

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
БАШКИРСКОЕ РО ООП «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»
ОТДЕЛЕНИЕ – НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН УРАЛЬСКОГО ГУ ЦБ РФ
ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА БАШГУ



Защита потребителей
ФИНПОТРЕБСОЮЗ
Общероссийская Общественная Организация



Банк России
Центральный банк Российской Федерации



**V Всероссийская научно-практическая конференция
для школьников и студентов**
**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА.
ДИАЛОГ ВО ИМЯ БУДУЩЕГО**

Том I

**24 октября 2018 г.
г. Уфа**

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
БАШКИРСКОЕ РО ООП «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»
ОТДЕЛЕНИЕ – НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН УРАЛЬСКОГО ГУ ЦБ РФ
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА БАШГУ**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
И ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА.
ДИАЛОГ ВО ИМЯ БУДУЩЕГО**

*Материалы V Всероссийской
научно-практической конференции*

Том I

г. Уфа, 24 октября 2018 года

УДК 336
ББК 65.261+74.200.53
С23

***Сборник опубликован из средств субсидии из бюджета
Республики Башкортостан на финансовое обеспечение затрат
в связи с реализацией общественно значимой программы***

Редакционная коллегия:

Ситдикова Е.Г., председатель БРО ООП ФинПотребСоюз, к.и.н., доцент

Ковлясова Е.Р., зам. председателя БРО ООП ФинПотребСоюз

*Пономарева Л.Н., к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ФГБОУ
ВО "БашГУ", г. Уфа*

ISBN 978-5-6040877-6-3

Знак информационной продукции **10+**

«Финансовая грамотность и финансовая свобода. Диалог во имя будущего:
Материалы Всероссийской научно-практической конференции Том I (Уфа, 24
октября 2018 г.) – Уфа: ООО «Первая типография», 2018.- 275 с.

*В сборнике рассматриваются вопросы повышения финансовой грамотности и
защиты прав потребителей, доступности финансовых услуг и финансовых ин-
ститутов, бизнес-проекты, презентации, игры, исследования. Сборник адресо-
ван активным пользователям финансовых услуг, аспирантам, студентам вузов,
старшеклассникам, педагогам, родителям, а также всем, кому интересна эта
тема.*

УДК 336
ББК 65.261+74.200.53

ISBN 978-5-6040877-6-3

©Авторы статей, 2018

Введение

С каждым годом тема финансовой грамотности становится все популярнее. И если еще несколько лет назад мы говорили о том, что финансовая грамотность – это умение управлять капиталом и инвестировать деньги, то сегодня мы видим, что финансовая грамотность не ограничивается знаниями о семейном бюджетировании и размещении денежных средств. В настоящее время самое главное богатство человека – это уникальный капитал, который есть у каждого! Это его талант и способности, умение видеть возможности и смелость, чтобы применить все вышперечисленное.

И сегодня платформа, которую ежедневно создают руководители и члены Башкирского регионального отделения Общероссийской общественной организации потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг», стала именно такой площадкой, где учащиеся школ и вузов могут проявить себя!

Так за последнее время в 2,5 раза увеличилось количество инновационных площадок. На данный момент в Республике Башкортостан их стало 25! Пропорционально увеличивается и количество сподвижников, а также и качество результатов.

В прошлом году на XIII Всероссийской олимпиаде по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг представители из Башкирии привезли 3 первых места, 3 вторых и 3 третьих и получили 1 спецприз от Сбербанка!

Важным достижением для Республики стало открытие Уфимского регионального методического центра по финансовой грамотности и системы общего и профессионального образования Института развития образования Республики Башкортостан! Центр был создан 01.06.2018 года в рамках реализации федерального проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», при взаимодействии с Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики». РМЦ реализовывает оказание услуг по направлению «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности». РМЦ является составной частью Федеральной методической сети по финансовой грамотности системы общего и профессионального образования в Республике Башкортостан ГАОУ ВО «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (далее - НИУ ВШЭ). С сентября уже обучено 182 педагога.

С каждым годом конференции, проводимые в Башкирии, становятся все более масштабными и уникальными. В этом году мы проводим юбилейную V Всероссийскую научно-практическую конференцию для школьников и студентов «Финансовая грамотность и финансовая свобода. Диалог во имя будущего».

Данная конференция может на полном основании носить звание «международной», так как в этом году участие принимают и участники из других стран.

Количество участников растет в геометрической прогрессии – прислано 300 статей для публикации в сборнике, зарегистрировано 600 участников на научно-практической части конференции, в семи секциях защищают свои работы 117 выступающих!

Такая статистика доказывает, что тема финансовой грамотности интересна ученикам и их родителям, студентам и учителям, что приводит к сознательному формированию финансового мышления и последующему положительному практическому использованию знаний и умений в жизни.

Организаторы конференции благодарят всех, кто принимает в ней участие.

За высказываемые в публикации взгляды, приводимые данные, цитаты редакционная коллегия возлагает полную ответственность на авторов и их научных руководителей.

СЕКЦИЯ 1. СТАРТАПЫ, ИССЛЕДОВАНИЯ, МУЛЬТИМЕДИЙНЫЕ РОЛИКИ, ИГРЫ И СКАЗКИ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. КОНКУРС ЭССЕ
«МОЙ ВЗГЛЯД НА ЭФФЕКТИВНОЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СТРАНЫ»;
«ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА КАК УСЛОВИЕ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ»;
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ СТРАНЫ ГЛАЗАМИ РЕБЕНКА»

Пенсионная реформа. Плюсы и минусы

Мухамедьянов Камиль Марселевич
учащийся 7кл МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики»
ГО город Уфа республики Башкортостан
Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна

Сегодня много разговоров ведется о новой пенсионной реформе. Во всех средствах массовой информации идут горячие обсуждения вопроса повышения возраста, при котором граждане могут выйти на заслуженный отдых и получать пенсию. Мне, как ученику - семикласснику, еще рано думать о пенсии! Мои одноклассники пока что равнодушно относятся ко всему, что относится к пенсии. И это понятно: впереди еще вся жизнь! А если все-таки вдуматься и разобраться: что такое пенсия? Как она складывается и от чего зависит?

Когда работник устраивается на работу, то работодатель сразу же понимает, что кроме зарплаты, которая идет в карман работнику, нужно перечислять еще и деньги на его счет в Пенсионный фонд. А это 22% или 22 копейки с каждого рубля, в т.ч. 6% - идет в накопительную часть пенсии, 10% - в страховую часть, 6% - на формирование базовой части.

Право на страховую пенсию по старости получают граждане при следующих условиях:

- достижение возраста для мужчин - 60 лет (по новому 65), для женщин - 55 лет (по новому – 60 лет). Некоторые граждане имеют право получить страховую пенсию по старости досрочно.
- страховой стаж не меньше 15 лет (с 2024 года) – по новой пенсионной реформе;
- наличие минимальной суммы пенсионных баллов – не менее 30 (с 2025 года) по новой пенсионной реформе.

Сумма страховой пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$\text{Пенсия} = \text{Фиксир. выплата} + \text{Сумма пенс. баллов} * \text{Ст-ть пенс. балла на дату назнач. пенсии}$
--

Фиксированная выплата на 2018 г. = 4982,90 руб. Ежегодно индексируется.

Сумма пенсионных баллов рассчитывается исходя из ежегодного дохода и стажа.

Стоимость пенсионного балла на 2018г.=81,49руб.

Предположим, что я вырос настолько, что достиг пенсионного возраста, а именно:

Мне 65 лет. Мой стаж 25 лет. Военная служба по призыву – 1 год. Моя зарплата 50000 руб. 10% страховых взносов, уплачиваемых работодателем, направлю на формирование страховой части пенсии.

Сначала рассчитаем сумму индивидуальных пенсионных коэффициентов за год по формуле:

$$(54471 * 12 * 0,10) / (1021000 * 0,16) * 10 = 4,00 \text{ балла, где}$$

- 54472 руб. – это моя зарплата до обложения налогом 13% (50000/0,87),
- 12 – месяцев в году,
- 0,10 или 10% страховых взносов на страховую часть пенсии,
- 0,16 или 16% страховых взносов, которые могут быть максимально направлены на страховую часть пенсии.

- 1021000 руб. – максимальный размер взноса по закону на 2018г.

- 10 – максимальное значение пенсионного коэффициента на 2018 г.

В целях исследования сочтем, что индивидуальный пенсионный коэффициент (4,00 балла) сохранится на протяжении всего моего стажа.

Рассчитаем сумму пенсионных баллов за весь стаж:

$$4,00 * (25+1) = 104 \text{ балла, где 26 лет – это стаж.}$$

$$4982,90 + 104 * 81,49 = 13456,96 \text{ рублей. Это моя пенсия!}$$

Эксперимент с созданием Пенсионного фонда.

Для более полного и всестороннего изучения пенсионных расчетов, я решил провести экономический, а точнее пенсионный эксперимент. Эксперимент состоял в том, чтобы я сам создал бы небольшой пенсионный фонд в своей школе и разобрался как он работает.

Я провел анкетирование учеников своей школы, а точнее старшеклассников в количестве 100 человек. Ведь у каждого ученика имеются, как минимум, две бабушки и два дедушки.

Предлагалось ответить на следующие вопросы:

Сколько лет сейчас вашим бабушкам и дедушкам? Кем они работали? Кто из них ушел из жизни?

Анкетированием о возрасте установлено следующее:

- количество бабушек и дедушек, возраст которых не известен = 111 чел.,

- количество бабушек и дедушек, возраст которых известен = 289 чел.

В целях исследования информация о возрасте бабушек и дедушек является одной из основных, по этой причине 111 человек пришлось исключить из анализа.

Согласно данным из анкет, установлен среднеарифметический возраст: для бабушек – 68,3 лет, для дедушек – 67,8 лет.

В исследовательской работе я пренебрег принципом солидарности поколений: «молодые работают – пожилые отдыхают». Новые веяния устанавливают новые правила, при которых каждый получит сколько, насколько сам внес свой личный вклад. Пропуская делала расчета, сразу перейду к выводам. Результаты оказались ошеломительными!

Исходя из расчетов установлено, что при обычных (существующих) условиях выхода на пенсию: Сумма выплаченной пенсии за весь период **больше** Суммы, перечисленной работодателем в накопительную часть в качестве страховых взносов в пенсионный фонд. Это означает, что в Пенсионном фонде для моих

экспериментальных пенсионеров в количестве 289 человек денег **не хватает**, а именно: 117 060 993,81 руб. Это означает, фонду придется изыскивать пути «добора» недостающих средств.

При том, что наши бабушки и дедушки еще живы и, дай бог им долгих лет, дальше захотят получать пенсию.

Новая пенсионная реформа предусматривает увеличение пенсионного возраста, при котором работники будут работать в среднем на 5 лет больше, и, соответственно, выйдут на пенсию на 5 лет позже.

С учетом нововведений пенсионной реформы произведем новый расчет. Отличиями от предыдущего расчета является то, что они будут находиться на заслуженном отдыхе на 5 лет меньше, и это время будут работать и не будут получать пенсию. Увеличится их стаж на 5 лет и, соответственно, сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов, увеличится сумма пенсии.

Результаты оказались также ошеломительными!

Сумма выплаченной пенсии за весь период нашим 289 бабушкам и дедушкам **меньше** Суммы, перечисленной работодателем в накопительную часть в качестве страховых взносов в пенсионный фонд. Это означает, что в Пенсионном фонде денег **хватит** всем пенсионерам с лихвой, а именно нынешняя экономия составит: 403 069 241,26 руб. Это позволит создать резервы для последующих индексаций пенсий.

Какие можно сделать выводы:

1. Люди, а точнее действующие работники и пенсионеры должны понимать, как образуются средства пенсионного фонда и как распределяются его фонды.

2. При заключении трудового договора каждый работник должен настаивать о выплате «белой» зарплаты, а не зарплаты в конверте, чтобы работодатель исправно вносил страховые взносы на индивидуальный пенсионный счет работника.

3. При введении новых законов о пенсии не паниковать, а математически разобраться в их сущности, и принять правильное решение о размещении накопительной части своей пенсии.

Библиографический список

1. Аракчеев, В. С. Пенсионное право России / В.С. Аракчеев. - М.: Юридический центр Пресс, 2014.

2. Беликова, Т.Н. Все о пенсиях / Т.Н. Беликова, Л.Н. Минаева. - М.: СПб: Питер, **2016**. - 224 с.

3. Борзунова, О. А. Комментарий к Федеральному закону "О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" / О.А. Борзунова. - М.: Юстицинформ, **2011**. - 376 с.

4. Ожегов С.И. Словарь русского языка//: М. ИСБН, 1998 – 1200с.

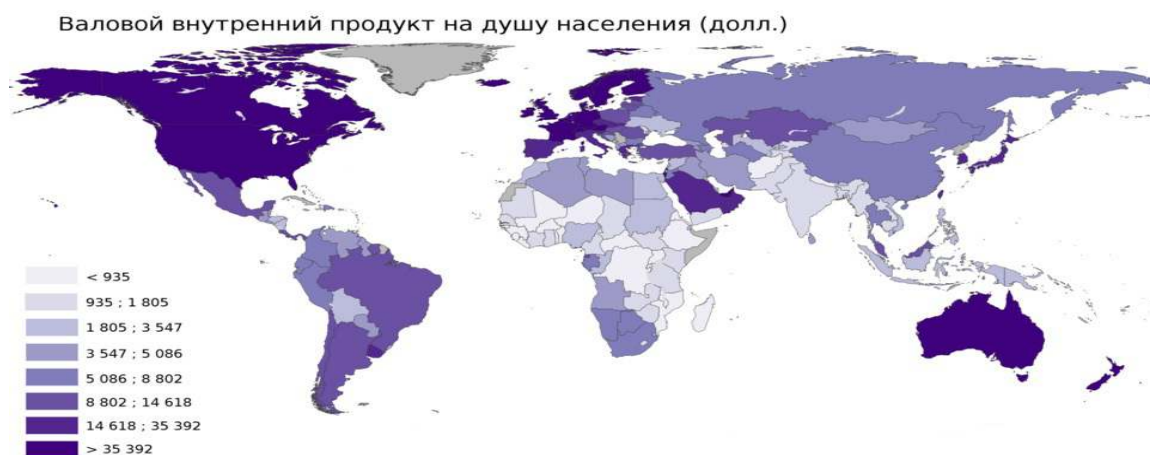
Почему одни страны богатые, а другие бедные

*Бикбулатов Рамис Равилевич
МАОУ СОШ №1, р.п. Чишмы*

Этот извечный вопрос актуален во все времена. Еще в 1643 году англичанин сэр Томас Браун (1605–1682) (писатель) утверждал, что «все не могут быть счастливы одновременно, поскольку слава одного государства строится на развалинах другого». Надо признать честно, что мы и сейчас не в полной мере понимаем, почему некоторые страны богатые, а другие бедные. Более того наше понимание меняется в течение времени. Еще лет 50 назад все казалось простым, казалось для того чтобы выпуск рос, достаточно чтобы увеличилось количество факторов производства. Факторы производства – это труд и капитал. Достаточно накопить как можно больше капитала, то есть построить больше заводов, станков, оборудования. Тем самым будет обеспечен экономический рост. Достаточно вовлечь, как можно больше людей в процесс производства и будет обеспечен экономический рост. И еще в середине 70-х годов, такой великий экономист Пол Самуэльсон в своем учебнике писал: «Смотрите дорогие товарищи, СССР демонстрирует очень высокие темпы экономического роста, и вот-вот он по выпуску продукции на душу населения обгонит Соединенные Штаты Америки». Действительно, Советский Союз имел большие темпы в накопления капитала и высокий темп экономического роста, однако это все оказалось не так, как опасался Пол Самуэльсон. Карл Маркс (немецкий философ, экономист, публицист) и Йозеф Шумпетер (австрийский и американский экономист, политолог и историк экономической мысли) считали же, что сам по себе капитал в качестве источника богатства бесплоден. Есть еще один важный фактор экономического роста кроме труда и капитала, а именно технический прогресс. За последние 60 лет в мировой экономике мы наблюдаем рост примерно 2% в год. Так вот оказывается, что технический прогресс приходится примерно 1%, то есть половину экономического роста нам обеспечивает технический прогресс. Богатые страны, как правило, экспортируют продукты отраслей, в которых происходит быстрое технологическое развитие, и импортируют продукты пассивных отраслей. Так вот у нас технический прогресс вроде какой-то был, но положительное влияние на экономический рост не оказывал. Так почему же происходит технический прогресс? Почему происходит накопление капитала?

