А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

УЧЕБНИК ДЛЯ СПО

2-е издание, переработанное и дополненное

Рекомендовано Учебно-методическим отделом среднего профессионального образования в качестве учебного пособия для студентов образовательных учреждений среднего профессионального образования

Книга доступна на образовательной платформе «Юрайт» urait.ru, а также в мобильном приложении «Юрайт.Библиотека»

Москва ▪ Юрайт ▪ 2023

УДК 336(075.32)
ББК 65.261(я723)
Ф89

***Авторы*:**

Фрицлер Анжелика Викторовна — доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов Финансово-экономического института Тюменского государственного университета;

Тарханова Елена Александровна — доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов Финансово-экономического института Тюменского государственного университета.

***Рецензенты*:**

Киселева Л. С. — кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой государственного, муниципального и социального управления Института экономики и управления Российского государственного педагогического университета имени А. И. Герцена (г. Санкт-Петербург);

Решетникова Л. Г. — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов Финансово-экономического института Тюменского государственного университета.

Фрицлер, А. В.

Ф89 Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-534-16794-8

В рамках курса освещается широкий круг вопросов, посвященных основам финансовой грамотности. В процессе изучения дисциплины студенты приобретут и углубят свои знания по актуальным вопросам управления личными финансами в современных условиях развития экономики России, ознакомятся с основами банковского кредитования, страхования, налогообложения физических лиц, овладеют навыками по решению конкретных вопросов в области формирования сбережений.

Соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования и профессиональным требованиям.

Предназначено для студентов образовательных учреждений, обучающихся по всем программам обучения, а также для лиц, интересующихся вопросами повышения финансовой грамотности.

УДК 336(075.32)
ББК 65.261(я723)

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

© Тарханова Е. А., Фрицлер А. В., 2021
© Тарханова Е. А., Фрицлер А. В., 2023, с изменениями
© ООО «Издательство Юрайт», 2023

ISBN 978-5-534-16794-8

Оглавление

Предисловие 5

Тема 1. Личный бюджет: учет доходов и расходов 7

1.1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений..... 7

1.2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе..... 12

1.3. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида 16

1.4. Основы личного финансового планирования..... 23

Вопросы для самоконтроля 26

Задания для самостоятельной работы..... 26

Тема 2. Долги и кредиты: возможности и риски 28

2.1. Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита..... 28

2.2. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими ... 33

2.3. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами 39

2.4. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство 44

Вопросы для самоконтроля 47

Задания для самостоятельной работы..... 47

Тема 3. Личные сбережения: как сохранить и приумножить ... 49

3.1. Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования 49

3.2. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими 56

3.3. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида..... 60

Вопросы для самоконтроля 64

Задания для самостоятельной работы..... 65

Тема 4. Налоги и налогообложение физических лиц 66

4.1. Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога 66

4.2. Элементы и принципы налогообложения..... 70

4.3. Классификация налогов. Налоговая система страны..... 75

4.4. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации 79

Вопросы для самоконтроля 91

Задания для самостоятельной работы..... 91

Тема 5. Страхование физических лиц 92
5.1. Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им 92
5.2. Классификация страхования. Страховой рынок 99
5.3. Основные виды обязательного страхования физических лиц 104
5.4. Добровольное страхование физических лиц 107
Вопросы для самоконтроля 110
Задания для самостоятельной работы 110

Тема 6. Личная финансовая безопасность 112
6.1. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты ... 112
6.2. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке 115
6.3. Защита прав потребителей финансовых услуг 118
Вопросы для самоконтроля 120
Задания для самостоятельной работы 120

Заключение 122

Глоссарий 124

Литература 136

Новые издания по дисциплине «Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности» и смежным дисциплинам 138

Предисловие

В современных рыночных условиях вопросам финансовой грамотности уделяется особое внимание, поскольку способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать взвешенные и грамотные финансовые решения влияет как на его текущую жизнь, так и на его финансовое будущее.

Финансово грамотный человек должен обладать навыками, знаниями и установками, которые позволят рационально управлять личным бюджетом, понимать принципы инвестирования, разбираться в страховых и банковских услугах, не допускать формирования избыточной финансовой задолженности, а также знать права потребителя. Исследование вопросов управления личными финансами, формирования знаний, навыков и умений в области финансовой грамотности каждого конкретного человека является важным в современных рыночных условиях. В связи с этим получение студентами необходимого объема теоретических знаний и практических навыков в области финансовой грамотности — важная компонента экономического образования.

