Личное финансовое планирование

Теоретическое занятие

Специальность: 11.02.16 Монтаж, техническое обслуживание и ремонт электронных приборов и устройств

ОП.14 Основы финансовой грамотности

Тема 1.1. Личное финансовое планирование

Преподаватель: Чернышева Т.А.

2022

Личное финансовое планирование

Финансовые вопросы занимают в нашей жизни очень большое место. К сожалению, наши желания и потребности невозможно удовлетворить по мановению волшебной палочки, для этого нужны деньги. И неприятность как раз в том, что на исполнение всех наших желаний имеющихся денег не хватает. Приходится принимать нелёгкие решения о выборе и решать другие вопросы, связанные с финансами: как заработать деньги? Что купить сейчас, а что позже? Где взять недостающую сумму на покупку, которую нельзя отложить? Как перечислить деньги родственникам?

К сфере личных финансов могут также относиться вопросы, которые, на первый взгляд, непосредственно не связаны с деньгами. Например, если у человека есть имущество, которым он не пользуется, необходимо решить, как правильно этим имуществом распорядиться: продать, подарить, сдать в аренду. По окончании школы каждый из вас будет решать, что делать дальше – продолжать учёбу или пойти работать. Планируя отпуск, кто-то выбирает между поездкой за границу и отдыхом на даче недалеко от дома. Решения, принятые в каждой из перечисленных ситуаций, влекут за собой финансовые последствия.

Давайте рассмотрим несколько распространённых ситуаций, с которыми мы сталкиваемся, распоряжаясь деньгами.

Во-первых, нам необходимо приобретать товары и услуги для удовлетворения своих текущих нужд. Часть из них мы покупаем в магазине или на рынке за наличные деньги, однако в некоторых ситуациях сделать это невозможно или неудобно (например, заплатить за коммунальные услуги, заказать гостиницу в другом городе и т. п.).

Во-вторых, поскольку нам необходимо думать о завтрашнем дне, часть денег требуется отложить «на потом». Люди делают сбережения, когда они хотят: а) иметь запас денег на случай временной потери источника дохода либо возникновения экстренных непредвиденных расходов; б) накопить деньги для будущей крупной покупки; в) сформировать источник для получения будущих доходов.

В-третьих, иногда мы сталкиваемся с ситуацией, когда имеющихся в нашем распоряжении денег не хватает, а отложить расходы не хочется или просто невозможно по тем или иным соображениям. В этом случае можно попросить у кого-нибудь денег в долг, иначе говоря, взять взаймы или воспользоваться кредитом. Долг придётся возвращать, причём, как правило, с процентами, то есть вернуть придётся больше, чем брал.

Сбережения – часть имеющихся в распоряжении человека денег, которые он не тратит, а накапливает для удовлетворения своих потребностей в будущем.

Заемщик – тот, кто на время взял чужие деньги в долг.

Кредитор (заимодавец) – тот, кто предоставил свои средства в долг заёмщику.

Кредит – договорённость о том, что кредитор предоставит свои средства на определённый срок заёмщику, а заёмщик по истечении данного срока вернёт их с процентами.

Проценты по кредиту – вознаграждение за пользование чужими деньгами.

Очень часто для решения перечисленных вопросов люди прибегают к помощи специализированных финансово-кредитных организаций, к которым относятся банки, страховые компании, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды (ПИФы) и иные кредитные предприятия. О некоторых из этих организаций, а также о предоставляемых ими услугах мы ещё поговорим в дальнейшем, а пока остановимся более подробно на банках. Основная цель банков – служить посредниками между теми, кто хотел бы накопить и приумножить имеющиеся у них свободные денежные средства, и теми, кто хотел бы взять деньги в долг. Банк привлекает средства клиентов во вклады, выплачивая за это проценты.

Банк – финансово-кредитная организация, которая проводит различные операции с деньгами, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также оказывает финансовые услуги клиентам.

Все операции банков, представляющие интерес для частных клиентов, можно разделить на несколько групп:

1. Операции со вкладами;

2. Кредитные операции;

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, проведение платежей и расчётных операций;

4. Выпуск банковских карт и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт;

5. Операции с драгоценными металлами;

6. Доверительное управление денежными средствами.

Банки, которые осуществляют перечисленные выше и многие другие операции, оказывая услуги для своих клиентов (физических лиц, предприятий и организаций), называются коммерческими банками. Важная особенность коммерческих банков состоит в том, что их деятельность является лицензируемой. Лицензию (разрешение) на осуществление банковской деятельности выдаёт Центральный банк – специальный орган, регулирующий всю денежно-кредитную сферу государства. Коммерческий банк может привлекать деньги от вкладчиков при наличии у него одной из следующих лицензий: универсальной на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Обратите внимание, что если банк привлекает деньги при отсутствии у него соответствующей лицензии, то такая операция является мошенничеством и обещанные проценты вы, скорее всего, не получите.

Коммерческий банк – особая кредитная организация, которая функционирует на основании лицензии, выданной Центральным банком, и осуществляет различные банковские операции.

Центральный банк – регулирующий орган, целью которого является поддержание стабильности денежно-кредитной сферы государства.[1]

[1] Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по СПО. – М.: Издательство Вита-Пресс, 2018.

Список использованной литературы

1. Архипов А. П. Страхование. Твой правильный выбор. – М.: Издательство Вита-Пресс, 2018. – 64 с.

2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П. Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. – М.: ВАКО, 2018. – 344 с.

3. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по СПО. – М.: Издательство Вита-Пресс, 2018. – 144 с.

4. Чумаченко В. В., Горяев А. П. Основы финансовой грамотности. – М.: Издательство Просвещение, 2020.– 276 с.