Для ответа на этот вопрос достаточно всего лишь взглянуть на то, сколько в развитых странах тратится на исследование заработной платы. Вот в среднем в развитых странах на исследование разработки тратится 2,5% валового внутреннего продукта, а у нас чуть меньше.

Валовой внутренний продукт (ВВП) - макроэкономический показатель, отражающий рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг (то есть предназначенных для непосредственного употребления, использования или применения), произведенных за год во всех отраслях экономики на территории государства для потребления, экспорта и накопления, вне зависимости от национальной принадлежности использованных факторов производства. Впервые это понятие было предложено в 1934 году Саймоном Кузнецом.



На картинке №1 изображен «Валовой внутренний продукт на душу населения (долл.)», составленный в 2015 году.

Еще один фактор экономического роста – человеческий капитал (накопление человеческого капитала). **Накопление человеческого капитала** предшествует экономическому росту и служит основой для экономического роста. Процесс **накопления человеческого капитала** представляет собой инвестиции в образование и профессиональную подготовку. Дело в том, что такое человеческий капитал мы не можем дать пояснение, хотя понятие такое придумали. Во всяком случае, мы связываем это понятие с нашим образованием. И мы понимаем, для того чтобы люди накапливали человеческий капитал им нужны стимулы. Ну и во многих странах так и есть. Стимул у людей имеется для накопления человеческого капитала, ибо люди более образованные получают зарплату больше, чем люди менее образованные. У нас же все наоборот. У нас получается, что профессор ВУЗа или колледжа зачастую получает зарплату меньше чем секретарша в офисе. Значит нет никаких стимулов, для того чтобы накапливать человеческий капитал и нет никаких оснований к тому что этот человеческий капитал будет накапливаться. Поэтому экономический рост у нас не такой, как нам хотелось бы.

Еще один фактор экономического роста, оказывающий большое влияние на него – неравенство: неравенство в пределе национального богатства, неравенство распределения национального дохода. Мы должны учитывать тот факт, что в процессе экономического роста, происходит деление общества на классы бедных и богатых. Надо воспринимать это как объективный факт, но в тоже время само деление общества оказывает влияние на экономический рост. Значит очень высокий уровень неравенства, плох для экономического роста, так и плох очень низкий уровень неравенства. Значит во все фабрики, заводы и исследования могут вложиться только богатые люди. Высокий уровень экономического неравенства ведет к социальной политической нестабильности. В этой ситуации у людей пропадают стимулы вкладывать свои деньги в исследования зарплатки, в развитие производства. Значительная часть национального дохода пойдет на содержание полиции, секретных служб, больниц и на борьбу с бедность. Поэтому промежуточный уровень является самым лучшим вариантом для экономического роста. Экономисты пытаются добраться до глубинных причин высокого и низкого темпа экономического роста, до глубинных причин бедности и богатства. Среди

этих причин, обычно указывают географию и институт. Вернемся к рисунку №1. Мы видим, что все страны близлежащие к экватору не так богаты, как страны более отдаленные от экватора, хотя есть и исключения, например: Россия - не богатая страна, хотя находится отдаленно от экватора, Сингапур - не бедная страна, хотя находится на экваторе. Сейчас экономисты склоняются к тому, что есть еще один, но уже самый важный фактор экономического роста и развития, а именно институты. Кто такие институты? Институты – это организации, формирующие социально-экономическую среду рыночного хозяйства. Впервые институты – социальные, политические, правовые – были введены в предмет экономической теории представителями, так называемого старого институционализма – американскими экономистами Т. Вебленом, Д. Коммонсом, У. Митчеллом. На самом деле понятие институты довольно расплывчатое, но в целом это некоторые правила игры, которые существуют в обществе. Они могут быть писанными, а могут быть неписанными. Например, могут быть законы, а могут быть традиции, и все это может оказаться институтами. Самым важным из этих институтов, безусловно, является институт частной собственности. Если частная собственность – священна и неприкосновенна, то ты можешь без каких-либо проблем распоряжаться своим имуществом и своим богатством. Благодаря этому ты можешь построить заводы, предприятия, вложиться в исследования и в разработки, и эти вложения принесут тебе прибыль.

Источник – мировой бестселлер Дарона Аджемоглу и Джеймса А. Робинсона «Почему одни страны богатые, а другие бедные».

Исследование различных возможностей покупки автомобиля

Огарков Игорь Михайлович

ученик, МБОУ «Лицей № 96», г. Уфа

Научный руководитель: Волкова Алла Евгеньевна

учитель математики, МБОУ «Лицей № 96», г. Уфа

В современном мире наличие автомобиля позволяет человеку чувствовать себя уверенным и успешным. Покупка автомобиля до сих пор остается не только статусным событием, но и достаточно дорогостоящим. Большинство граждан России планируют покупку автомобиля либо в кредит, либо копя деньги на покупку несколько лет. В своем исследовании мы разобрали несколько возможных вариантов покупки автомобиля KIA RIO 2018 года выпуска.

Стоимость автомобиля напрямую зависит от комплектации и года выпуска. На рисунке 1 представлены различные цены на автомобиль KIA RIO, в зависимости от комплектации [4].

РАЗЛИЧАЮЩИЕСЯ ОПЦИИ

Объем и мощность двигателя (л / л.с.)	1.4 / 100				1.6 / 123											
Тип двигателя	бензиновый															
Тип трансмиссии	6MT			6AT		6MT			6AT							
Время разгона до 100 км/ч, с	12.2			12.9		10.3			11.2			10.3		11.2		
Расход топлива комбинированный (л/100 км) **	5.7			6.4		6.0			6.1			6.0			6.1	
Название комплектации	Classic	Classic Audio	Comfort				Luxe	Luxe RED Line	Luxe	Luxe RED Line	Prestige	Premium				
Код модели	H054K4617			H054K461F	H054D2617	H054D261F	H054D2617			H054D261F						
OCN	D132	D133	D128	D130	D128	D130	D129	D146	D131	D147	G103	G104				
Максимальная цена перепродажи на автомобили 2018	724 900	759 900	784 900	824 900	809 900	849 900	834 900	869 900	874 900	909 900	974 900	1 034 900				

Рисунок 1 - Цены на автомобиль KIA RIO, в зависимости от комплектации

Таким образом, средняя цена автомобиля KIA RIO 2018 года выпуска, по данным сайта Авто.ру, составляет 862 000 рублей. Рассмотрим три возможных способа приобретения данного автомобиля: накопление необходимой суммы за 5 лет, с помощью потребительского кредита в банке и лизинга.

Накопление необходимой суммы, откладывая ежемесячно определенную часть заработной платы, имеет серьезный недостаток, который и определяет его неэффективность – инфляция. Инфляция (лат. *inflatio* «вздутие») – повышение общего уровня цен на товары и услуги на длительный срок [1]. Со временем стоимость автомобиля уменьшается, но инфляция понижает и «стоимость» денег. По данным рисунка 2 [4], за 5 лет стоимость автомобиля уменьшится до 512 000 рублей.



Рисунок 2 – Динамика стоимости

Текущий уровень инфляции, по данным Федеральной службы государственной статистики, за 12 месяцев составил 3,07%, за 5 лет - 41,64%, за 10 лет – 104,56% [2]. Если он останется на прежнем уровне, то откладывая по 14 367 рублей ежемесячно и накопив необходимую сумму 862 000 рублей, «стоимость» денег составит около 503 063 рубля.

Банковский кредит – это ссуда, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами [1]. Сегодня банки предлагают различные варианты кредитования автомобилей. Мы

рассмотрели два варианта кредитования: потребительский кредит и автокредит (рисунки 3, 4) [3].





	Персональный Райффайзенбанк	от 10,99%	до 2 000 000	до 60 мес.
преимущества				
	Наличные (предодобренный) Хоум Кредит Банк	от 10,90%	до 999 000	до 84 мес.
преимущества				
	Потребительский открытый рынок Промсвязьбанк	14,90%	до 1 000 000	до 60 мес.
преимущества				
	Суперплюс без подтверждения дохода Совкомбанк	от 17,90%	до 1 000 000	до 60 мес.
преимущества				

Рисунок 3 – Условия потребительского кредитования

Название кредита, банк	Мин. ставка	Макс. сумма	Мин. взнос	Макс. срок	Подтв. дохода
Классический автокредит Драйв Плюс Кредит Европа Банк	10.9%	6 000 000 руб.	20%	5 лет	требуется
Супер 5 ВТБ	5%	5 000 000 руб.	20%	5 лет	не требуется

Рисунок 4 – Условия автокредитования

Если не иметь возможности минимального взноса, то процентная ставка потребительского кредита в лучшем случае составит 10,5% годовых.

Расчет кредита для нового автомобиля KIA RIO 2018 года выпуска осуществлялся с помощью <http://calculator-credit.ru/calculator.php>

Сумма ежемесячного платежа:	18 315 руб.
Переплата по процентам за кредит:	236 897 руб.
Итоговая переплата с учетом комиссий:	236 897 руб.
Эффективная процентная ставка:	10,5 %

Лизинг для физических лиц – новый способ владения автомобилем. Лизинг (англ. *leasing* от англ. *to lease* — сдать в аренду) — вид финансовых услуг, форма кредитования при приобретении очень дорогих товаров физическими лицами [1].

Лизинг – аренда автомобиля с правом последующего выкупа по остаточной стоимости. То есть участник программы пользуется машиной, вносит каждый месяц за него определенный платеж, однако до конца действия лизингового соглашения автомобиль является собственностью лизингодателя. Обычно автомобили предоставляются в лизинг на срок до трех лет, и водители вносят первоначальный взнос 10–20% от стоимости автомобиля. Если за время пользования автомобилем будет выплачена полная его стоимость, то можно оформить автомо-

биль в собственность. Если выплатить минимальный взнос в размере 10% 86 200 рублей, то ежемесячный платеж на 3 года составит 28 728 рублей.

В результате нашего исследования мы пришли к выводу, что наиболее выгодным, на сегодняшний день, и посильным, является приобретение автомобиля с помощью потребительского кредита, сроком на 5 лет.

Библиографический список

1. <https://ru.wikipedia.org/wiki>
2. http://уровень-инфляции.рф/таблица_инфляции
3. <http://www.banki.ru/products>
4. <https://www.kia.ru/models/rio/options>

Финансовая грамотность как результат рационального управления личными финансами на примере студентов «Южно-уральского многопрофильного колледжа»

*Белочкина Юлианна Евгеньевна
Адамова Инна Дмитриевна*

ГБПОУ «Южно-Уральский многопрофильный колледж»г. Челябинск

Актуальность выбранной темы заключается в том, что быть финансово грамотным – очень важно для современного человека. Практически ежедневно человек сталкивается с финансами и подчас не знает или не понимает, как ими правильно воспользоваться. За всю жизнь через руки человека проходит много финансов, поток которых человеку необходимо контролировать. Он должен уметь принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами. Поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором жизненного благополучия и успеха человека.

Целью работы является исследование умений студентов ГБПОУ «ЮУМК» грамотно распоряжаться своими личными финансами и разработка рекомендаций по совершенствованию управления ими.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий круг задач:

- 1) определить понятие и сущность финансовой грамотности населения;
- 2) раскрыть структуру управления личными финансами;
- 3) дать характеристику образовательной организации «ЮУМК»;
- 4) провести анкетирование и опрос среди студентов всех курсов и специальностей Юридического комплекса «ЮУМК»;
- 5) выявить резервы улучшения управления личными финансами;
- 6) дать рекомендации по совершенствованию управления личными финансами.

Объектом исследования являются студенты Юридического комплекса

Предмет исследования – рациональность управления личными финансами.

С целью получения данных о рациональности управления личными финансами молодого поколения, было проведено исследование студентов Юридического комплекса ГБПОУ «ЮУМК». В качестве информативных способов проведения исследования выбрано анкетирование и опрос.

В опросе приняли участие 300 студентов женского и мужского пола с первого по третий курс специальностей «Финансы», «ПСО» и «ПСА».

Возраст опрошенных - от 15 до 21 года.

Первый этап исследования проведен с помощью опроса студентов.

Проведенный анализ результатов исследования, полученных путем опроса студентов колледжа «Умеете ли вы управлять личными финансами?», позволил сделать следующие выводы:

Во-первых, при сравнении по гендерному признаку, рациональнее используют денежные средства юноши, чем девушки. Средний балл юношей – 98 баллов (из максимальных - 150 баллов), что свидетельствует о достаточно высоком уровне умений сопоставлять расходы с доходами, в то время как у девушек средний балл гораздо меньше – 74 балла.

Во-вторых, при сравнении по специальности, эффективнее управляют личными финансами студенты, обучающиеся по специальности «Финансы», чем по специальностям «Право и организация социального обеспечения» и «Право и судебное администрирование». Средний балл финансистов – 94 балла, на «ПСО» - 72 балла и на «ПСА» – 65 баллов. Можно предположить, и это вполне логично, что отсутствие на отделениях «ПСО» и «ПСА» ряда специальных экономических дисциплин влияет на недостаточный уровень финансовой грамотности.

В-третьих, при сравнении по форме обучения, рациональнее управляют финансами студенты бюджетных групп. Средний балл студентов бюджетных групп – 96 баллов, а договорных групп – 62 балла.

В-четвертых, при сравнении по курсам, прослеживается отрицательная тенденция по рациональности управления деньгами, так как наблюдается снижение этого умения с первого по третий курс. Так, если средний балл студентов 1-ого курса составил 85 баллов, то на 2-ом и 3-ем курсах – уже 70 и 64 балла соответственно. Разобраться с причинами данной тенденции позволит второй этап исследования, который проводится путем анкетирования студентов колледжа с первого по третий курс.

Второй этап исследования – анализ анкет студенческой молодежи колледжа – проведен корреляционным методом.