Учебное пособие включает шесть тем.

В первой теме рассматривается личный бюджет индивида. Поскольку деньги выступают необходимым условием возникновения финансов, выделены основные функции и свойства денег, охарактеризованы бумажные и кредитные деньги, уделено внимание электронным видам денег и криптовалюте. Важное место отведено понятию бюджета, который бывает государственным, семейным, личным, а также предприятия. Ключевую роль в составлении личного бюджета играют методы его составления и основы финансового планирования.

Вторая тема учебного пособия посвящена долговым отношениям: получению кредитов и займов. Рассмотрены основные виды кредитов, уделено внимание требованиям и условиям получения банковского кредита. Сформировать долги можно при помощи обращения человека и к небанковским кредитным учреждениям: микрофинансовым и микрокредитным компаниям, кредитным потребительским кооперативам, ломбардам. Все это влияет на долговую нагрузку индивида. Однако не все граждане в состоянии платить по своим обязательствам, поэтому в Российской Федерации действует законодательство в части признания банкротом физического лица.

Третья тема направлена на формирование знаний в области личных сбережений. В качестве основного вида сбережений рас-

смотрен банковский депозит (вклад), особенности его открытия (срочный и до востребования), досрочное расторжение договора, возможные риски и управление ими. В целях инвестирования личных сбережений рассматриваются ценные бумаги, выделяется специфика вложения средств как в государственные облигации, так и в корпоративные ценные бумаги. Среди основных принципов инвестирования выделяют самостоятельность и персональную ответственность, а также информированность.

В четвертой теме анализируются сущность налогообложения, функции и признаки налогов, основные элементы налогообложения. Важным является формирование у студентов знаний о налоговой системе России, своих прав и обязанностей в области налогообложения. Выделяют налогообложение физических и юридических лиц. В данной теме подробно рассмотрено налогообложение физических лиц в России, а именно особенности взимания и уплаты налога на доходы физических лиц, земельного налога, налога на имущество физических лиц и транспортного налога.

Пятая тема учебного пособия раскрывает актуальные вопросы в области страхования: основные отрасли и виды страхования, особенности страхования частных лиц. Рассматривается страховой рынок и его участники. Большое значение придается обязательному страхованию, поскольку оно осуществляется вне желания физических лиц, в силу закона.

Шестая тема знакомит с финансовым мошенничеством, которое в современных условиях получило активное развитие и большое видовое разнообразие. Рассматриваются финансовые пирамиды, деятельность которых актуальна и в настоящее время. Уделено внимание защите прав потребителей финансовых услуг.

Таким образом, настоящее учебное пособие направлено на изучение теоретических основ персональных (личных) финансов, обобщение основных методов управления ими, формирование навыков по решению конкретных вопросов в области управления личными финансами, возникающих в реальной жизни человека.

В результате изучения изложенного материала обучающиеся должны освоить:

- ***трудовые действия*** владение навыками решения прикладных задач в области управления личными финансами;
- ***необходимые умения*** составлять личный бюджет, управлять доходами и расходами, формировать сбережения, инвестировать личные средства, оценивать риски и распознавать признаки финансового мошенничества, выполнять обязанности налогоплательщика;
- ***необходимые знания*** свойств денег, приемов составления личного бюджета, основных правил инвестирования денежных средств, своих прав в области получения финансовых услуг.

Тема 1
ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ: УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

1.1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений.
1.2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе.
1.3. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида.
1.4. Основы личного финансового планирования.

1.1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений

До появления денег был бартер, т. е. товары обменивались друг на друга. Однако это не всегда было приемлемо, так как ценность товаров была разная. При случайном обмене необходимость установления универсального измерителя не возникала. Как только обмен стал более регулярным, из всех товаров выделился один товар, на который можно было приобрести все другие товары. В разные исторические периоды роль денег выполняли различные товары (скот, меха, предметы труда, жемчужины, шкуры и др.), а потом их сменили благородные металлы, поскольку обладали качествами, сделавшими их наиболее пригодными к выполнению роли денег. Чаще всего в учебной литературе под деньгами понимают особый товар, который принимают в качестве всеобщего эквивалента.

Можно выделить основные свойства, которые обязательно должны иметь деньги:

- делимость — деньги должны быть легко делимыми на более мелкие (дробные) части;
- портативность — деньги должны быть удобными в использовании, легко переноситься, быть небольших размеров;
- долговременность — деньги должны быть физически долговременными;
- узнаваемость.

