансовом рынке, сегодня можно начинать получать доходы с самыми минимальными вложениями. Дополнительные источники дохода Финансовая грамотность населения продолжает оставаться на низком уровне еще и потому, что подавляющее большинство людей, воспринимают работу по найму как единственно возможный способ пополнения личного или семейного бюджета, предприниматели вкладывают все деньги только в своё предприятие. Поэтому, осваивая азы финансовой грамотности, Вы должны понимать, что возможен не только активный заработок, но и пассивный доход, что способы заработка следует диверсифицировать, чтобы надежнее защитить бюджет предприятия, личный или семейный бюджеты от возникновения форс-мажорных ситуаций (например, на случай банкротства предприятия, если Вы предприниматель, или на случай увольнения, если Вы работник по найму). И обязательно некоторую часть дохода нужно выделять на повышение собственной квалификации, на саморазвитие. Это инвестиции, которые обязательно окупятся в перспективе!. Инвестиции Вообще было бы очень правильно ввести предмет «личные инвестиции» в обязательную школьную программу, ну или если не в школьную, то уж в программу любого ВУЗа обязательно. Каждому человеку необходимо знать, вне зависимости от того занимается он предпринимательской деятельностью или нет, что деньги способны создавать другие деньги, и их можно не проедать, а заставлять работать и приносить пассивный доход. При этом следует понимать, что инвестиции всегда связаны с рисками, этими рисками необходимо управлять и диверсифицировать их, вкладывая капитал в разные финансовые инструменты. Если бы наши учебные заведения включили в свои программы обучения эти несложные пять тем, финансовая грамотность населения нашей страны была бы на гораздо более высоком уровне. Ну а поскольку время упущено в контексте школьной или ВУЗовской подготовке финансово грамотных индивидуумов, повысить свою финансовую грамотность можно только самостоятельно, путем изучения специализированной литературы по финансам, посещением курсов, семинаров, вебенаров посвященных повышению финансовой грамотности, а также посещением тематических сайтов, например таких, как наш. Какими навыками финансовой грамотности должен обладать каждый? Уметь сохранять баланс между потреблением и инвестициями Жить хорошо сегодня и при этом откладывать и инвестировать достаточно денег, для обеспечения комфортного уровня жизни в будущем – не простая задача. Если не откладывать на будущее ничего – то Вас ожидает убогая нищенская пенсия от государства. Если откладывать и инвестировать по максимуму, а сейчас жить впроголодь «на сухарях и воде» – возникает риск не дожить до того самого «светлого будущего» или заплатить за него слишком большую цену – в виде ненавистного прошлого. Поэтому очень важно придерживаться «золотой середины», которая позволит и сейчас жить комфортно, и в будущем – не хуже. Уметь эффективно управлять личными финансами, планировать доходы и расходы заранее В наши дни существуют различные сервисы для учёта доходов и расходов, например: Easyfinance, Homemoney, Drebedengi, Zenmoney и т.д. Все они позволяют буквально за пару минут в день с экрана телефона вносить информацию о расходах и доходах. Если Вы не хотите доверять такого рода информацию различным сторонним сервисам, Вы можете воспользоваться обычным excel. Важно при этом осуществлять планирование расходов на следующий месяц, а так же проводить анализ, сравнивать планируемые показатели с фактическими. 30 минут в месяц, уделённых планированию и анализу личного бюджета позволяют найти дыры в бюджете, определить куда именно утекают деньги, и принять правильные решения для увеличения количества денег в Вашем кошельке. Уметь ставит перед собой чёткие финансовые цели и успешно достигать их Кто из нас не любит помечтать о дорогой спортивной машине, домике на берегу моря, яхте или финансовой независимости. Цель отличается от мечты тем, что имеет конкретные обозначенные сроки реализации, стоимость, приоритет и массу других параметров.  Например, «хочу дом у моря» – это мечта, а «купить двухэтажный домик площадью 150 кв. метров с гаражом и бассейном, в двух кварталах от моря на южном побережье Испании, стоимостью 250 тысяч евро через 15 лет» – вполне себе конкретная финансовая цель. И если мы прямо сейчас начнём ежемесячно откладывать и инвестировать в надёжные инструменты на фондовом рынке по 598 евро с вполне умеренной средней доходностью 10% годовых, то ровно через 15 лет мы достигнем нашей цели и купим домик за 250 тысяч евро. Планировать своё будущее на 10-30-50 лет вперёд и следовать своему личному финансовому плану Если у Вас нет плана, как стать богатым, то скорее всего, Вы планируете быть бедным. Просто Вы не догадываетесь об этом». (Р. Кийосаки) Личный финансовый план (ЛФП) – это ваш лучший друг и помощник в реализации ваших финансовых целей. Те люди, которые следуют личному финансовому плану гарантированно достигают финансового благополучия. Работа с ЛФП строится в несколько этапов: • Анализ и оценка текущей ситуации: Доходы и расходы, Активы и Пассивы. • Постановка целей и определение конкретных действий для их реализации. • Выбор правильных финансовых инструментов для каждой цели. • Реализация плана. • Ежегодный анализ движения к целям и корректировка плана. Использовать различные финансовые инструменты для достижения различных целей В наши дни существуют сотни различных финансовых инструментов, доступных широкому кругу лиц. Все они обладают различными свойствами и параметрами, такими как доходность, надёжность, стабильность, ликвидность, рекомендуемый срок инвестирования, порог входа и т.д. Очевидно, что решать краткосрочные финансовые задачи с помощью долгосрочных инструментов не получится – например, если вы знаете что вам понадобятся деньги в течение 3 месяцев, не стоит сейчас бежать покупать квартиру или вкладывать их в акции той или иной кампании – для кратковременного инвестирования лучше использовать банковские вклады, потому что они обладают максимальной ликвидностью. Уметь диверсифицировать источники дохода Иметь всего один источник дохода в наши дни очень опасно, особенно если от этого источника зависите не только Вы, но и Ваши близкие. В этом случае Вы подвергаете себя и свою семью слишком большому риску. Когда у человека есть несколько различных источников дохода, ему живётся гораздо комфортнее. Ощущение стабильности, безопасности и уверенности в будущем своей семьи бесценно. О пользе создания новых источников дохода свидетельствует и тот факт, что с ростом количества различных источников возрастает и объем денежных средств поступающий к Вам регулярно, а следовательно, повышается уровень жизни и благосостояния. Финансово грамотные люди стараются создавать как минимум по 1 новому источнику дохода каждый год. Теперь Вы знаете все 6 обязательных навыков финансово грамотных людей, а значит, сможете их внедрять в свою жизнь и быстро повысить свою финансовую грамотность. На нашем сайте у Вас есть возможность абсолютно бесплатно изучить основы финансовой грамотности, а это обязательное условие, если Вы хотите прожить счастливую жизнь, обеспеченного человека. При грамотном применении полученных знаний на практике, Вы наверняка сможете существенно поправить свое финансовое положение и начать путь к финансовой независимости, как высшему состоянию личных финансов, при котором человек становится абсолютно независим от денег!  
  
Источник: <http://fin-site.ru/finansovaya-gramotnost-dlya-nachinayushhix.html>  
© Fin-Site.ru