Исходя из данных анкет, можно сделать вывод о том, что доходы студентов с каждым курсом растут, так, на 1 курсе доходы в среднем составляют 9 тыс. рублей, на 2 курсе – 10 тыс. рублей, на 3 курсе – 12 тыс. рублей. Данная тенденция объясняется появлением нового источника дохода – заработная плата. Однако, расходы студентов также имеют тенденцию к росту. Наибольший удельный вес имеют статьи расходов по «питанию», расходы на «развлечения» повышаются с 10% на 2-ом курсе до 19% на 3-ем курсе.

Проведенный опрос показал, что студенты выбранных курсов при сегодняшней экономической ситуации стали экономить. Так, например, 55% опрошенных экономят на проезде и ходят пешком. Больше половины респондентов (59%) позволяют себя побаловать сладостями один раз в месяц и только 19% опрошенных – приобретают каждый день.

На вопрос «Где вы перекусываете после учебы?» только 10% выбрали самый дорогой из предложенных вариантов, остальные 90% предпочитают более экономные варианты.

Однако, стоит отметить, что при выборе развлечения, большая часть опрошенных предпочитают более дорогие мероприятия, прогулку же в парках, в целях экономии, предпочитают только 14%.

Основной причиной экономии личных финансов студенты называют вариант «чтобы не утруждать родителей» - 60%, 18% хотят приучить себя к экономии в будущей жизни и только 9% - не экономят вообще.

Итак, можно сделать оптимистичный вывод о том, что студенты колледжа, считают важным экономить личные финансы, и для того, чтобы не утруждать родителей, и для того, чтобы приучить себя к более рациональному управлению деньгами в будущем. Хотя наблюдается отрицательная тенденция в том, что если студенты 1 курса вообще не выбирают вариант «не экономлю», то на 2-ом и 3-ем курсах процент, выбравших этот вариант, поднимается с 12 до 14%. Можно предположить, что причинами роста, является самостоятельный заработок студентов и возможность распоряжаться заработанными деньгами по своему усмотрению.

Исходя из вышеизложенного, авторами разработаны следующие рекомендации по совершенствованию управления личными финансами:

1. Поэтапное финансовое планирование на примере личного бюджета.
2. Выработка правильных финансовых привычек и «денежного» мышления на личном примере: пользоваться правилами разумности в управлении личными финансами.
3. Познавательная экономическая деятельность (получение необходимых знаний, выбор удобного способа ведения учёта доходов и расходов, посещение кружков и курсов по повышению уровня финансовой грамотности, которые можно создать на площадке «ЮУМК»).
4. Создание и размещение информационных материалов, методических рекомендаций на сайте колледжа, на стендах в учебных аудиториях по вопросам формирования полезных финансовых привычек у молодежи;
5. Активное участие в подготовке мероприятий в колледже для повышения финансовой грамотности и в рамках предметных недель.

Таким образом, подводя итоги проведенного исследования, можно с уверенностью сказать, что студенты Юридического комплекса ГБПОУ «ЮУМК» понимают важность и целесообразность рационального управления личными финансами, многие результаты являются положительными, но есть и некоторые сложности, над которыми надо работать.

Библиографический список

1. Кузина О. Е. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. — 2009. — № 4. — С. 157–177.
2. [Электронный ресурс]. — М.: Рос. 2016. — Режим доступа: Личные финансы. Несколько примеров, как можно сберечь свои деньги http://www.investmagnates.com/category/lichnie_finance/, свободный. — Загл. с экрана. — яз. рус., англ.

Мой первый бизнес-проект. Салон красоты «RIFNA»

Тукаева Зарина Каримовна

Ученица, СОШ с. Шингак-Куль Чишиминского района РБ

Научный руководитель: Зайнутдинова Гузель Фидаилевна

*учитель обществознания высшей категории, СОШ с. Шингак-Куль
Чишиминского района РБ*

За изящной оберткой скрывается немало того, что следует знать перед тем, как затевать создание своего салона красоты. Поэтому в самом начале моей деятельности я взглянула на салон не как на учреждение, призванное сделать людей красивыми, а как на бизнес, главная задача которого - приносить деньги владельцу.

А то, что «красивый бизнес» может принести своим владельцем хороший доход, я не сомневаюсь, ведь услуги салонов красоты относятся к сфере тех бытовых услуг, которые всегда принадлежат к числу наиболее востребованных а, следовательно, являются самыми массовыми в России.

Женщина - богиня красоты, но даже богине иногда требуется помощь по уходу за собой. Каждая девушка мечтает выглядеть лучше всех, и тратить на это не мало денег.

Бизнес - план дает объективное представление о возможностях развития производства, способах продвижения товара на рынок, ценах, возможные прибыли, основных финансово - экономических результатах деятельности предприятия, определяет зоны риска, предлагает пути их снижения. Бизнес - план используется независимо от сферы деятельности, масштабов, собственности и организационно - правовой формы компании. В нем решаются как внутренние задачи, связанные с управлением предприятием, так и внешние, обусловленные установлением контактов и взаимоотношений с другими фирмами и организациями.

Актуальность исследования заключается в том, что сегодня салонный бизнес относится к категории быстрорастущих.

Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи исследования:

1. Рассмотреть теоретические основы разработки бизнес-проекта.
2. Проанализировать структуру и этапы разработки бизнес-проекта.
3. Разработать производственный, маркетинговый и финансовый планы.

Объект исследования – салон красоты «Riana» в с. Шингак-Куль.

Описание бизнес идеи:

Существуют услуги, спрос на которые будет всегда, независимо от времени и обстоятельств. Открытие салона красоты - именно тот бизнес, который всегда будет востребован и найдёт своих потребителей. По оценкам специалистов, наиболее удачным и прибыльным считается вариант открытия многофункционального салона. Открытие дорого салона по оказанию услуг зачастую оказывается нерентабельным, так как обеспеченных клиентов нужно найти и уговорить воспользоваться именно вашими услугами. Предлагаемые услуги по демократичным ценам всегда будут востребованы, даже, если в соседнем доме уже действует другая парикмахерская.

Салон красоты будет включать:

- макияж;
- маникюр;
- педикюр;
- оформление бровей;
- парикмахерские услуги.

Чтобы посчитать расходы, составим таблицу:

Постоянные:

Аренда помещения	30 000 руб.
Заработная плата;	145 000 руб
Налог	11 000 руб. в квартал (3 700 руб. в месяц)
Пенсионное отчисление	14 000 руб.
Итого	192 700 руб.

Переменные:

Приспособления для макияжа (стартовый набор)	10 000 руб.
Приспособления для маникюра и педикюра	10 000 руб. 5 000 руб.
Приспособления для оформления бровей	2 000 руб.
Приспособления для парикмахерских услуг	10 000 руб.
Реклама	
- баннер	400 руб.
- листовки (1 000 шт)	2 000 руб.
- визитки (10 000 шт)	6 000 руб.
Итого:	45 400 руб.

Расходы в последующие месяца будут меньше, т.к. основные приспособления приобретаются только в первый месяц, а далее можно обновлять раз в пол года.

Рабочий день будет с 8:00 часов до 21:00 часа.

За это время:

1) т.к. маникюр делается, в среднем, 2 часа, то в день можно обслужить 4 клиента. 1 маникюр стоит около 1500 руб., тогда 4 клиента = 6 000 руб.

2) т.к. педикюр делается примерно 2 часа, то в день 2 клиента. Цена 1 педикюра 1 000 руб., тогда 2 клиента = 2 000 руб.

3) т.к. макияж делается около 1,5 часа, то в день около клиентов. Стоимость 1 макияжа, примерно 1 000 руб., тогда 8 клиентов = 8 000 руб

4) т.к. оформление бровей занимает около 1 часа, тогда в день 4 клиента. Стоимость 1 процедуры 600 рублей, тогда 4 = 2 400 руб

5) т.к. оформление прически занимает 40-50 мин. Средняя стоимость стрижки 300 руб. , тогда в день можно принять 5 человек= 1500 руб.

Итого в день: 19 900 руб.

А теперь посчитаем доход в месяц:

Маникюр	180 000 руб.
Педикюр	60 000 руб.
Макияж	240 000 руб.
Оформление бровей	72 000 руб.
Стрижка	45 000 руб.
Итого:	597 000 руб.

А теперь сравним постоянные доходы и расходы в месяц:

Постоянные расходы в месяц	Постоянные доходы в месяц
192 700 руб.	597 000 руб

Рабочий персонал:

- мастер по маникюру и педикюру – 2 человека;
- визажист + мастер по оформлению бровей – 2 человека
- мастер- универсал – 2 человека
- уборщица – 1 человек

Рабочий персонал	Кол-во	Заработная плата
Визажист + мастер по оформлению бровей	1+1 человек	45 000 руб.
Мастер по маникюру и педикюру	1+1 человек	45 000 руб.
Мастер- универсал	1+1 человек	45 000 руб.
Уборщица	1 человек	10 000 руб
Итого	7 человек	145 000 руб.

Итак, первоначальные расходы в месяц составили постоянные- 175 000 руб., а переменные – 45 400 руб. И общая сумма инвестиций в открытие бизнеса составила 220 400 руб. Дальнейшие расходы в месяц планируются в пределах 155 000 руб., т.к. каждый месяц необходимо копить резерв по 5 000 – 10 000руб. на непредвиденные расходы или расширение бизнеса (ремонт, обновление дизайна, обновление инструментов.)

Доходы же в первый месяц планируются в размере 597 000 руб. Итого 597 000 руб.- 337 700 руб.= 259 300 руб., а в дальнейшем 597 000 руб.- 172 700 руб.=424 300 руб.

Конечно, ожидаются и всевозможные трудности, связанные как с организацией бизнеса, оформлением необходимых договоров и установлением связей с надежными поставщиками, так и с завоеванием доли рынка и ведением конкурентной борьбы. Облегчит решение этих задач использование конкурентных преимуществ салона красоты, к коим можно отнести выгодное место расположения, эффект новизны предлагаемой продукции, высокое ее качество и профессионализм персонала.

Для успешного ведения бизнеса необходимо не только уметь предоставлять качественные услуги, но и знать, кому они необходимы, почему, для каких целей. Для этого проводятся маркетинговые исследования.

И также следует отметить, что в целом все рассчитанные экономические показатели доказывают, что этот проект весьма привлекателен с инвестиционной

точки зрения.

Библиографический список

1. Липсиц И.А. Бизнес-план – основа успеха: Практическое пособие / И.А. Липсиц – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело, 2012. – 95 с.
2. Жуков Б.М., Романов А.А., Басенко В.П. Маркетинг: Учебное пособие. - М.: Дашков и К, 2014. – 420 с.
3. Орлова Е.Р. Бизнес-план: основные проблемы и ошибки, возникающие при его написании / Е.Р. Орлова. – 2-е изд., испр. и доп. – Омега-Л

Мой первый бизнес-проект: «Школа современного ораторского искусства: онлайн-курс»

*Арсланбеков Владислав Алексеевич,
студент ГБПОУ РБ Башкирский республиканский колледж
культуры и искусства, г. Стерлитамак;
Научный руководитель: Багурина Лариса Евгеньевна,
преподаватель ГБПОУ РБ Башкирский республиканский колледж
культуры и искусства, г. Стерлитамак*

Особенностью жизни современной молодежи является гиперактивность. Процесс обучения и повседневную жизнь сегодня невозможно представить без интернет-технологий. Информационная среда становится все более индивидуализированной, характеризуется мобильностью и многоканальностью получения/передачи информации, что способствует мгновенному распространению интересующей информации. В таких условиях новое поколение, конечно, в выигрышной ситуации, так как быстрее адаптируется к изменениям. Активно используя компьютерные и мобильные программные продукты молодые люди легко ориентируются в информационном пространстве, потенциально адаптивны к инновациям в финансовой сфере, и более чем другие, восприимчивы к обучающим программам, прежде всего, в привлекательных для них интерактивных формах и методах их реализации [1].

Основная идея проекта:

Наша цель – прогресс участника как спикера. Дать людям – людям бизнеса и просто людям – увидеть и раскрыть свой основной ресурс самовыражения в этом мире – речь, т.е научить участника выступать уверенно с любой темой и добиваться нужной реакции от аудитории.

Мой курс основан на многолетней работе в сфере театра, телевидения, концертной и преподавательской деятельности. Вас ждет много практики, эффективные техники и методики, индивидуальный подход и разрушение рамок и барьеров.

Этапы реализации:

1. Формирование инициативной профессиональной команды.
2. Составление бизнес-плана.
3. Анализ рынка.

4. Разработка курса.

5. Создание онлайн-ресурсов (сайты, лендинги, платформы).

6. Проведение бесплатных онлайн мастер-классов.

О курсе: На курсе вы научитесь получать удовольствие от публичных выступлений, быть уверенным в себе, правильно формулировать и объяснять свои мысли и узнаете много секретов для достижения всех своих целей с помощью мощного инструмента – ораторского искусства.

Подойдет ли мне этот курс? Да, если:

-Вы боитесь публичных выступлений и это сильно мешает вам в жизни.

-Вам необходимы инструменты для общения с клиентами, коллегами и партнерами, чтобы достичь желаемых целей.

-Вы хотите быть лидером, чтобы окружающие вас люди прислушивались к вам и шли за вами.

-Вы хотите научиться грамотно выражать свои мысли и не бояться говорить о них.

-Мечтаете связать свою будущую профессию с выступлениями и вам необходимо научиться безупречному ораторскому мастерству.

-Никогда не выступали перед камерой и хотите научиться этому.

Достигнутые результаты:

1. Разработана модель набора участников на курсы.

2. Получены положительные отзывы на курс от профессиональных специалистов в социально-культурной сфере.

Перспективы реализации:

1. Увеличение потока участников онлайн-курса.

2. Открытие офлайн-школы на местах, открытие филиалов.

3. Разработка дополнительных курсов – риторика, ведение мероприятий и т.д

«Не умеющий говорить – карьеры не построит» – это гениальнейшая цитата Наполеона Бонапарта говорит о простом: Хочешь быть успешным, не важно какая у тебя сфера деятельности, – научись говорить. И вот парадокс: выясняется что 73% современных людей боятся и не умеют выступать на публике, 62% не умеют вести диалог с собеседником, 58 % терпят неудачи на собеседованиях, экзаменах и при личных отношениях – причиной всему отсутствие ораторского мастерства.

На фоне быстрого роста рынка образовательной индустрии, онлайн-курсов и всевозможных школ выводим простую формулу – Школа ораторского мастерства +онлайн курсы.

- Школа ораторского мастерства поможет прокачать навыки публичного выступления и научит применять их в жизни;

- Ключевая функциональность. Любой успешный человек – хороший оратор, умеющий убеждать, руководить, принимать четкие решения, общаться с любыми типами людей и находить решения в любой ситуации. Все эти навыки приобретаются в ходе изучения ораторского искусства.

- Объем рынка, готовность и возможность пользователей платить. Образовательная сфера вышла в 2017 году на первое место в топе, за что готовы платить люди. Сейчас все понимают, что знания это сила и доля потенциальных слушателей только увеличивается.

- Конкуренты и конкурентные преимущества проекта. Быстрый результат и большой выбор: возможность подобрать индивидуальный план изучения: вжи-

вую или дистанционно, за пару месяцев или растянуть на полгода, дорого или бюджетно.