Ограниченность сферы обращения товарных денег привела людей к поиску более универсального эквивалента, который бы поль-

зовался спросом не на одной какой-то территории, а повсеместно. Таким эквивалентом стало золото и некоторые другие драгоценные металлы. Золото оказалось наиболее приемлемым товаром на роль денег не только из-за относительной редкости как сырьевого товара, портативности, но и по причине однородности, износостойкости, делимости, узнаваемости, транспортабельности, удобству хранения, превращения без потери веса при изменении формы.

Несмотря на процесс демонетизации золота (золото перестало выполнять функции денежного товара), в настоящее время золото широко используется:

- в промышленности, медицине, науке в качестве исходного сырьевого материала;
- для тезаврации — накопления частными лицами в виде сокровища;
- центральными банками как части золотовалютного резерва для проведения денежно-кредитной политики и обеспечения денег, эмитируемых посредством кредитных операций;
- в ювелирном деле.

Выделяют следующие функции денег:

- мера стоимости;
- средство обращения;
- средство платежа;
- средство сбережения и накопления;
- мировые деньги.

Внутреннее содержание каждой функции представлено в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Функции денег и их содержание

№ п/п	Функция денег	Содержание
1	Мера стоимости	Через цены выражает стоимость разнообразных товаров как качественно однородных и количественно сравнимых величин. Это позволяет определять меновые пропорции товарообмена
2	Средство обращения	Функционирование денег в данной функции — это цепь последовательных, непрерывных процессов превращения товар — деньги — товар. При осуществлении купли и продажи происходит смена товарной формы стоимости денежной, и наоборот
3	Средство платежа	Данная функция исторически возникла при продаже товаров и услуг в кредит, т. е. с отсрочкой платежа. Покупая товар в кредит, должник дает продавцу долговое обязательство, которое будет окончательно оплачено через определенный срок

Окончание табл. 1.1

№ п/п	Функция денег	Содержание
4	Средство накопления и сбережения	Благодаря данной функции происходит образование источников ссудного капитала, создаются предпосылки для возникновения и развития кредита. Для населения характерно открытие счетов по вкладам, приобретение акций, облигаций и др.
5	Мировые деньги	Используются для обслуживания международных отношений, выполняя функции: 1) международного платежного средства (при предоставлении и погашении международных кредитов, оплате товаров и услуг на мировом рынке путем безналичных расчетов); 2) международного резервного средства (при формировании валютных резервов отдельных государств, международных финансовых институтов, а также коммерческих банков)

Различают действительные деньги и знаки стоимости.

Действительные деньги (полноценные) — номинальная стоимость которых равна их реальной стоимости, т. е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Характерным признаком для них выступает устойчивость, которая обеспечивается определенным и неизменным содержанием металла конкретной денежной единицы.

Первые металлические деньги появились в VI в. до н. э. в Древнем Китае и Древнем Лидийском государстве. Выделяют *переходные формы* металлических денег (орудия труда (из меди), украшения из драгоценных металлов, золотой песок) и *основные формы* (слитки и монеты).

Позднее монеты стали иметь отличительные признаки (внешний вид, вес). Для обращения наиболее удобной стала круглая форма монеты, лицевая сторона которой называлась аверс, оборотная — реверс, ребро — гурт.

Покупательная способность полноценных денег (способность обмениваться на определенное количество товаров и услуг) зависела от стоимости содержащегося в них металла.

Преимуществом металлических денег выступает собственная стоимость, следовательно, они не подвержены инфляции; недостатками — ограниченность запасов драгоценных металлов, что приводит к дефициту денег, сдерживающему развитие экономики, изнашиваемость монет, недостаточная портативность при крупных сделках.

Знаки стоимости — деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда. К ним относят:

- металлические знаки стоимости (стершиеся золотые монеты и билонная монета);
- бумажные знаки стоимости.

Бумажные деньги появились в обороте как заместители ранее находившихся серебряных и золотых монет. Первые бумажные деньги печатались в Китае в X в., а в России они появились в 1769 г. при Екатерине II. Они не имеют собственной стоимости, затраты труда на их печатание незначительны. В отличие от золота, бумажные деньги приобретают представительную стоимость лишь в процессе обращения. Эмитентом бумажных денег выступает государство. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходов на бумагу и печатание) образует эмиссионный доход (сеньораж), являющийся одной из статей государственных доходов.

Преимущества бумажных денег — большая эластичность обслуживания товарного оборота и незначительные затраты на выпуск. К недостаткам можно отнести: отсутствие собственной стоимости, что увеличивает риск обесценения денег (инфляции), изнашиваемость купюр, риск подделки и (или) утраты, а также затруднения в использовании при крупных сделках.

