

Финансовая грамотность. Первые шаги

Невозможно представить жизнь современного человека, пользующегося благами цивилизации, без денег. Каждый человек знает, что такое деньги, но далеко не все люди умеют с ними обращаться.

А ведь именно с деньгами связано огромное количество важных решений в нашей жизни: на еду нужны деньги, на одежду опять нужны деньги, на транспорт снова нужны деньги, деньги нужны и на приобретение жилья, развлечения, открытие собственного бизнеса, для формирования накопительной пенсии, инвестиций в ценные бумаги и так далее. Чего ни коснись, везде они нужны. Для кого-то деньги становятся мерилем счастья, а для кого-то жизненной необходимостью.

Вы никогда не ловили себя на мысли о том, что денег всё время не хватает? Тысячи рублей в месяц — мало. Кажется, что, когда буду зарабатывать десять тысяч, мне будет гораздо легче. А когда буду получать сто тысяч, тогда зажиму по-настоящему. А на практике денег оказывается всё равно мало.

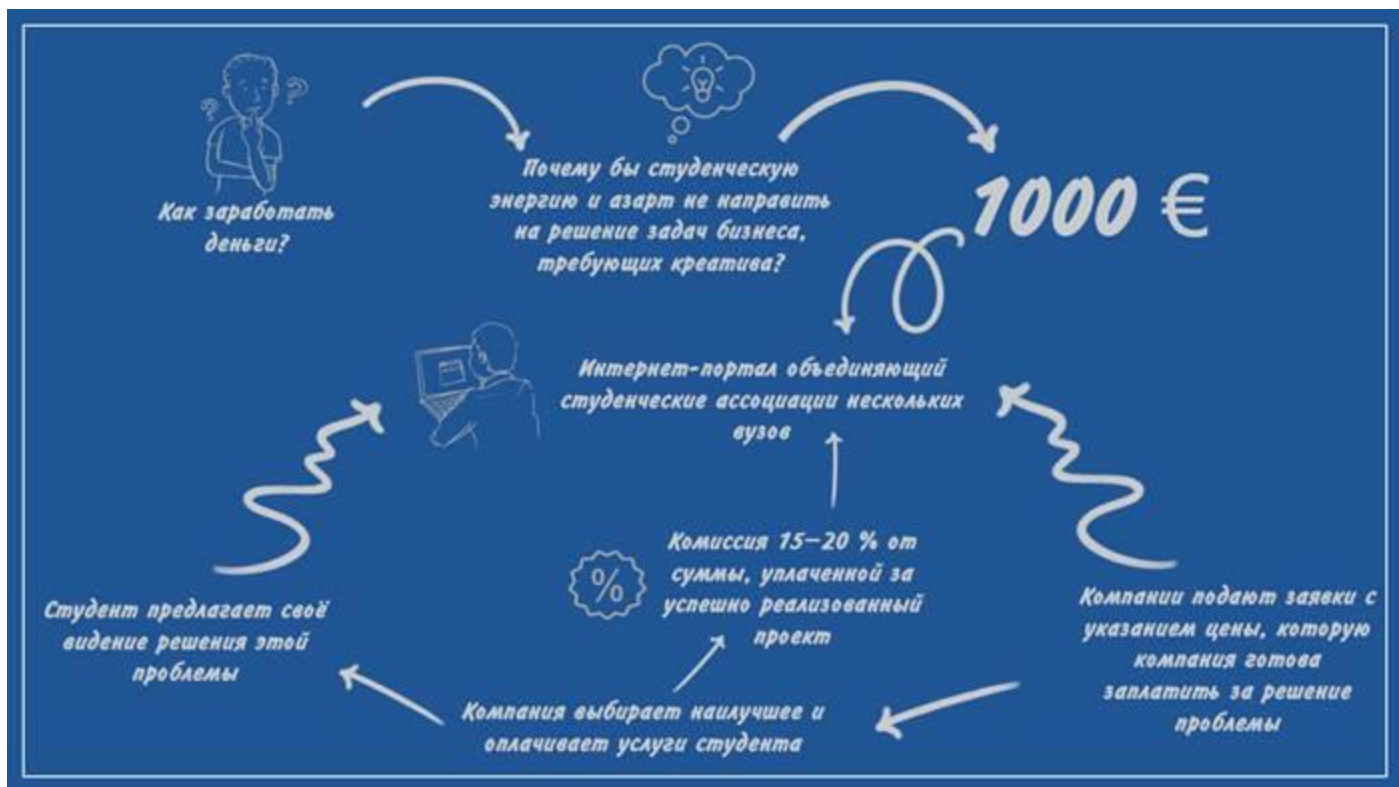
Как говорил Кот Матроскин: «Для того чтобы продать что-нибудь ненужное, нужно сначала купить что-нибудь ненужное! А у нас денег нет!»

Так где же взять деньги?