- Вид деятельности: групповое и индивидуальное обучение ораторскому искусству и убеждающей речи

- Местонахождения бизнеса: Россия, г. Стерлитамак

- Род занятий до начала предпринимательства: ведущий, преподаватель ораторского мастерства.

- Дата начала предпринимательской деятельности: 2018 год.

- Организационно-правовая форма ведения бизнеса: индивидуальный предприниматель.

- Инвестиции в проект: 150 тысяч рублей

- Формула успеха: У миллионов людей на планете есть их личные боли. Найдите способ устранить их – получайте за это деньги.

Таким образом, реализация данного проекта является показателем финансовой грамотности автора. Будучи студентом специального учебного заведения, уже в период обучения он позволяет не только закреплять приобретаемые профессиональные компетенции, иметь консультационную поддержку со стороны ведущих преподавателей, но и инвестировать в себя получаемые доходы от практикуемой деятельности. Это дает возможность обеспечить личную финансовую безопасность и повысить качество жизни.

Библиографический список

1. <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-molodezhi-metodicheskiy-aspekt>

Правильный расчет при планировании производства блоков

Гайсин Булат Мансурович,

ученик, МБОУ «Башкирская гимназия № 122», г.Уфа

Научный руководитель: Гайсина Раиса Ривовна,

учитель МБОУ «Башкирская гимназия № 122», г.Уфа

Вы, наверняка, обратили внимание, что последние 15 лет бурно идет строительство. Строят от мелких и средних частных построек: гаражи, дачи, усадьбы, мастерские, цеха, строения, крупные производственные, жилые здания, хранилища, торговые центры. Специалисты строительных специальностей востребованы как никогда ранее.

Появляются новые строительные технологии и материалы. Но всегда ли они доступны по цене и технологии широкому кругу застройщиков?

Поэтому они мало применяются в малом и среднем строительстве, как в крупных городах, так и в малых поселках.

Наиболее доступным строительным материалом остается так называемый керамзитоблок, шлакоблок и кирпич. Причем кирпич часто уступает шлакоблокам и керамзитолокам по цене, теплопроводности и простоте кладки. А вот пустотные строительные блоки удобны и доступны большинству частным застройщикам. Почему? Да потому, что благодаря своим свойствам:

- из них просто построить малоэтажное (2-3 этажа) строение (гараж, дом, да-

чу, хозблок, мастерскую и т.п.) даже не прибегая к услугам каменщика. (1 блок = 3-4 кирпича);

- стены из шлакоблоков звуко- и тепло- не проницаемы;

- цена шлакоблока ниже цен на кирпич, пеноблок и других строительных материалов из-за дешевизны и доступности его компонентов (см. ниже);

- только керамзитоблок можно изготавливать самому.

Так как же производить керамзитоблоки самому?

Что необходимо для производства строительных блоков?

Известно, что блоки производили ЖБК на специальном оборудовании с использованием пропарочной камеры. Поэтому производство качественного блока в бытовых условиях было не доступно [1].

Но если есть спрос, значит неотвратимо и предложение. И оно есть!

Цель работы – Исследование аспекты при производстве керамзитоблоков хорошего качества, определить рекомендации для планирования производства.

Объект исследования – производство блоков.

Предмет исследования – аспекты расчетов при производстве.

Актуальность – есть вещи, над которыми не властно время, они актуальны всегда, это строительство. Жить в теплых, уютных домах было одной из главных необходимостью людей. Последние десятилетия многие люди стараются купить или построить свой дом. Важной составляющей. Влияющей на стоимость и качество жилья является материал, из которого он сделан. Не все могут себе позволить себе дорогое жилье, но в то же время дешевая стоимость не должна влиять на качества. Отсюда вывод: материалы должны быть недорогие и качественные. Как же этого достичь? Делать материалы самим, учитывая аспекты рынка.

Методы исследования:

1. Анализ рынка предложений, станков, оборудования, материала производства, а также условий производства и хранения товара.

2. Обобщение полученных материалов (создание презентации).

3. Анализ практики, обзор литературных источников.

Практическая значимость: выработка рекомендаций для развитие малого бизнеса или производства для личного пользования.

Результатом работы стало:

- Проведение анализа практики производства керамзитоблоков;

- Изучены организационные основы для выработки рекомендаций для развития малого бизнеса.

Строительные элементы на основе бетона широко используются в малоэтажном строительстве, поэтому спрос на них всегда высокий. Эти материалы обладают несколькими преимуществами, если сравнивать их с традиционным кирпичом:

- один блок заменяет несколько кирпичей, что значительно ускоряет процесс возведения зданий;

- у блоков выше показатели тепло- и звукоизоляции;

- цены, чаще всего, ниже, чем на кирпич (сырье дешевле);

- изделия, не требующие термической обработки, можно изготовить самостоятельно [2].

Стеновые строительные элементы можно производить различных размеров, конструкций, с различными наполнителями. В теплое время года все можно сделать даже на открытой площадке. В холодное время необходимо помещение с

отоплением и хорошей вентиляцией [3].

Библиографический список

1. <http://to-biz.ru/izgotovlenie-stroitelnyx-stenovykh-blokov/> Сайт Идеи бизнеса.
2. <http://vib-press.ru/vibromachines/vibromachine-vp600.html>
3. https://www.openbusiness.ru/html/stroit_bloki.htm. Виктор Смольников. «Каталог полных бизнес-пакетов» masterdela.info

Бизнес-проект центра оперативной полиграфии «Колледж-Принт»

***Баранов Даниил Сергеевич**
студент ГБПОУ УГКТиД, г.Уфа
Молдокулова Алсу Оттуковна
студент ГБПОУ УГКТиД, г.Уфа
Сабанаева Светлана Ярославовна
студент ГБПОУ УГКТиД, г.Уфа*

***Научные руководители: Кирсанова Элина Леонидовна**
преподаватель ГБПОУ УГКТиД, г.Уфа
Максимова Татьяна Евгеньевна
преподаватель ГБПОУ УГКТиД, г.Уфа*

Открытие центра оперативной полиграфии на материальной базе учебного заведения обусловлено потребностью создания рентабельного направления предпринимательской деятельности колледжа

Цели проекта - «Колледж-Принт»:

- 1 Создание рентабельного направления предпринимательской деятельности колледжа
- 2 Предоставление потребителям в высококачественных и недорогих услугах в области цветной и черно-белой полиграфии
- 3 Удовлетворение собственных потребностей колледжа в полиграфических услугах.

Современный рынок полиграфических услуг в Уфе характеризуется наличием множества мелких фирм, предоставляющих очень узкий спектр услуг, либо крупных полиграфических производителей, изготавливающих продукцию большими тиражами.

Наш выход на рынок полиграфии обусловлен, во первых, тем, что в колледже обучается более 1000 студентов, которые нуждаются в данных услугах, и с каждым днем спрос на подобные услуги с их стороны только растет.

Во вторых, возрастают требования и к самим образовательным организациям, которые вынуждены расходовать немалые средства на полиграфическую продукцию, что так же делает их нашими потенциальными клиентами.

В третьих, открываются различные частные фирмы, которые нуждаются в рекламе в виде брошюр, буклетов и листовок. Заказ такой продукции в типографии слишком дорог и не выгоден мелким фирмам, поскольку тираж не велик, а офисная и множительная техника этих предприятий не в состоянии распечатать их в нужном количестве.

Таким образом, мы видим, что не полностью обеспечиваются потребности целого сегмента рынка. А созданная нами типография планирует удовлетворить спрос на данный вид услуг, сочетая качество работы и сравнительно невысокие цены.

Поэтому открытие типографии на материально-производственной базе колледжа оправдано и целесообразно, с точки зрения рыночной конъюнктуры.

Типография «Колледж-принт» предназначена для тиражирования печатных материалов, оказания услуг в области графического дизайна, а также сопутствующих услуг по переплету, сканированию, ламинированию, редактированию для частных лиц и организаций.

Потенциальными потребителями услуг типографии являются:

- Студенты нашего колледжа и близлежащих образовательных учреждений;
- Образовательные учреждения;
- Частные фирмы и предприятия.

Собственная типография позволила колледжу отказаться от услуг сторонних организаций для удовлетворения внутренних потребностей в области полиграфии, что привело к сокращению расходов и повышению конкурентоспособности колледжа на рынке образовательных услуг.

Студенты таких специальностей как документационное обеспечение управления и архивоведение, дизайн и графический дизайн получили возможность проходить различные виды практик. А самое главное все студенты нашего колледжа теперь могут экономить денежные средства и время.

Мы провели маркетинговые исследования и определили основных конкурентов типографии «Колледж-Принт», на слайде вы видите их расположение. Это фирмы, предоставляющие полиграфические услуги в районе нашего учебного заведения. В ходе изучения основных конкурентов, был проведен анализ по трем критериям: местоположение, спектр услуг и цены. Из таблицы видно, что суммарный бал у типографии «Колледж-Принт» - выше, что говорит о наличии конкурентных преимуществ.

Поскольку деятельность типографии направлена на выполнение услуг оперативной полиграфии ориентированной не только на студентов колледжа, но и «внешних» клиентов, следовательно, идеальным вариантом ее размещения является 1 этаж колледжа вблизи от входной группы.

Для размещения полиграфического оборудования, склада расходных материалов и готовой продукции, а так же рабочего места дизайнера нам выделили помещение размером 30 кв. м. При объединении типографии и склада теряется мобильность и нам пришлось налаживать логистику процесса.

Типография предполагает наличие печатного оборудования, способного в короткие сроки выполнять не очень крупные полиграфические заказы. Кроме печатающих станков необходимы так называемые «вспомогательные» машины, которые позволяют совершать ряд действий с уже отпечатанной продукцией.

Общий инвестиционный бюджет проекта составляет 584 245,00 рублей. Из которых 544 245 рублей, будут направлены на закупку оборудования, а 40 000 на расходные материалы

Реализация проекта началась с момента поставки и установки необходимого оборудования. По плану, подготовительный этап занял около двух месяцев. По завершению которых, типография заработает в полную силу.

При полной загрузке оборудования ежемесячная прибыль составит около 19т рублей. При данном уровне ежемесячной прибыли проект окупится за 37 месяцев. Типография как бизнес считается перспективным и при грамотной организации производства становится доходным предприятием.

Благодаря данному проекту колледж получает дополнительный источник формирования внебюджетных средств.

Студенты специальности дизайн и графический дизайн получают дополнительный доход во время прохождения производственной практики.

А 1016 наших студентов получают доступ к высококачественной недорогой печати, не выходя из стен учебного заведения.

Дело моей мечты Бизнес-проект "Анти-кафе"

Аксаров Ильнур Вакилевич

студент, ГАПОУ Ишимбайский нефтяной колледж, г.Ишимбай

Научный руководитель: Елистратова Юлия Анатольевна

преподаватель, ГАПОУ Ишимбайский нефтяной колледж, г. Ишимбай

Антикафе или Тайм - клубы представляют собой принципиально новую форму заведения для проведения досуга. Молодежь приходит сюда, чтобы завести новые знакомства, поиграть в компьютерные или настольные игры. Люди постарше в тайм - клубах могут отдохнуть после рабочего дня или поработать в спокойной обстановке.

Новизна идеи заключается в том, что оплачивается время, проведенное в антикафе, а не заказанные чай, кофе и т. п. Каждая минута в заведении стоит денег, а угощения и настольные и компьютерные игры предоставляются бесплатно.

Основная аудитория антикафе – молодежь, доход зависит от количества посетителей, поэтому бизнес будет успешным в местах, где много потенциальных клиентов, чьи интересы не ограничиваются распитием алкогольных напитков под грохот музыки.

Казалось бы, можно собраться с друзьями в обычном кафе, заказать чайник чая и общаться, не следя за временем. Но растущая популярность антикафе убеждает в том, что непринужденная атмосфера привлекает единомышленников. Секрет успеха объясняется тем, что здесь посетители могут чувствовать себя почти как дома, у каждого есть право:

Принести еду с собой, заказать пиццу или что-нибудь другое из расположенных неподалеку кафе и ресторанов. Провести время за настольными или компьютерными играми, и заодно познакомиться с новыми людьми. Воспользоваться бесплатным wi-fi и заодно попить кофе или чай с печеньем.

В антикафе можно проводить тренинги, турниры по настольным и компьютерным играм, фотосессии. Активная молодежь охотно делает эти кафе местом сбора и проведения досуга.

Прибыль при организации данного бизнеса поступает от поминутной оплаты пребывания в антикафе или абонентской ежемесячной платы. Помещение можно сдавать в аренду для проведения мероприятий.

Для работы требуется просторное помещение от 100 кв. м с несколькими отдельными комнатами, кухней и удобствами. Чтобы увеличить поток посетителей,

антикафе должно открываться в 11:00 и работать до 24:00 в будние дни и до 2:00 – в выходные.

Основными клиентами становятся преимущественно люди с активной жизненной позицией и без вредных привычек в возрасте 18-40 лет. Утром в кафе приходят фрилансеры, бизнес-партнеры проводят деловые встречи, а по вечерам большинство посетителей составляет молодежь, собирающаяся для общения, просмотров фильмов и пр.

Документы для открытия антикафе:

- Свидетельство о регистрации юридического лица или ИП.
- Разрешение санэпидемстанции.
- Разрешение государственного пожарного надзора.
- Разрешение на реализацию и приготовление продуктов питания.
- Регистрация вывески.

Где искать место для антикафе.

Желательно подобрать помещение на виду, чтобы потенциальные посетители могли найти вас, не блуждая в закоулках.

Ваши гости будут засиживаться допоздна, поэтому поблизости должна быть остановка общественного транспорта.

Для тех, кто приедет на машинах, потребуется небольшая парковка.

Электросеть, водопровод, канализация – обязательные условия.

Если вы найдете помещение, не требующее капитального ремонта, сэкономьте значительную сумму.

Как производится оплата.

Первый час – 2 рубля за минуту.

Последующее время – 1,5 рубля за минуту.

Персонал: Руководитель; Арт-директор; Бухгалтер с частичной занятостью; Администратор; Уборщица.

Всего для работы антикафе достаточно 5-6 человек, при условии, что все они готовы работать добросовестно, умеют и хотят общаться и поддерживать атмосферу заведения.

Оборудование и инвентарь.

Для помещения общей площадью около 100 кв. м потребуются: столы – 5-6 шт.; диваны – 4-5 шт.; кресла – 2-3 шт.; пуфы – 8-10 шт.; барная стойка – 1 шт.; предметы декора (картины, панно и т. п.) – 10 ; светильники – 10-15 шт.; кухонный гарнитур – 1; табуреты – 4-6 шт.; мойка – 1 шт.

Специфика антикафе – возможность содержательного досуга. Для обеспечения этой цели, вам нужно приобрести: книги и журналы; игровые приставки; телевизор; проигрыватели DVD; компьютер стационарный, ноутбук; принтер, ксерокс (МФУ); караоке; настольные игры (шашки, шахматы, нарды, монополия, лото и т. д).

Для оборудования кухни: микроволновка; кофе-машина; посуда; чашки для кофе и чая; холодильник; тостер; бумажные салфетки и полотенца.

К единовременным затратам необходимо отнести деньги на минимальный ремонт помещения – 50000 руб.

Всего: 532000 руб.

Периодические затраты.