По характеру эмиссии бумажные деньги подразделяются на казначейские билеты и кредитные деньги. При этом под *казначейскими билетами* понимают знаки стоимости, выпускаемые государством для покрытия своих расходов, а под кредитными деньгами — денежные документы, выражающие чьи-либо долговые обязательства или обязывающие кого-либо уплатить определенную денежную сумму.

Кредитные деньги возникают с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа.

Одним из видов кредитных денег выступает вексель как безусловное письменное обязательство должника уплатить обозначенную на нем сумму в указанный срок. Первые упоминания о векселях относятся еще к 1160—1200 г. н. э., в это время в Англии стали использоваться деревянные таблички в качестве средства кредитования. В XI—XII вв. векселя активно использовались в Италии во время проведения торговых ярмарок.

Различают простой (соло-вексель) и переводной вексель (тратта), в зависимости от характера возникновения — частные (коммерческие и финансовые) и казначейские.

Расширение объемов товарного производства повлекло за собой рост обменных операций, при этом полноценные деньги были не в состоянии обеспечить растущие потребности хозяйства в средствах обращения, поэтому возникла потребность во введении новой формы денег — **банкнот**. Первые европейские банкноты выпустил банк Швеции в 1661 г.

Банкнота — это бессрочное долговое обязательство, обеспеченное гарантией и выпускаемое в обращение центральным банком страны. Она имела двойное обеспечение в условиях золотого

обращения — кредитное и золотое. В процессе эволюции произошел переход от разменной на золото банкноты к неразменной. Необеспеченная металлом эмиссия банкнот получила название фидуциарной, т. е. основанной на доверии. Современные банкноты не разменяваются на золото и подпадают под закономерности бумажно-денежного обращения.

Чеки появились с созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах. Активное развитие они приобрели в конце XIX в., особенно в США. ***Чек*** — это денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека указанной суммы. Различают именные, ордерные и предъявительские чеки.

В результате широкого использования новых информационных технологий активно стали развиваться безналичные расчеты, в том числе посредством новых платежных технологий. Появились **электронные деньги** как денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. В зависимости от технологии различают электронные деньги на основе смарт-карт и сетевые электронные деньги.

Электронные деньги на базе смарт-карт — это пластиковые карты со встроенным микропроцессором с вписанным эквивалентом денежной стоимости, которая оплачена организации-эмитенту заранее. Выпускать такие карты могут как банки, так и небанковские организации (например, транспортные, телефонные).

Для проведения операций с электронными деньгами на базе сетей устанавливается специальное программное обеспечение. Чаще всего они предназначены для оплаты товаров и услуг через интернет. Наиболее известные из них PayPal, WebMoney, QIWI, ЮMoney и др.

Разновидностью электронных денег на базе сетей являются ***криптовалюты***.

Криптовалюта представляет собой вид электронных денег, учет которых не централизован и происходит при помощи распределенной компьютерной сети, при этом криптографические методы используются для обеспечения функционирования и защиты. Добывается криптовалюта в сети посредством майнига, для этого нужны мощный компьютер и специальное программное обеспечение.

Вопрос о законности использования криптовалюты является открытым для разных стран, не везде имеется доступ операций с ними для банковских учреждений. Учитывая, что у криптовалют нет единого администратора, никто не может воздействовать на транзакции участников платежной системы. Технология блокчейн (как без-

опасный способ хранения информации) используется для принятия решения о достоверности транзакций.

Наиболее популярными криптовалютами являются в настоящее время Bitcoin, Ethereum, Ripple, Litecoin.

Можно привести следующую классификацию денег, основанную на вышеизложенном материале (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Классификация видов денег

Признак	Разновидность
Сущность и содержание	Полноценные. Бумажные. Кредитные
Материально-вещественное содержание	Товарные. Бумажные. Металлические. Электронные
Эмитент	Казначейские. Банковские
Форма существования	Наличные. Безналичные
Территория обращения	Национальные. Коллективные. Групповые. Международные

Хозяйствующие субъекты при осуществлении платежей не всегда используют официальные формы денег (что является запрещенным во многих странах), применяя при этом разнообразные заменители — денежные суррогаты.

Причинами появления денежных суррогатов являются нехватка официальных денежных знаков в обращении, уклонение хозяйствующих субъектов от налогов, гиперинфляция, а также появление новых, но еще законодательно не признанных форм денег. В качестве примеров можно привести региональные казначейские обязательства, продовольственные талоны, в некоторых странах — криптовалюта.