Если поразмышлять на эту тему, то выяснится, что каждый человек сказочно богат. Но богат, как правило, не деньгами, а данными с рождения способностями, талантами, здоровьем и внешностью, которые со временем он может дополнять знаниями, навыками и опытом.

Всё это и составляет основной капитал молодого человека — так называемый человеческий капитал. Человеческий капитал и есть то, что можно конвертировать в деньги.

Ведь как говорил Бенджамин Франклин: «Инвестиции в знания всегда дают наибольшую прибыль».



Например, в 2007 году трое ребят со второго курса одного из парижских университетов задались вопросом, как они могут использовать свои знания, чтобы заработать деньги. Они нашли простую до гениальности идею: почему бы студенческую энергию и азарт не направить на решение задач бизнеса, требующих креатива? Вложив тысячу евро, они создали интернет-портал, объединивший в одну сеть студенческие ассоциации нескольких вузов. На этот сайт компании могут подавать заявки с указанием проблемы и цены, которую компания готова заплатить за её решение. Студент предлагает своё видение решения этой проблемы, а компания выбирает наилучшее и оплачивает услуги студента. Для компании это гораздо дешевле, а зачастую даже эффективнее, чем обращаться в консалтинговые компании. Комиссия портала составляет 15-20 % от суммы, уплаченной за успешно реализованный проект. Портал постоянно растёт и объединяет более 40 вузов по всему миру. Сегодня им пользуются крупнейшие международные корпорации, а наблюдательный совет портала возглавляет бывший глава французского Центробанка.

Конечно, скажете вы, это просто единичный случай, а кто-то даже подумает, что фраза «каждый человек сказочно богат» звучит уж слишком оптимистично. Почему же тогда нас не окружают только успешные и состоятельные люди? Если всё так просто, то в чём проблема?

Проблема, во-первых, в том, что требуется многолетняя работа, направленная на поиск своего человеческого капитала и его развитие.

Во-вторых, в том, что применить человеческий капитал и конвертировать его в деньги удаётся не всем.

И в-третьих, даже человеку, нашедшему применение своему человеческому капиталу и сумевшему заработать, зачастую не удаётся грамотно распорядиться своими деньгами.



Ведь большинство из нас полагают, что главное — заработать деньги, а уж потратить всегда легко. В результате денег не хватает ни на крупные покупки, ни на непредвиденные расходы.

Почему денег всё время не хватает?

Многие люди постоянно задаются этим вопросом. Самый частый ответ, независимо от уровня дохода человека, — «Мой доход слишком мал». Такой ответ можно услышать как от школьника, получающего карманные деньги от родителей, так и от вполне успешного топ-менеджера, получающего высокую зарплату. И тот и другой не правы, ведь дело тут не доходах каждого конкретного человека, а в его расходах.

Многие люди просто не знают, куда утекают их кровные денежки, потому что не умеют планировать и контролировать свои расходы. Наверняка вы знакомы со многими людьми, которые весьма неплохо зарабатывают уже несколько лет и при этом едва сводят концы с концами. Они прекрасно делают то, чем занимаются — это может быть программирование, искусство, наука, спорт. Однако некоторые из них умудряются даже при этом залезать в долги. И ладно бы ещё они покупали себе вещи и продукты, которые действительно им необходимы. Как правило, эти товары совершенно бессмысленны и их покупка становится обременительной.

И вот, когда до зарплаты остаётся несколько дней, их кошелёк, как правило, уже пуст. И человек не может сам себе ответить на вопрос, на что же он потратил все деньги. И так происходит из раза в раз.

Как следствие неконтролируемых расходов возникает другая проблема — отсутствие сбережений. Денег не хватает ни на крупные покупки (например, автомобиль или квартиру), ни на непредвиденные расходы, которые могут быть связаны с лечением или временной потерей работы.

Ещё одна проблема — отсутствие дополнительных источников дохода, которые могли бы появиться при грамотном вложении сбережений в бизнес, ценные бумаги, недвижимость или что-то ещё. Эти вложения позволили бы увеличить благосостояние человека и снизить зависимость от единственного источника дохода.

Все эти проблемы — закономерный результат неумения управлять личными финансами. Поэтому для современного человека очень важна достаточная подкованность в финансовых вопросах.

Это позволит выстроить лучшую стратегию управления своими личными финансами, сделать правильный выбор в конкретной жизненной ситуации, например, взять ли для крупной покупки кредит или копить деньги на депозите. Ведь универсального ответа на такие вопросы нет — в разных случаях нужны разные подходы. Именно от возможности взвесить все за и против и зависит во многом ваше благосостояние.

Такую подкованность в различных финансовых вопросах и принято называть финансовой грамотностью. Именно она помогает разобраться, как управлять деньгами — зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых рисков и махинации, составлять бюджет и личный финансовый план.

То есть мы можем с вами говорить о том, что **финансовая грамотность** — это совокупность знаний в сфере финансового поведения человека, направленного на улучшение качества жизни.