Оплата аренды помещения, коммунальных услуг и интернета – 30000 руб. в месяц.

Зарплата персонала – 50 000 руб./мес.

Налоги – 10000 руб./мес.

Амортизационные расходы – 5000 руб./мес.

Расходные материалы (чай, кофе, сахар, печенье, одноразовая посуда, бумажные полотенца, туалетная бумага, канцтовары) – 20000 руб./мес.

Свежая пресса – 1500 руб./мес.

Итого: 116500 руб.

Окупаемость проекта.

В настоящее время тайм - клубы работают в городах нашего региона: Кумертау, Ишимбай, Стерлитамак.

В среднем каждый гость проводит в антикафе 2 часа. Вы должны организовать и провести около 12 массовых мероприятий в месяц, к ним относятся мастер-классы, презентации, тематические вечера, выставки.

При умелой организации, правильном управлении и планировании данный проект будет эффективным и окупится через 9-12 месяцев.

Библиографический список

1. Киселев Ю.Н. Банк идей для частного бизнеса. Путь к финансовой независимости. Как заработать первый миллион / Ю.Н. Киселев. – К.: Издательство А.С.К., 2006. – 352 с.

2. Нефедова И.В. Бизнес-планирование. Шпаргалка/ И.В. Нефедова. – М.: Научная книга, 2010. - 96 с.

Бизнес проект по организации услуг переработки собачей шерсти «Живая нить»

*Бессольцева Анастасия Андреевна
студент ГБПОУ УГКТуД, г. Уфа*

*Гиниятова Алсу Ильгизовна
студент ГБПОУ УГКТуД, г. Уфа*

*Научные руководители: Кирсанова Элина Леонидовна
преподаватель ГБПОУ УГКТуД, г. Уфа*

*Максимова Татьяна Евгеньевна
преподаватель ГБПОУ УГКТуД, г. Уфа*

Идея проекта «Живая нить» заключается в распространения знаний среди владельцев собак о целебных свойствах шерсти их питомцев и организации услуг по переработке собачей шерсти.

Все хозяева собак знают, как хороша шерсть их любимцев на ощупь. Однако она становится для них настоящей проблемой в период линьки. Но если собирать вычесанную шерсть можно найти ей практичное применение! Ведь собаки не только верные друзья человека, но и поставщики уникального целебного сырья для небольшого производства в бытовых условиях.

Собачья шерсть является очень экологичным и качественным сырьем, из которого можно создать по-настоящему теплые и полезные для здоровья аксессуары. Жители Крайнего Севера издавна использовали собачью шерсть для созда-

ния одежды, ведь она теплее даже чем привычная всем нам овчина не имеет запаха, не садится при стирке и вообще является отличной основой для ниток!

В нетрадиционной медицине при помощи собачьей шерсти лечат, и используют её в качестве профилактического средства при радикулите, болезнях мышц и суставов, варикозе и заболеваниях почек. Рекомендуют изделия из собачьей шерсти использовать спортсменам на тренировках, так они помогают оперативно разогреть мышцы, препятствовать их растяжению в период максимальных нагрузок.

В последнее время владельцы собак вычесывают и собирают подшерсток своих питомцев и готовы платить за то, чтобы получить вязанную вещь из этой шерсти. Это позволяет им быть уверенными, что хотя бы в виде варежек, носков или свитера друг всегда рядом, греет и заботится о них.

Изучив спрос и определившись с целевой группой, мы решили создать проект «Живая нить». Идея проекта проста: Мы принимаем вычесанную необработанную собачью шерсть у собаководов и выполняем их индивидуальные заказы или просто вяжем изделия на продажу. А также мы изготавливаем пряжу из проданной нам шерсти.

На первом этапе реализации проекта для оценки востребованности данной услуги нами был организован опрос в социальных сетях на страницах групп ВКонтакте «Любители собак в Уфе» и «Я же собачник!». Мы разместили в них пост, посвященный проблемам утилизации собачьей шерсти, и спросили участников этих групп об актуальности нашего проекта.

Согласно, проведенному опросу было выявлено, что 80,7% респондентов считают проект «Живая нить» актуальным и востребованным и лишь 19,3% остались не заинтересованными нашим предложением.

Массовым производством изделий из собачьей шерсти не занимаются, потому что вещи из такой шерсти не могут производиться на потоке и давать большие обороты готовой продукции.

Кроме того искусство прядения редкость в наши дни. Умение пользоваться прялкой сохранилось лишь у жительниц сельской местности, и владеют этим ремеслом в основном женщины старшего и пожилого возраста. Привлечение в наш проект данного контингента, позволило создать наш бизнес и занять свою нишу по производству изделий из собачьей шерсти на рынке.

Для реализации проекта нами была создана группа в контакте, с помощью которой владельцы собак могут связаться с нами и сделать свои заказы, не выходя из дома. Мы сами приедем и заберем вычесанную шерсть, которую далее отправим на обработку, а именно стирку и шерстобитку. После начальной обработки шерсть распределяется среди прядильщиц, а на последнем этапе она попадает в руки вязальщиц, которые создают изделия по дизайну и размерам заказчика. Красивая и качественно выполненная вязаная вещь из шерсти собаки будет приносить радость и удовольствие долгое время.

Ежегодно с одной длинношерстной собаки можно собрать до полутора килограмма шерстяного сырья, учитывая линьку и стрижку. Шерсть каждой породы собак разнообразна по структуре и цвету. При сборе шерсти удобнее разбирать её на волокна и расфасовывать их по принципу качества волоса и оттенка. Такие мероприятия улучшат в дальнейшем качество и внешний вид изделий, изготовленных из собачьей шерсти.

За время реализации проекта было переработано более 28 кг шерстяного сырья, выполнено 67 заказов, благодаря нашему проекту команда заработала 11 тыс руб., а 7 жительниц Благоварского района получили дополнительный доход к пенсии в среднем в размере 14200 руб. на человека.

В дальнейшем для расширения бизнеса мы планируем отказаться от услуг сторонних организаций, приобрести необходимое оборудование для обработки шерсти, чтобы весь цикл работ от изготовления пряжи до готового изделия был выполнен собственными силами.

Бизнес-поект «Образовательный центр»

Шангурова Ксения Андреевна

ученик, МОБУ башкирская гимназия-интернат №3, г. Давлеканово

Доступные, удобные и недорогие организации всегда пользовались спросом у клиентов, будь то кафе, магазины или фабрики. В наше время в жизни каждого человека значительную роль играет образование. Сдача единого государственного экзамена требует особой долгой подготовки, поступление учеников в среднюю школу является трудным периодом ввиду того что это переход в новый – подростковый этап своей жизни. Именно учёба – это то «самое счастливое время», значит, к такому нужно относиться серьёзно. Что поможет осуществить планы родителей дать лучшее образование своему ребёнку? Не в каждой школе высокий процент успеваемости, и не каждый ученик осиливает программу обучения, а кто-то вовсе её опережает. На сегодняшний день считаются актуальными учреждения дополнительного образования. Репетиторский центр – чем он хуже семейного обучения или средней школы? Это определённо в некотором отношении даже лучше привычной нам учёбы.

Цель моей работы – создать бизнес-план репетиторского центра, подготовиться к его созданию. Для достижения цели необходимо выполнить установленные задачи:

- разработать дизайн помещения и предусмотреть оборудование;
- рассчитать доходы и расходы от данного вида деятельности;
- выяснить преимущества репетиторского центра.

В ходе исследования мною используются интернет-ресурсы, официальные статистики, точные цены всех продуктов, необходимых для приобретения. 1. Преимущества

Репетиторство – отличный вид заработка или подработки, которым можно заниматься в дополнение к основному месту работы.

Для организации подобного центра достаточно регистрации индивидуального предпринимателя, для которого необязательно иметь большой стартовый капитал, не требуется решения сложных организационных вопросов и позволяет обойтись без рискованных шагов по обращению в кредитные учреждения. Небольшие вложения позволяют быстро вернуть средства и выйти на окупаемость. Обычно репетиторский центр открывают, имея уже свою клиентскую базу, но жизнеспособен и тот проект, когда база учеников формируется в процессе работы центра.

2. Специализация

—Подготовка будущих первоклассников к школе;

—Занятия с учениками начальной школы;

—Занятия с учениками средней школы по основным предметам.

Прежде чем начать обучение, желательно с каждым клиентом подписать соответствующий договор, в котором прописать права и обязанности каждой стороны.

3. Описание услуг

—бесплатная предварительная консультация, которая дает возможность выяснить уровень знаний ученика по выбранному направлению и определить объем программы для изучения.

—предоставление необходимых знаний, навыков, информации по выбранным предметам, направлениям.

В свою очередь, обучение должно включать в себя такие основные направления работы центра:

—создание индивидуальных программ для обучения;

—разработка, использование специальных методик обучения;

—использование различных форм занятий;

—использование специальных компьютерных программ, которые позволяют освоить и закрепить знания, навыки;

—постоянные консультации во время обучения (во время занятий – бесплатно, в качестве дополнительных консультаций – за отдельную плату по установленному тарифу).

4. Клиентура

—не успевающие за школьной программой ученики начального и среднего звена;

—ученики начального и среднего звена, опережающие традиционную школьную программу, участвующие во всероссийских, международных предметных олимпиадах;

—дошкольники, желающие пройти предшкольную подготовку индивидуально с преподавателем или в малочисленных группах.

5. Место для занятий

Для центра необходимо выбрать подходящее помещение. Желательно искать его недалеко от расположения основной массы клиентов. Так как мы ориентированы на школьников, можно открываться возле школ.

Сегодня при достаточном количестве бизнес-центров, новостроек с офисными помещениями на первых этажах, проблемы с выбором нет. Поэтому рассматриваем следующий вариант: аренда кабинета площадью 18-20 кв.м. на первом офисном этаже жилого дома. Этот вариант удобен также тем, что имеется отдельный вход, предусмотрена автопарковка, во дворе имеется благоустроенная детская площадка. Территория и помещение находятся под охраной и видеонаблюдением.

В классе необходимо предусмотреть:

- мебель, учебную доску;

- телевизор;

- компьютер, принтер;

- необходимое количество литературы и канцтоваров.

6. Персонал и график работы

На начальный период всю работу будет вести один педагог, т.к. клиентская база и график работы будут формироваться в течение первых 1-2 месяцев работы.

Предусмотрены как индивидуальные занятия с учениками, так и групповые – по 3-4 ребенка в группе. Занятия планируется проводить во второй половине дня в будние дни, в течение всего дня в выходные дни (суббота-воскресенье).

7. Рекламная кампания

Подача рекламы планируется за 2 недели до открытия центра. Рекламные мероприятия: информационные буклеты в фойе школ, детских садов, магазинов детских товаров, детских поликлиник. Рекламные модули в печати (газеты, журналы соответствующего направления, для выбранной аудитории), в общественном транспорте. Объявления на радио. Кроме того, необходима реклама в интернете, на специальных бесплатных досках объявлений, для чего заранее будет создана группа в соц. сетях и сайт центра, адрес которого также будет указан во всех рекламных мероприятиях.

8. Перспектива роста и развития

На начальном этапе предусмотрена деятельность кабинета репетитора с одним сотрудником. В течение полугода-года можно рассчитывать на расширение штата.

Расширяться следует по востребованным и перспективным направлениям, которые демонстрирует рынок. Поэтому бизнес-план заранее должен предусмотреть возможность изменения формы организации – уже не кабинет, а центр – смену помещения большей площади, штат сотрудников. Штат планируется расширять не только преподавателями: преподавателя английского языка, педагога-психолога и логопеда, педагогов дополнительного образования. Рост центра потребует найма и дополнительного обслуживающего персонала: программиста, методиста, который будет разрабатывать учебные программы, специалистов клининговой службы.

Дополнительный заработок можно организовать с продажи собственных обучающих программ и обучающей литературы, методических разработок, а также проведения детских праздничных мероприятий.

При работе репетиторского центра важно учитывать сезонные колебания. Летом наблюдается почти стопроцентный спад в количестве учеников. В сентябре, январе и мае также посещаемость и выручка существенно падают. Поэтому в этот период актуальны будут проведение детских праздничных мероприятий как самостоятельно, так и в сотрудничестве с агентствами по проведению детских праздников, парками развлечений и подобными организациями, что, несомненно, послужит отличной перспективой рекламной кампании.

9. Финансовые расчёт

Для открытия подобного центра бизнес-план потребует инвестиций в среднем в 100 тыс. руб. Эту цифру можно существенно уменьшить, если приобретать недорогую или подержанную мебель, технику. Также на ее размер влияет масштабность проекта.

Основными расходами, которые должен учитывать бизнес-план, являются такие статьи:

Единовременные расходы:

- регистрация индивидуального предпринимателя – 800 руб. (госпошлина);
- оборудование помещения (мебель) – 55000 руб;

—техника – 20000 руб.;

—декор помещения – 4000 руб.;

Единовременные расходы: 79000 рублей.

Ежемесячные расходы:

—арендная плата помещения – 10 тыс. руб. в месяц;

—оплата коммунальных и коммуникационных услуг;

—расходы на рекламу –800 руб.;

—закупка методических пособий – 1200 руб.;

—закупка канцелярских изделий – 700 руб.

Ежемесячные расходы: около 15000 руб.

Доходы организации будут идти исключительно от платы за обучение клиентами. Средняя стоимость часа занятий составляет 400 руб. в час в группе, 600 руб. в час – индивидуальное занятие. График занятий разрабатывается индивидуально для каждого ученика, чем и удобна данная организация – репетиторский центр.

В результате проведённого мною исследования могу сказать, что я полностью уверена в том, что такой бизнес придётся по душе как мне, так и будущим клиентам. Один из выводов, который я сделала по окончании работы таков: вполне возможно стать предпринимателем, если поставить чёткие цели, подготовить необходимое количество денежных средств, помещение, персонал, оборудование и развить в себе желание заняться бизнесом, который в то же время станет интересным хобби. Репетиторский центр – не самое масштабное учреждение, однако будет приносить какой-то доход и, кроме того, некой «прибылью» будет полученное от процесса работы наслаждение и увлечённость. Чем не любимое дело – собственный бизнес?

Образовательный центр для меня является возможностью начать путь предпринимателя, а для тех, кто в будущем посетит этот центр – хорошо провести время, обучаясь, найти новых друзей (при занятиях в группе), обрести навыки в новых предметах, получить лучшее образование и главное – открыть в себе талант, удовлетворить свои желания, найти верный путь в счастливом детстве!

Библиографический список

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. "Теория экономического анализа: учебник". - М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом. - М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Липсиц И.В. Экономика. Базовый курс. 10-11 класс. М.: Вита-Пресс, 2013.

Правовые основы финансовой грамотности

*Чебакова Ксения Александровна,
студентка, ГКПОУ КГТТ, г. Кемерово*

Актуальность темы. В современных условиях среди множества факторов социально-экономического развития важную роль играют финансовая грамотность и финансовая свобода. Подвижный и динамичный предпринимательский сектор предопределяет предпосылки формирования качественных изменений экономи-

ческого и социального характера, основанных на внедрении инноваций и самоорганизации субъектов предпринимательства.