1.2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе

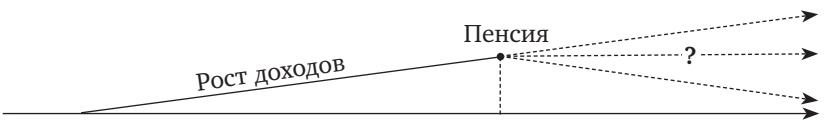
В зависимости от того, на каком этапе жизненного цикла находится индивид, у него преобладают разнообразные финансовые цели. Известно, что большинство молодых людей не склон-

ны к долгосрочному финансовому планированию и накоплению, а вот в зрелом возрасте чаще возникает вопрос: сколько денег сберечь, а сколько потратить на удовлетворение неотложных потребностей. Экономические мотивы у человека формируются на протяжении всего жизненного цикла, влияя на модель финансового поведения.

Рассматривая ***основные этапы жизненного цикла*** человека можно выделить следующие периоды:

1) с момента рождения и до начала самостоятельной трудовой деятельности — все необходимые затраты удовлетворяются другими членами семьи и общества;

2) от начала самостоятельной трудовой деятельности до образования семьи и рождения детей — затраты в данный период незначительны, доход не очень большой, имеется тенденция к росту доходов и возможность банковского кредитования. Именно с этого периода мы начинаем рассматривать цикл жизненных потребностей, поскольку формируются первые доходы (рис. 1.1);



20—30	30—55	55—70	70+
ЦИКЛ ЖИЗНЕННЫХ ПОТРЕБНОСТЕЙ			
Начало трудовой деятельности, создание семьи, приобретение жилья	Повышение уровня жизни и накопление	Обеспечение старости	Передача имущества

Рис. 1.1. **Цикл жизненных потребностей**

3) от рождения детей до начала детьми самостоятельной жизни отдельно от родителей — затраты очень большие, поскольку требуется жилье, расходы на детей и их образование, возможна покупка автомобиля, дачи и т. п., а также может потребоваться помощь вышедшим на пенсию родителям;

4) от начала самостоятельной жизни детей до пенсионного возраста — затраты на детей у большинства снижаются или вообще исчезают, доходы еще высоки, поскольку человек находится не на спаде карьеры, но возрастают расходы на поддержание здоровья, формируются накопления на старость;

5) от выхода на пенсию до смерти — период старости человека, доходы складываются за счет сформированных активов в период трудовой деятельности, государственной пенсии и разнообразных выплат, если они предусмотрены для данного индивида.

Научная трактовка исследования основных затрат находит отражение в теории человеческого капитала, основоположниками которой являются американские экономисты **Т. В. Шульц** и **Г. С. Беккер.**

Распространенным способом оценки средних значений индивидуального человеческого капитала выступает оценка по странам мира индекса развития человеческого потенциала, которая предполагает построение комплексного показателя как среднеарифметической величины трех показателей, оцениваемых экспертами по данным национальной статистики и отчетам в ООН:

1) ожидаемой продолжительности жизни на конкретную дату по шкале от 25 до 85 лет;

2) доступностью образования как средней величины грамотности взрослых (0—100 %) и доли учащихся всех уровней образования в соответствующей возрастной группе (0—100 %);

3) уровнем благосостояния, измеряемым по соотношению реального ВВП на душу населения, исчисляемому по паритету покупательной способности национальной валюты в долларах США.

Способность человека получать самостоятельный доход в течение всего жизненного цикла определяется как финансовый потенциал индивида. Его экономической основой выступает человеческий капитал как совокупность знаний, навыков, умений к определенной деятельности. Модель развития и накопления человеческого капитала представлена в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Модель развития и накопления человеческого капитала

Годы жизни	До 7 лет	От 7 до 17—18 лет	От 17—18 лет до 20—25 лет	От 17 до 55 и более лет	От 55—60 лет и далее
Вид деятельности	Воспитание	Общее образование	Профессиональное образование	Трудовая деятельность	Пенсионный период
Виды формируемого капитала	Культурно-нравственные начала, интеллектуальный и организационно-предпринимательский капитал		Трудовой, интеллектуальный и организационно-предпринимательский капитал	Воспроизводство всех видов человеческого капитала	
Источники инвестиций	Собственный труд и усилия				
	Расходы семьи и забота родителей (родственников)				
	Инвестиции фирмы				
	Бюджетные инвестиции государства				