Ведь как говорится, богатые платят за финансовую грамотность, а бедные платят за финансовую безграмотность.

Главными задачами финансовой грамотности являются:

- научить человека критически оценивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор для достижения личных финансовых целей;
- научить человека грамотно использовать финансовые инструменты (депозиты, платёжные карты, кредиты и так далее), которые могут помочь в той или иной жизненной ситуации;
- помочь разобраться в том, чем владеет человек и сделать так, чтобы имущество работало на человека, а не человек на имущество, то есть приносило доход или удовлетворяло те потребности, которые действительно необходимы;
- научить человека планировать и контролировать доходы и расходы, для того чтобы не только покрывать свои текущие расходы, но и постепенно создавать сбережения на будущее.

И это далеко не полный перечень задач из повседневной жизни, в которых может помочь овладение финансовой грамотностью.

Чтобы стать финансово грамотным, необязательно получать докторскую степень по экономике или поступать на бухгалтера. Каждый сам определяет уровень финансовой грамотности в зависимости от вовлечённости в различные финансовые вопросы. Например, бухгалтер по определению должен знать больше о финансах, чем водитель. Однако если водитель хочет разбираться во вкладах и кредитах, научиться инвестировать и обезопасить себя от финансовых мошенников, он вполне может разобраться, что такое деньги и как с ними обращаться.



Не важно, на какой машине вы ездите, какую одежду носите и в каком ресторане обедаете. Покажите свой финансовый отчёт. Он расскажет о вас намного больше, чем дорогая машина, купленная в кредит!

Существует множество подходов к обучению навыкам финансовой грамотности.

Одни эксперты полагают, что нужно последовательно изучать различные финансовые инструменты — от простых (например, депозиты) до более сложных (ценные бумаги). Обладая этими знаниями, человек сможет принять правильное решение в той или иной ситуации.

Другие специалисты считают, что личные финансы лучше изучать, отталкиваясь от наиболее типичных жизненных ситуаций, например, как приобрести квартиру, как купить автомобиль, как правильно взять кредит или как накопить на пенсию.

Таким образом, человек приобретает не просто знания об отдельно взятом финансовом инструменте, а получает уже готовые варианты финансовых решений тех или иных проблем, с которыми он столкнулся.

Оба подхода по-своему хороши. Однако знание финансовых инструментов и понимание типичных решений разных жизненных проблем лишь кирпичики для построения целостного взгляда на личные финансы. В основе же любого качественного строения должен быть прочный фундамент. А фундаментом в изучении основ финансовой грамотности должны быть навыки принятия финансовых решений и умение строить личный финансовый план.



Практически во всех развитых странах проводились исследования уровня финансовой грамотности населения. К сожалению, мало где он по-настоящему высокий. Но не стоит облегчённо вздыхать и думать, что мы не хуже других. Если хочешь изменить мир — начни с себя. Повышение финансовых компетенций сегодня уже завтра принесёт свои плоды в виде наличия финансовой подушки безопасности, в виде отдыха в экзотической стране, в виде покупки автомобиля и достижения других финансовых целей.

Можно выделить следующие качества и привычки финансово грамотного человека:

- Ежемесячный учёт личных доходов и расходов.
- Организация жизни исходя из имеющихся средств (без лишних долгов). То есть нельзя покупать то, на что не хватает денег, иначе долги будут расти, как снежный ком.
- Планирование расходов и доходов в перспективе (учёт расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии). Формирование финансовой подушки безопасности. То, что иногда называют «отложить на чёрный день». Вклады, кредиты, инвестиции.

· Рациональный выбор финансовых продуктов и финансовых услуг. Нельзя просто пойти и открыть первый попавшийся счёт в банке или завести в пяти банках по карте. Необходимо сравнить условия, выбрать наиболее подходящие, отказаться от избыточных услуг.

· Знания и навыки в сфере финансов. Выгодно ли брать кредит при большой инфляции? Что случится с долларом, если цены на нефть резко упали? Можно ли вводить пин-код от платёжной карты в интернет-магазине? Если вы знаете ответы на эти вопросы, то гораздо легче не потерять собственные деньги, а возможно, получится и заработать.

Как мы с вами видим, для того чтобы стать на путь финансовой грамотности, нужно не так уж и много. **Главное — это желание сделать первый шаг.** А вот куда вы направитесь по дороге финансовой грамотности — это зависит только от вас самих. **Ведь как говорил немецкий писатель Бертольд Авербах: «Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать их — искусство».**

В конце нашего урока давайте попробуем ответить на следующие вопросы.

1. Что такое финансовая грамотность?
2. Почему денег всё время не хватает?
3. Почему нас не окружают только успешные и состоятельные люди?
4. Назовите главные задачи финансовой грамотности.
5. Какого человека можно назвать финансово грамотным?