Целью работы является статистическое изучение финансовой грамотности для разработки управленческих решений. Для достижения цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы финансовой грамотности;
- охарактеризовать статистические методы анализа навыков и установок в сфере финансового поведения человека;
- проанализировать основные изменения за 3 последних года.

Этапы исследования:

- 1 этап: рождение идеи.
- 2 этап: разработка плана данной идеи.
- 3 этап: концентрация усилий на реализацию.
- 4 этап: корректировка (ошибок и идей).
- 5 этап: получение результата.

Методы исследования:

- выбор актуальной темы;
- проведение опроса студентов об их заинтересованности в финансовой грамотности;
- поиск интересующих проблем в литературе.

Полученные результаты. Мною рассмотрены основы финансовой грамотности и государственно-правовые меры по повышению уровня финансовой грамотности. Новые распоряжения стали более удобными, для граждан, которые решили освоить знания о финансовой грамотности.

В этой связи мною были отмечены Федеральные законы РФ:

- Федеральный закон от 28.05.2014 №172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 28.12.2009 № 381-ФЗ (ред.от 03.07.2016) «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Практические рекомендации для развития малого/ среднего бизнеса:

Делегирование (передача) ваших обязанностей персоналу	Стратегическое партнерство	Маркетинг
Улучшение качества товаров и услуг	Увеличение сбыта	Выход на новый рынок
Снижение цен на товары и услуги	Покупка конкурента	Расширение ассортимента

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации (статья 34).
2. Теоретические основы изучения предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://studfiles.net/preview/5922571/page:2/>
3. Методика оценки эффективности предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://studopedia.org/11-94899.html>
4. Лекция № 4. Предпринимательские идеи и их реализация [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://zdamsam.ru/a61147.html>
5. Изучение предпринимательской деятельности для разработки управленческих решений [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://megadocs.ru/894/>
6. Рекомендации по развитию малого бизнеса [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://foykes.com/rekomendatsii-po-razvitiyu-malogo-biznesa/>

Бизнес-план частной мини-кондитерской

*Фаизова Ильзана Ильфировна,
ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей
Научный руководитель: Хакимуллина Эльвира Тавкилевна,
МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей*

Сегодня в больших городах стали массово открываться кондитерские, которые изготавливают очень вкусную продукцию, пользующуюся большим спросом. В настоящее время я являюсь учащейся гимназии, а не свободным предпринимателем, поэтому задалась идеей создания бизнес-плана по развитию частной кондитерской для реализации данного замысла в будущем.

Актуальность данного исследования заключается в сочетании двух факторов: неизменного спроса на сладкие кондитерские изделия среди населения и грамотного финансово-ориентированного отношения к будущей профессии или бизнесу.

Целью исследования стало изучение возможности развития частного кондитерского бизнеса в г. Белебей.

Главной задачей исследования стало создание бизнес-плана по развитию частной мини-кондитерской. Вначале исследования была выдвинута гипотеза о том, что частная мини-кондитерская может приносить не только творческое удовлетворение, но и доход.

Анализ конкуренции на кондитерском рынке показал следующее: в г. Белебей официально занимаются кондитерским производством три организации. В социальной сети частные заказы на изготовление тортов принимают всего 6-7 человек. Значит моя бизнес-идея может рассчитывать на успех.

Разработка бизнес-плана мини-кондитерской

1. Регистрация бизнеса и выбор формы собственности.

Возможны два варианта:

- Регистрация ИП (индивидуальное предпринимательство)

- Регистрация ООО (общество с ограниченной ответственностью)

Так как открытие ООО более затратно по финансовым вложениям,

предпочтительнее становится регистрация ИП. Индивидуальный предприниматель – это физическое лицо, прошедшее процедуру государственной регистрации как индивидуальный предприниматель, которое может вести предпринимательскую деятельность, не образуя для этого юридическое лицо [3, 60 согласно нормам действующего законодательства, получить статус ИП могут:

1) граждане РФ, достигшие совершеннолетия, при условии, что их дееспособность не была ограничена судом;

2) несовершеннолетние граждане РФ при наличии определенных условий, в частности:

-при вступлении в брак;

- при согласии родителей, попечителя или усыновителей на осуществление предпринимательской деятельности;

- при принятии судом или органами опеки и попечительства решения о полной дееспособности данного физического лица.

2. Определение видов деятельности и открытие расчетного счета.

Согласно классификатору ОКВЭД для работы мини-кондитерской необходимо указать коды:

15.81 – Производство хлеба и мучных кондитерских изделий не длительного хранения

52.24 – Розничная торговля хлебом, хлебобулочными и кондитерскими изделиями

Расчетный счет можно открыть в любом банке для безналичного расчета при закупке необходимого сырья и оплаты покупателями. При подготовке пакета документов для регистрации ИП нужно подать заявление в налоговую инспекцию для оформления упрощенной системы налогообложения 15% (доходы минус расходы) или 6% (доходы).

3. Выбор помещения под кондитерское производство (помещение частного дома площадью не менее 20м² или аренда помещения площадью не менее 40 м² на первом этаже здания)

4. Получение заключения СЭС (санэпидемстанция), пожарной инспекции, получение сертификатов на производимую продукцию, программа производственного контроля, открытие санитарной медицинской книжки.

5. Оборудование помещения мини-кондитерской.

6. Ассортимент кондитерской продукции.

7. Реклама мини-кондитерской.

8. Финансовый план мини-кондитерской.

Примерный расчет первоначальных расходов- 48.000 руб.

1. оформление ИП и всех необходимых документов –30.000 руб.

2. разработка технологических карт изготавливаемых кондитерских изделий (услуги технолога) – 10.000 руб.

3. договор с организацией, проводящей дезинфекцию, дезинсекцию и дератизацию – 5.000 руб.

4. затраты на коммунальные услуги – 3000 руб. в месяц.

5. товарные запасы – 5.000 руб.

Ежемесячные расходы:

Затраты на сырье	32.000 руб.
Рекламный каталог	2400 рублей
Транспортные расходы	2000 рублей

Итого расходы за месяц	36.400 руб.
Расчет прогнозируемых доходов:	
Количество рабочих дней	27
Средний вес торта	2 кг
Средняя стоимость 1 кг торта	750 рублей
Средняя стоимость 1 торта	1500 рублей
Средняя ежедневная выработка	2 торта
Итого средний ежемесячный доход	81 000 рублей

Расчет прибыли за месяц: $81.000 - 36.400 = 44.600$ руб.

Расчет годовой прибыли: $44.600 \text{ руб.} * 12 \text{ мес.} = 535 \text{ тысяч } 200 \text{ руб.}$

Данные показатели по прибыли приведены без учета налоговых взносов (6% от доходов, $81000 * 6\% / 100\%$), которые примерно составят 4860.00 руб. (6% от доходов). Чистая годовая прибыль может составить: $535200.00 - 4860.00 = 530340.00$ руб.

Возможные риски - рост себестоимости, рост конкуренции, технологические риски (поломка и ремонт оборудования).

Экономические издержки — стоимость всего, от чего приходится отказаться продавцу ради производства товара. Различают внешние и внутренние издержки производства. Внутренние издержки – это денежные доходы, которыми жертвует предприниматель, самостоятельно используя принадлежащие ему ресурсы, т.е. это доходы, которые могли бы быть получены фирмой за самостоятельно используемые ресурсы при наилучшем из возможных способов их применения [3, 16]. Финансовые расчеты бизнес-плана мини-кондитерской и хороший прогноз по прибыльности данного дела, подтверждают гипотезу о том, что частная мини-кондитерская при профессионализме кондитера и качестве продукции может приносить не только творческое удовлетворение, но и доход.

Библиографический список

1. Кондитерское производство. // Российская кондитерская отрасль на современном этапе, 2010
2. Кудинова В.М., Назимова Г.И., Рензьева Т.В. Технология кондитерских изделий. Учебное пособие. — Кемерово: КемТИПП, 2006. — 140 с.
3. Панкратов Ф.Г. Коммерческая деятельность: учебник для вузов / Ф.Г. Панкратов - М.: Маркетинг, 2007. - 579с.
4. Шефер Б. Путь к финансовой независимости. Издательство «Мудрость», М., 2002.

Мой первый бизнес-проект

Шалдыбин Дмитрий,
ученик, МБОУ «Лицей» № 60 им. Ферина, г. Уфа
Научный руководитель: Юмадиллова Л.Ш.,
учитель химии, МБОУ «Лицей» № 60 им. Ферина, г. Уфа

Цель моей работы заключается в составлении бизнес-проекта по разведению кроликов. Задачи:

1. Собрать и изучить информацию по разведению кроликов.
2. Произвести расчет доходов и расходов, и узнать рентабельность бизнеса.
3. Получить практический опыт по разведению кроликов.

Актуальность. Данная тема очень актуальна, так как разведение кроликов не требует больших вложений и имеет хорошую окупаемость.

Санкции и кризисная ситуация в экономике отразились на отечественном мясном рынке. Это, а также программа государственной поддержки малого и среднего бизнеса способствуют увеличению объема отечественного производства.

Разведение кроликов требует строительства фермы. Наиболее выгодной является шедовая система. Преимуществом данной системы является ее компактность. Также требуется приобрести инвентарь и оборудование для хранения продукции. Следующей покупкой племенных кроликов для размножения.

Начальные затраты				
Строительство фермы	Инвентарь	Оборудование для хранения	Кролики	Итого
200000 рублей	25000 рублей	35000 рублей	60000 рублей	340000 рублей
Ежемесячные расходы				
Комбикорма	Услуги ветеринара	Коммунальные услуги	Итого	
18000 рублей	7000 рублей	9000 рублей	34000	

Первые три-четыре месяца прибыли не будет, так как кролики еще не выросли. Каждый месяц необходимо сбывать 60 туш кроликов на сумму 60000 рублей. Сбывать тушки планируется в магазины специализирующиеся по продаже мясной продукции. Также можно разместить рекламу в интернете и заказы обеспечат дополнительный доход.

Помимо этого можно продавать биогумус шкуры, оставшиеся после забоя.

Шкуры	Биогумус
600 рублей	5000 рублей

Доходы	Расход
65100 рублей	34000 рублей

В итоге каждый месяц прибыль составляет 31100 рублей. Таким образом предприятие окупит первоначальные затраты через 11 месяцев.

В заключение хотел сказать, что за время проведения исследовательской работы я получил ценный опыт по разведению кроликов и убедился в хорошей окупаемости данного бизнеса.

Бизнес – проект салона красоты

*Галиева Регина Рамилевна
ученица, МОБУ БГИ № 3, г. Давлеканово*

Сегодня люди всё больше стремятся к обладанию красивой внешностью. Это становится большим стимулом для открытия новых салонов красоты. С точки зрения востребованности, салонный бизнес отличается высокой перспективностью.

В рыночной экономике выживают только те предприятия индустрии красоты, которые могут предложить качественные услуги, хорошо организовав свою деятельность, включая планирование и организацию, учитывая специфику работы в сфере услуг.

Бизнес – план открытия салона красоты указывает на возможность привлечения большого количества клиентов при соблюдении некоторых условий профессионального менеджмента.

Актуальность проекта: Сейчас можно уверенно сказать, что салонный бизнес прочно закрепился на рынке услуг. Причем даже иногда можно увидеть несколько салонов красоты, расположенных бок о бок друг с другом.

Нужно отметить, что конкуренция в данной сфере была всегда. Но при открытии подобного бизнеса лучше думать не о конкуренции, а о качестве предоставляемых услуг. Если салон имеет хорошую рекламу, опытных мастеров и полный спектр услуг, то он всегда будет приносить хорошую прибыль (даже на начальном этапе).

Цель проекта – открытие салона красоты в г. Давлеканово, способного предоставить жителям города высококачественные услуги по уходу за кожей, лицом и телом, а также парикмахерские услуги.

Планирование начального этапа работы

Расчет финансовой модели произведен для салона красоты, который будет располагаться на Красной Площади г. Давлеканово. Потенциальные клиенты салона – горожане со средним достатком, преимущественно женщины от 25 до 40 лет и старше, а также мужчины и дети.

Основные услуги салона красоты:

1. Парикмахерские услуги (мужская, женская, детская стрижка);
2. Маникюр и педикюр (уход, наращивание, дизайн, коррекция);
3. Косметологические услуги (уход за кожей и чистка лица, уход за бровями, уход за ресницами, эпиляция, демакияж, пилинг);
4. Уход за кожей тела;
5. Солярий;
6. Продажа косметических средств.

Для реализации проекта потребуется 1 700 000 руб. стартовых инвестиций. Часть инвестиционного бюджета планируется привлечь за счет кредитных средств, которые составят 200 тыс. руб.

Финансовые показатели проекта, который рассчитан на три года работы салона:

1. прибыль проекта в чистом исчислении – 1 600 000 руб.;
2. показатель рентабельности торговли косметологическими товарами – 66%;
3. период окупаемости вложений – 7 мес.

Описание салона

Салон красоты представляет собой помещение на первом этаже многоэтажного жилого здания на первой линии домов с отдельным входом и вывеской. Площадь салона составляет 125 кв. метров. В салоне имеется зал парикмахерских услуг, зал маникюра и педикюра, косметологический кабинет, кабинет массажа, зал продажи косметологических товаров, а также солярий, зона администрации и отдыха персонала. Салон открыт для клиентов с 9.00 до 21.00, без выходных. График работы сотрудников (обслуживающий персонал) – посменный 2/2.

Структура управления состоит из административного отдела, который представлен 2 администраторами салона: старшим администратором и помощником администратора. Обслуживающий персонал представлен четырьмя парикмахерами-универсалами, врачом – косметологом, двумя мастерами маникюра и двумя мастерами педикюра, массажистом.

План маркетинга

1. Для повышения лояльности клиентов к салону необходимо предоставлять постоянным посетителям скидки, дисконтные карты, подарочные сертификаты.

2. Реклама в интернете. Сюда входит размещение баннеров на региональных сайтах, реклама в социальных сетях, создание собственного сайта. Для этого необходимо рекламировать какую-то конкурентную услугу (это может быть услуга с более низкой стоимостью, чем у конкурентов).

3. Выпуск красочных буклетов с примерами работ и ценами.

4. В будние дни с 10:00 до 12:00 посетителям салона необходимо оказывать услуги по стрижке по сниженным ценам (студенты, домохозяйки).

5. Салон может предоставить скидку для пенсионеров.

Конкуренция

В качестве конкурентных преимуществ салона можно назвать широкий спектр оказываемых услуг, относительно невысокий прайс, доступный большинству населения, качество сервиса. Ценовой сегмент проекта – средний. При этом качество услуг – выше среднего, что является основным средством привлечения клиентов и повышения их лояльности.

Финансовый план

Доход:

1. С 1 парикмахера – 110 000 руб. в мес. (это за вычетом зарплаты мастера)
2. С 1 мастера по маникюру – 95 000 руб. в мес.
3. С 1 массажиста – 85 000 руб. в мес.
4. С 1 врача – косметолога – 80 000 руб. в мес.
5. С 1 мастера по педикюру – 90 000 руб. в мес.
6. Доходы с персонала будут составлять 850 000 руб. в мес

Расходы:

1. Арендная плата – 50 000 руб
2. Коммунальные платежи –18 000руб
3. Вывоз мусора –1000 руб
4. Покупка расходных материалов –40 000руб
5. Сигнализация(охрана) –25 000 руб
6. Телефонные переговоры –6000 руб
7. Реклама –10 000 руб
8. Расход составляет 150 000 руб.

