

Модуль 1. Финансовое **консультирование: организация, методы** **и методика.**

Тема 1.1. Основы финансовой **грамотности взрослого населения**

Каждый человек должен знать и понимать механизмы функционирования финансов. Все мы являемся потребителями и производителями товаров и услуг. Следовательно, потоки доходов и расходов должны стремиться к балансу.

Финансовая грамотность с 2015 года была объявлена компетенцией XXI-го века. Поэтому к повышению и учёту уровня финансовой грамотности серьёзно подходят во всем мире.

Всемирный банк в 2015 году оценил владение базовыми финансовыми концептами в 140 странах мира. Результат оценки, следующий: от 13 до 71% взрослого населения обладают знанием основных расчётов, образования процентов, инфляции и диверсификации рисков. Высокие показатели финансово грамотного взрослого населения были зарегистрированы в развитых странах: Дания, Норвегия, Швеция – 71%; Канада, Израиль – 68%; Великобритания – 67%; Германия, Нидерланды – 66%. Низкие показатели: Сомали, Ангола – 15%; Афганистан, Албания – 14%; Йемен – 13%. Россия заняла 55 позицию, показав результат в 38% финансово грамотного населения, что является выше среднего уровня по миру.

За три этапа измерений уровня финансовой грамотности исследователи выявили статистически значимые изменения:

- выросла доля граждан, которые знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке;
- увеличилась доля граждан, имеющих запас средств на чёрный день, то есть финансовую подушку безопасности;
- снизилась доля граждан, знающих о государственной системе страхования вкладов в банках.

Финансовая грамотность

— ЭТО

Финансовая грамотность — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни; степень, в которой понимаются ключевые финансовые понятия, способность и уверенность в управлении личными финансами через соответствующие краткосрочные решения и долгосрочное финансовое планирование, с учетом жизненных событий и изменений экономических условий.



Владение основами финансовой грамотности позволяет нам ставить реалистичные цели и уверенно их достигать

это процесс сочетания финансового поведения и финансовой культуры. Основными элементами такого процесса являются: финансовые знания); типичные финансовые умения и навыки (типизация); закрепление знаний и устойчивых практик в области финансовой грамотности (норматизация); нормативное правовое закрепление институциональных образований по финансовой грамотности в контексте их финансово грамотного поведения .

Компонентами финансовой и экономической культуры являются социальные ценности и нормы, представления, установки, поведенческие стереотипы, определяющие модели поведения индивидов и социальных групп в сфере производства, распределения и потребления материальных благ. От общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства в целом. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка.

Зачем нужна финансовая грамотность

Финансовая грамотность необходима каждому. На то, чтобы начать изучение этой темы прямо сейчас, есть несколько веских причин:

1. Первая причина, по которой вам необходима финансовая грамотность – она помогает увеличить капитал.
2. Эти знания помогут вам сделать заработанный капитал стабильным.
3. Приобретение навыка создавать финансовую подушку. То есть некий запас денег, который подстрахует вас в любой сложной денежной ситуации. Размер этой подушки должен быть таким, чтобы при потере доходов вы могли ей пользоваться в течение **3-6 месяцев**.
4. Изменение вашего привычного уровня жизни к лучшему.
5. Новый взгляд на банковские продукты. Вы научитесь относиться к ним не как к инструментам для решения ваших финансовых трудностей, а как к средству для обогащения.
6. Обеспечение себе достойного уровня жизни на пенсии.
7. Защита прав потребителей финансовых услуг.

В России просматривается тенденция яркого недоверия к финансовым инструментам и услугам среди старшего поколения. У молодого населения уровень доверия выше. Они больше пользуются финансовыми продуктами, имеют больше представления об инвестировании. Если старшее население проявляет интерес к инвестированию только в контексте пенсионной накопительной программы, то молодежь пользуется инвестициями для других целей.

Финансовая грамотность – это процесс сочетания финансового поведения и финансовой культуры, основными элементами которого являются: финансовые знания и установки на этапе их хабиутализации (опривычивания); типичные финансовые умения и навыки (типизация); закрепление знаний и устойчивых практик в области финансовой грамотности (норматизация); нормативное правовое закрепление институциональных образований по финансовой грамотности в контексте их финансово грамотного поведения (легитимизация).

Что значит «финансово грамотный человек»?

- Планирует свое благополучие.
- Определяет финансовые цели и их приоритеты
- Ведет учет расходов и доходов
- Живет по средствам
- Минимизирует долги
- Формирует резервный фонд на непредвиденные расходы
- Разумно инвестирует и приумножает капитал



- Пользуется услугами финансовых консультантов
- Разбирается в финансовых инструментах, получает актуальную информацию и новые знания
- Учится сам и передает свои знания семье, детям, близким
- Осознанно выбирает услуги финансовых партнеров и строит долгосрочные доверительные отношения с финансовыми институтами
- Планирует жизнь на пенсии, имеет пенсионный план



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ - НАВЫК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ПРОДУКТОВ, УСЛУГ И «ЗАКОНОВ» ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СЕБЕ
ВО БЛАГО