850 000-150 000= 700 000 руб. чистой прибыли за месяц

Реализация проекта потребует высокого уровня стартовых затрат, что напрямую связано с широким спектром предоставляемых услуг, а следовательно закупкой дорогостоящего оборудования и расходных материалов. Однако с ростом окупаемости и выходом на плановые объемы продаж риски становятся минимальными.

В своей исследовательской работе я постаралась дать оценку ситуации на предоставления парикмахерских услуг, описала основные виды услуг, попыталась сделать свой бизнес-план реальным, перспективным и прибыльным.

Я считаю, что самое важное при создании собственного дела – это большое желание, любовь к выбранной сфере деятельности, вложение не только финансовых средств, но и душевных. И тогда все обязательно получится!

Если после окончания школы у меня возникнет идея открыть свое собственное дело, то данный бизнес – проект станет первой ступенькой к достижению моей цели и успеху нового предприятия.

Библиографический список

4. Баканов М.И., Шеремет А.Д. "Теория экономического анализа: учебник". - М.: Финансы и статистика, 2005.

5. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом. - М.: Финансы и статистика, 2007.

6. Липсиц И.В. Экономика. Базовый курс. 10-11 класс. М.: Вита–Пресс, 2013.

Бизнес-проект: «Бизнес для молодежи в сфере фотосъемки»

Вялкова Дарья Дмитриевна,

*ГБПОУ Уфимский колледж статистики, информатики
и вычислительной техники, г. Уфа,*

Иванова Кристина Федоровна ,

*ГБПОУ Уфимский колледж статистики, информатики
и вычислительной техники, г. Уфа,*

Титова Екатерина Юрьевна

*ГБПОУ Уфимский колледж статистики, информатики
и вычислительной техники, г. Уфа*

Научные руководители: Акчева Диляра Миннахметовна,

Широкова Изольда Фазулловна

Согласно статистике, примерно 300 млн. молодых людей в возрасте от 18 до 30 лет во всем мире либо не имеют постоянного места работы, либо вообще являются безработными. Около 20% из них обладают отличными способностями для начала собственного бизнеса и, в силу различных причин, только 5% решается на это.

Актуальность, проблема научного исследования заключается в том, что молодых специалистов, только что выпустившихся из средне специальных учебных заведений большинство работодателей отказываются принимать на различные должности, аргументируя свое решение отсутствием нужного опыта у новоиспеченного работника.

Цель проекта –раскрыть молодому поколению другие пути реализации своих возможностей и потенциала, рассказать о создании бизнеса среди молодежи, в частности, в сфере фотосъемки.

Рассмотрим этапы по созданию своего предприятия. На первом этапе следует составить бизнес-план своего дела, а так же завести знакомства с уже состоявшимися успешными предпринимателями, набраться у них нужного опыта и попытаться запомнить все советы и указания. Также отлично подойдут всевозможные выставки, семинары, презентации и другие подобные мероприятия.

На втором этапе необходимо зарегистрировать свое предприятие в налоговой инспекции. Найти спонсора или взять кредит в банке на реализацию своего бизнес-проекта.

И одно из самых важных, это продвигать свои услуги. Разрекламировать свое предприятие в интернете или наружной рекламой. Рассмотрим молодежный бизнес-план в сфере фотосъемки.

Фотосъемка – хобби не из дешевых. Но мы покажем на своем бизнес-плане, что смогут окупить свои затраты и получить прибыль

Начнем с затрат на фотооборудование, в среднем для того, чтобы приобрести оптимальный набор для работы, необходимо будет вложить более 400 тыс.рублей (Приложение А). Если эту сумму рассматривать не как единовременный расход, а учитывать то, что эти вещи послужат вам долгие годы, то можно рассчитать, что в течение трех ближайших лет в месяц в среднем нужно получать как минимум 11,4 тыс. рублей, чтобы окупить затраты на приобретение фотооборудования без переплат.

Средние расценки на фотосъемки отличаются в зависимости от уровня фотографа и регионального рынка. В городе Уфа в данный период времени начинающие фотографы оказывают такие услуги как (данные приведены по среднему прайс-листу):

- 1200-1500 руб./час – индивидуальные фотосессии (до 6 человек), доплата за человека +40%;
- ТФР съемка;
- Свадьбы: от 10 тыс.рублей;
- +студия – оплата студии от 700 до 2200 рублей;
- +дорога – оплата дороги:.

В нашем регионе средний заработок фотографа, который только начинает «пробиваться» в данной сфере услуг разнится в зависимости от времени года. Так с апреля по октябрь в месяц он может зарабатывать по 25-30 тыс.рублей, а с октября по апрель по 20-25 тыс. рублей. В таблице 1 приведен расчет прибыльности предоставления услуг фотосъемки.

Таблица 1- Расчет прибыльности предоставления услуг фотосъемки

Наименование показателя	С апреля по октябрь	С октября по апрель
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	150000 - 180000	120000- 150000
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	36000	36000

Валовая прибыль	114000 - 144000	84000 - 114000
Коммерческие расходы	-	-
Управленческие расходы	-	-
Прибыль (убыток)	114000-144000	84000-114000

Из таблицы 1 следует, что за период с апреля по октябрь за месяц, полученная за работу прибыль (не учитывая затраты рабочего времени) будет составлять около 19-24 тыс. руб, в остальное время примерно 14-19 тыс. руб, в зависимости от того, какое количество услуг будет произведено за эти периоды.

Мы планируем стать индивидуальными предпринимателями, работающими по упрощенной системе. С 2015 года в ряде регионов России, в том числе Республике Башкортостан введена специальная методика поддержки малого предпринимательства, которая позволяет индивидуальному предпринимателю получить нулевую налоговую ставку при осуществлении определенного рода деятельности - производственной, научной или предпринимательской деятельности в области оказания бытовых услуг населению. Длительность «налоговых каникул» составляет 2 налоговых периода (2года), с того момента как было произведено открытие ИП.

Подведя итог, можно прийти к выводу, что рентабельность подобного рода малого бизнеса достаточно высока и цена на услуги превышает себестоимость в 4-5 раз, то есть затраты смогут окупиться за короткий период времени. Ваш заработок будет зависеть от уровня профессионализма, системы ценообразования на данном сегменте рынка и затрат на оборудование и материалы.

В данной научно-исследовательской работе мы продемонстрировали наше видение создания молодежного бизнеса в сфере фотосъемки, оценили рыночную ситуацию, проанализировали внутриорганизационные затраты и произвели расчет прибыльности данного проекта. В целях повышения эффективности деятельности предлагаем повышать свой профессиональный уровень, стремиться к сокращению себестоимости предлагаемых услуг, повышению качества своих работ, расширению спектр предлагаемых услуг (например, осуществлять также видеосъемку), изучать инновации, новые технологии в сфере фото- и видеосъемки.

Приложение А

Себестоимость затрат фотооборудования в расчете на месяц

№	Наименование средств, используемых в работе фотоаппаратом	Стоимость, руб	Срок полезного использования, месяцев	Сумма износа за месяц (Стоимость/срок полезного использования)
1	Фотоаппарат Canon 5DmarkIII	141990	60	2366,5
2	Объектив SigmaAF 17-50 (12.8 EKDCOS)	18505	120	154,2
3	Объектив Cannon 50m (11.2)	78996	120	658,3
4	Штатив НАМА Star-63	1590	60	26,5

5	Вспышка Canon Speedlite 430 EX II	20990	36	583,1
6	Накамерный свет Falcon Eyes Led PRO 170	3680	60	61,3
7	Флеш-накопители Transcend 64 гб (4 шт по 1790 руб)	7160	60	119,3
8	Аккумулятор Canon 1p-Eb (2 шт по 4599 руб)	9198	36	255,5
9	Батарейный блок Canon BG-EH	20890	72	290,1
10	Компьютер Macbook	100000	240	416,6
11	Подписка на Adobe	644	1	644
12	Дополнительные расходы	5000	12	416,6
Итого		408643	-	5992

Библиографический список

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации [Текст] : принята все нар. голосованием 12.12.1993 г. / Российская Федерация. Конституция (1993). — М.: АСТ : Астрель, 2007. — 63 с.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: часть вторая : офиц. текст по сост. на 30.01.01 г. с изм. и доп. согласно ФЗ от 29.12.2000 г. № 166-ФЗ / Российская Федерация. Законы; Ассоц. авт. изд. "Тандем". — М.: ЭКМОС, 2001. — 136 с.
3. Семиглазов В.А. Бизнес-планирование: Учебное пособие —Томск: ЦПП ТУСУР, 2014 —89 с.
4. Единый республиканский молодёжный портал [Электронный ресурс] — <http://www.erbp.ru/news/18-10-2017/molodezh-bashkirii-besplatno-obuchat-tehnologicheskomu-predprinimatelstvu>
5. Инвестиции Инновации Бизнес [Электронный ресурс]—www.spb-venchur.ru
6. Яндекс. Маркет[Интернет ресурс] —<https://market.yandex.ru/>
7. Информационный проект BuhOnline24.ru [Электронный ресурс] - <http://buhonline24.ru/sistema-nalogooblozhenija/usn/>

Мой первый бизнес-проект база отдыха «Русская душа»

*Амелина Вера Николаевна,
ученица, МБОУ «гимназия» №111, г. Уфа
Научный руководитель: Черкашина Елена Витальевна,
учитель географии и истории, МБОУ «гимназия» №111, г. Уфа*

Актуальность работы заключается в том, что в последнее время популяр-

ность баз отдыха в России резко увеличилось. Так, по некоторым данным в период с 2016-2017 гг. спрос на подобные услуги вырос аж на 60%

Целью исследования стало: составление грамотного бизнес-плана, поиск источников финансирования, формирование бюджета вашего проекта, проведение исследования рынка подобных услуг в нашем городе, каких услуг не хватает, а какие присутствуют в полном объеме.

Туристская база — комплекс сооружений для размещения, питания, культурно-бытового времяпрепровождения, развлечений и отдыха туристов и экскурсантов, разновидность спортивной базы. Как правило, турбазы создаются для приема туристов, занимающихся активным отдыхом и совершающими различные походы: пешеходные, горные, водные, лыжные, велосипедные, конные. Туристские базы принимают участие в организации походов, знакомят туристов с местными достопримечательностями, предоставляют условия для подготовки туристов-разрядников. Туристские базы бывают сезонные (летние или зимние) и круглогодичные. Услуги включают предоставление ночлега, питания, проката спортивного инвентаря.

В отдаленных районах активно функционирующие турбазы являются экономически значимыми объектами, создающими рабочие места для малочисленного местного населения.

Республика Башкортостан по праву считается жемчужиной Южного Урала, где расположены национальные заповедники и парки, охотничьи заказники и охранные зоны лекарственных растений. Отдых в Республике Башкортостан – это возможность увидеть ледяные пещеры и водопады, быстрые реки и горные вершины, голубые озёра и глубокие ущелья.

Турбазы Республики Башкортостан предлагают маршруты различной сложности, как для неопытных, так и для профессиональных трекеров, проводящих в походах большую часть года. Живописные пещеры края – приманка для спелеологов всей страны. Здесь можно попробовать любой из увлекательных вариантов активного отдыха: катание на сноубордах, горных лыжах, рафтинг и верховую езду, катание на квадроциклах и велосипедах.

Многие базы отдыха в Республике Башкортостан предлагают должный уровень комфорта, уютные номера, благоустроенные территории и насыщенные развлекательные программы.

Разрабатываем бизнес-план:

1) Следует обратить внимание на удаленность будущей базы отдыха от ближайшего города. Чем ближе, тем лучше. Важно и наличие удобных подъездных путей, хорошего дорожного покрытия, чтобы даже в дождливую погоду народ мог свободно приехать или уехать. География местности обязательно должна включать в себя как минимум наличие речки или озера, а еще лучше – предгорья на берегу реки. Для человека это наиболее благоприятное место отдыха.

2) На втором этапе необходимо осуществить поиск источников финансирования. Инвестиции могут быть сформированы из:

- личных сбережений;
- кредитных ресурсов привлеченных в коммерческих банках;
- участия в программах государственной поддержки бизнеса (гранты, субсидирование проц. ставок, займы под низкий процент и т.д.).

Размер инвестиций бизнес напрямую зависит от масштабов вашего проекта.

Если база отдыха строится в «чистом поле», то инвестиции начинаются от 1 млн. рублей. Размер вложений может быть в разы меньше, если проект реализуется на основе существующей базы отдыха, которая определенное время не функционировала.

3) После завершению поиска территории для реализации проекта, необходимо заключить долгосрочный договор аренды на земельный участок.

При поиске участка под базу отдыха разубедитесь, не граничит ли территория с заповедниками, нац. парками, памятниками природы и т.д. Не нарушает ли ваш план строительства базы отдыха территорий особо охраняемых зон? Иначе в будущем появятся проблемы с проверками и жалобы от экологов и прочих «зеленых» движений.

4) Далее необходимо построить домики, душевые кабины, баню, летнее кафе или столовую. Затраты на этом этапе будут самыми высокими. Хотя где-то можно сэкономить. Например, не обязательно строить двухэтажные кирпичные коттеджи – достаточно заказать несколько деревянных срубов и построить одно административное здание. Пусть даже не отапливаемое. Этого будет достаточно для предоставления услуг в летнее время года. Далее следует обустроить игровые площадки для волейбола, футбола, настольного тенниса. Можно позаботиться и о детках, установив им песочницы и качели. Для придания особой изюминки территории можно потратиться на изготовления уникальных фигур, скульптур. Не обойтись будущей базе отдыха и без подведения инженерных услуг. Если без воды еще можно обойтись, то без электричества ни как.

5) Персонал – немаловажная составляющая бизнеса. Для нормального функционирования туристической базы потребуется трудоустроить поваров, официантов, администратора, медика, уборщицу, разнорабочих, охранников. То есть минимум 10-15 человек. В целях экономии на сезон можно устроить молодых людей из числа студентов и просто желающих подзаработать. Они могут заменить всех, кроме, пожалуй, медика и повара.

В основе проекта – открытие новой турбазы «Русская душа». Данный проект предусматривает следующие расчеты:

- 1) Оформление земельного участка – от 100 тыс. руб.;
 - 2) Строительство базы отдыха, облагораживание территории, подведение электричества – от 800 тыс. руб.;
 - 3) Приобретение оборудования (столы, стулья, кровати, хоз. инвентарь и т.д.) – от 200 тыс. руб.;
 - 4) Прочие затраты (реклама, регистрация ООО и т.д.) – от 100 тыс. руб.
- ИТОГО – от 1,2 млн. рублей.

Постоянные расходы базы отдыха (в месяц):

- 1) Заработная плата и страховые – от 200 тыс. руб.;
 - 2) Аренда – от 20 тыс. руб.;
 - 3) Коммунальные услуги (электроэнергия) – от 15 тыс. руб.;
 - 4) Прочие расходы – от 50 тыс. руб.
- ИТОГО – от 285 тыс. рублей в месяц.

И так, сколько же можно заработать, открыв базу отдыха?

Давайте посчитаем: Стоимость аренды домика на сутки – 500 руб. с человека, плюс дополнительные услуги – питание, буфет, аренда катамаранов, надувных матрасов, банные услуги и так далее. В среднем доход с одного клиента – 1500 руб./сутки.

Общий доход в месяц: 400 чел. * 1500 руб. = 600 тыс. руб.

Прибыль базы отдыха равна: 600 тыс. – 285 тыс. = 315 тыс. руб. в месяц.

Окупается база отдыха, при благоприятных условиях за 1,5 – 2 сезона работы. В основном отдачу средств ждут 3-4 года.

Данный бизнес-проект позволяет заниматься разнообразием времяпровождения. Для того, чтобы люди могли отдыхать от городской суеты на свежем воздухе.

На туристской базе можно отправиться в поход, сплавиться по реке. Гости турбазы смогут впервые попробовать катание на сноубордах, горных лыжах, рафтинг и верховую езду, катание на квадроциклах и велосипедах.

А для тех, кто не любит активный отдых, можно будет отдохнуть в комфортном и уютном номере или просто погулять по благоустроенной территории турбазы и насладиться русской природой. Турбаза «Русская душа» сделает все, чтобы вы смогли отдохнуть именно так, как вы этого захотите.

Мой первый бизнес-план

Кондратьев Андрей Михайлович

ученик, МАОУ Школа №38, г. Уфа.

*Научный руководитель: Дьяконов В.А.,
преподаватель, МАОУ Школа №38, г. Уфа.*

1. Вступление.
2. Анализ изменения законодательства РФ.
3. Формирование бизнес-плана.
4. Расчёт необходимого капитала.
5. Заключение.

1. “Мой первый бизнес-план”, именно эту тему я выбрал, чтобы участвовать в 5-ой Всероссийской научно-практической конференции для школьников и студентов “Финансовая грамотность и финансовая свобода. Диалог во имя будущего”.

Целью моей темы является формирование бизнес-плана, который будет первым в моей жизни.

2. Перед формированием бизнес-плана, необходимо учесть изменения законодательства РФ, относящиеся к предпринимательству. Я решил составить небольшой список изменений, которые, по моему мнению являются значимыми:

1. Онлайн-кассы [1]. Новая часть закона 54-ФЗ определяет порядок работы с ККТ, приобретая силу с 1 июля 2018 года.

2. Ограничение льгот по налогу на движимое имущество.² В Башкирии налог на движимое имущество, принятое в качестве основных средств с 1 января 2013 года, исчисляется 1,1%.

3. Выплаты ИП отныне отвязаны от МРОТ [3]. Ранее выплаты ИП в ПФР и ФФОМС зависели от показателя МРОТ, т.к. в 2018 году МРОТ будет повышен, законодательство отвязывает от него взносы ИП. Теперь они равны:

-В ПФР - 26545р +1% от дохода, если годовой доход ИП превысит 300 тыс. р.

-В ФФОМС - 5840р

4. Льготы на взносы с з\п сотрудников [4]. Введен перечень предприятий по ОКВЭД, работающих по УСН, которые могут снизить выплаты с з\п сотрудников с 30% до 20%.

3. Теперь, после анализа основных изменений в законодательстве РФ можно приступить к составлению бизнес-плана, а точнее «стартапа».

Формировать стартап я буду исходя из приоритета составляющих:

1) Идея. Главное в формировании стартапа является идея. Лучшим вариантом будет актуальность, новизна и неформальность идеи, но никто не сказал, что нельзя использовать известные идеи, ведь всё новое - хорошо забытое старое.

2) Конкуренция. Как бы не была хороша идея, нужно знать конкурентов. Вы и они по разные стороны баррикад.

3) Геолокация. После анализа конкуренции, следует определиться с местоположением, где будет находиться ваша отправная точка, ваш первый бизнес. Я советую выбирать свой родной город. Вы будете знать рынок, потребности населения, примерные цены - все эти данные будут для вас преимуществом.

4) Помещение. После определения отправной точки, необходимо найти наиболее выгодное место, откуда начнется бизнес. Для большинства идей огромных помещений не нужно. Здания до 100м² будет достаточно.

5) Персонал. Как только вы определились с помещением, следует заняться персоналом. В основном, все обязанности вы можете взять на себя, эта практика распространена на старте своего дела, но в будущем вам понадобятся более квалифицированные специалисты.

6) Оборудование. Для любой деятельности необходимо оборудование. Им лучше заняться в промежуточной стадии формирования стартапа, чтобы не иметь сломанный станок и тому подобное.

7) Мебель. К этой графе относится не только мебель, но и элементы интерьера. Для некоторых сфер бизнеса мебель является тем фактором, который может привлечь потребителей.

Лучшим выбором для сбора всех данных, по моему мнению, станет таблица, ее я и применил.

Идея	Сфера общественного питания, Кофейня.	Я выбрал эту идею из-за того, что в моем городе крайне мало уютных кофеен, в которых варят вкусный кофе.
Конкуренция	Супран, Мамавариткофе.	Я выбрал одних из сильнейших конкурентов.
Геолокация	Г. Уфа, Советский р-н.	Я выбрал центральный район города, в котором сконцентрированы офисные здания.
Помещение	Помещение общественного питания, 46м ²	Я выбрал небольшое помещение, которое идеально подойдет для кофейни.
Персонал	Бариста, тех. персонал, бухгалтер.	На старте обязанности можно разделить с товарищами, или передать наемным рабочим.
Оборудование	Кофе-машина, система пожарной безопасности, камеры, г-кеерег, холодильник.	Я выбрал самое необходимое оборудование для кофейни.
Мебель	Столы, стулья, кресла, барная стойка, элементы интерьера.	Для обустройства кофейни и создания атмосферы уюта потребуются мебель и интерьер.

Так же, нужно будет определиться с правовой формой бизнеса, я решил выбрать ИП, с последующим преобразованием в полное товарищество.

4. Расчёт капитала - дело довольно долгое, ведь необходимо найти лучший товар по самой низкой цене.

Ниже приведена таблица расчёта необходимого первоначального капитала [5].

Помещение	35000р
Оборудование	800000р
Мебель	75000р
Расходные продукты (кофейные зёрна, молоко, и т.д.)	8000р
ЖКУ	~20000р
Налогообложение	4800р
Итого	~222800р

5. Напоследок хочу сказать, что какими бы грандиозными не были ваши планы, как бы много они не требовали вложений, исполнить в жизнь можно всё, главное, чтобы Вам нравилось то, чем вы занимаетесь.

Библиографический список

1. Федеральный закон №54-ФЗ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Законопроект №274631-7.
4. Пп.9 п.1 ст.427 “Пониженные тарифы страховых взносов” Налогового кодекса РФ.

Пчел держать – не в холодке лежать!

Файзуллин Родион Олегович

ученик, МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова, г. Янаул

Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна

*учитель истории и обществознания МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова
г. Янаул*

Мед является ценным продуктом потребления человека практически со всех точек зрения. Состав мёда уникален - мёд содержит почти все микроэлементы и по своему составу напоминает плазму крови человека [1, с.25]. Мед занимает особое место на рынке России. Башкирский же мед ценится своими свойствами, которые определяются природно-климатическими условиями Башкортостана, его богатой и своеобразной растительностью.

Актуальность проекта: в настоящее время в сельской местности остро стоит вопрос об уровне заработной платы. В данном случае перспективным решением вопроса об источнике дополнительного дохода в сельской местности может стать бизнес, связанный с разведением медоносных пчел, получением продуктов пчеловодства и их реализацией. Данное исследование интересно тем, что опирается на практическое изучение, что послужило созданием проекта, в основе которого

лежит создание семейной компании, производство и реализация продуктов пчеловодства.

Цель проекта: на основе расчетов показать преимущество разведения пчел, выявить экономическую выгоду разведения пчел.

В народе говорят, что пчел держать — не в холодке лежать. А выгодно ли это?

Настоящий бизнес-план разработан для организации пасеки на 15 пчелосемей. В ходе разработки проекта были обобщены знания о годовом цикле работы по пчеловодству.

Предполагаемый объем производства и план доходов

Продукция	Единицы измерения	Объем производства в год с 1 пчелосемьи	Объем производства в год с 15 пчелосемей	Цена реализации руб. за ед.	Годовая стоимость продукции
Мед с пасеки	кг	50	750	400	300 000
Воск	кг	1	15	150	2 250
Перга	кг	0,4	6	1 200	7 200
Прополис	кг	0,3	4,5	2 000	9 000
Пыльца цветочная	кг	0,5	7,5	900	6 750
Маточное молочко	кг	0,05	0,75	10 000	7 500

Итого: 332 700 рублей.

Расчет чистой прибыли за первый год работы

План расходов

Наименование	Цена за 1 шт.(руб.)	Количество (шт.)	Цена (руб.)
Ульи	1 500	15	22 500
Пчелосемьи	3 500	15	52 500
Медогонка	10 500	1	10 500
Воскотопка	5 000	1	5 000
Дымарь	500	1	500
стамеска пчеловодная	250	2	500
Щетка	200	1	200
скребок-лопатка	180	1	180
Кормушки	60	15	900
дырокол (для рамок)	800	1	800
летковый заградитель	20	15	300
Роевня	600	1	600
проволока пчелиная	80	2	160
Поилка	25	2	50
ящик пчеловода	1600	1	1 600
Подушки	300	15	4 500
сливные сетки	280	8	2 240
сетки для вентиляции	160	15	2 400
Вощина	25	7 кг	175
каток для вошины	80	1	80
сетки перекрытия	130	15	1950
Ветеринарное сопровождение	-	-	2 500
Емкость для меда	350	10	3 500
обрезной нож	150	2	300
			113 935руб.

332 700 -113 935=218 765 рублей

Чистая прибыль – 218 765 рублей

Увеличение % рентабельности в последующие годы будет происходить за счет уменьшения основных затрат.

Получается, бизнес на основе пчеловодства приносит неплохой доход. Но! Медосбор зависит от погоды, силы пчелосемей и трудолюбия хозяина. Труд пчеловода не лёгок, как кажется на первый взгляд. Пчеловоды работают круглый год. Ведь пчелы становятся частью твоей семьи. «Успех будет зависеть от того, как вы будете за ними ухаживать, потому, как в работе с пчелами нужно делать все вовремя и правильно», - отмечает мой дед-пчеловод с 40-летним стажем.

Вывод: выгодно заниматься медом можно, это действительно прибыльно. Хотя и дело это хлопотное, сопряженное с определенным риском.

Библиографический список

1. Мыльников А.М. Содержание и разведение пчел на приусадебном участке. - М.: Аквариум, 2010.

2. Основы пчеловодства. Самые необходимые советы тому, кто хочет завести собственную пасеку. – М.: РГГУ, 2015.

Бухгалтерские услуги – реальный бизнес-проект

*Нуркаева Татьяна Евгеньевна,
Студентка, ГКПОУ КГТТ, г. Кемерово*

Являясь студенткой Кемеровского горнотехнического техникума по специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», мне, как будущему бухгалтеру, интересно создание собственного бизнес-проекта, вероятность его успешного старта, рентабельности и окупаемости. Мой бизнес-проект пока в зачаточной стадии, планируется...

Отправной точкой стало то, что оказание разных бухгалтерских услуг фирмам различного масштаба считается одной из востребованных отраслей современного бизнеса. Для того, чтобы понять, как открыть бухгалтерскую фирму, следует проанализировать действительное состояние дел еще до составления бизнес-плана. Зная ситуацию в целом, можно определить: круг бухгалтерских услуг; стоимость услуг; потенциальных клиентов нашей фирмы.

Первым шагом является описание предлагаемых услуг. Например, разовое заполнение деклараций; операции по открытию и закрытию банковских счетов; регистрация фирм и филиалов; подготовка к налоговым проверкам; начисление заработной платы; ведение операций по ведению материальных счетов; восстановление учета. Разрабатывая бизнес-план бухгалтерской фирмы, следует сделать акцент на наиболее перспективные и приносящую прибыль виды деятельности [3].

Обусловить выбор организационно-правовой формы будущей фирмы – непростой шаг, который предприниматель должен сделать: стать индивидуальным предпринимателем (ИП) или организовать общество с ограниченной ответственностью (ООО). Обычно выбирают первый вариант, но ИП не будет так серьезно восприниматься как ООО. Далее – выбор места расположения фирмы. Совсем не

обязательно арендовать место в центре города. Изначально можно открыть дело в небольшом районе, а когда придет коммерческий успех при постепенном развитии бухгалтерской фирмы, то стоит подыскать офис побольше. Важно обеспечить работникам комфортабельные условия, ведь бухгалтеры работают напряженно, как правило, без перерыва. В связи с этим, следующий шаг – приобретение оборудования для фирмы. На покупку оборудования уйдет немалая часть капитальных вложений. Но на первое время необязательно все скупать, можно просто обойтись своим ноутбуком. Придется выделить деньги на сканер и принтер (и мобильные телефоны никто не отменял), но когда будет расширяться штат, то уже необходимо будет приобрести отдельные телефоны. Одним из самых важных этапов – поиск персонала. Предстоит найти опытного бухгалтера, на которого можно полностью положиться. В перспективе, разумеется, предстоит увеличение штата. Подбор работников следует производить с тем расчетом, чтобы каждый имел свою специализацию среди разделов бухгалтерского учета. Но при этом, ко всем работникам будет единое требование – высокое качество работы, готовность выполнять услуги в поставленные сроки. Ко всему прочему, понадобятся услуги юриста, охранника, курьера. И заключительный шаг – реклама. Любой бизнес при открытии нуждается в рекламе. Существуют варианты платной и бесплатной рекламы. На начальном этапе возможна разработка визиток, которые можно раздавать клиентам и знакомым. Интернет даст возможность бесплатно продвигать ваш бизнес, эффект – отличный. Как альтернатива – наем специалистов по рекламе, но здесь придется потратиться. Важно, чтобы реклама оставалась актуальной, т.е. следует обновлять рекламную информацию, искать новые ходы, учитывать конъюнктуру рынка. Таким образом, бухгалтерская фирма – это вариант бизнеса, который не потребует больших стартовых вложений. А качество и профессионализм – главные составляющие успеха в этом бизнесе[3]!

К созданию собственного бизнес-проекта приводят бизнес-идеи.

Существует ряд возможностей, где *дети* могут заработать деньги. Все они не слишком обременительны и с ними вполне справится подросток. Вот некоторые из лучших бизнес-идей для детей: выгул собак; оказание помощи соседям; работа в торговых сетях; расклейка объявлений; вожатые в школьном лагере; раздача флаеров с рекламой; анимация в зоне отдыха; подготовка детей к школе; помощь в компьютерной грамотности; швейно-ремонтные работы; работа в интернете[2].

Существуют веские причины позволить молодым людям зарабатывать деньги самостоятельно. И начинать это следует как можно раньше. Много лет назад было проведено исследование, где обсуждалось, как предсказать успех бизнеса в дальнейшей жизни. Ответ на исследование – это возраст, с которого вы начали свой первый бизнес, именно он влияет на то, насколько вы будете успешны в жизни. Обучение детей здоровым финансовым привычкам в раннем возрасте дает всем детям возможность быть более успешными, когда они станут взрослыми. Одна из замечательных финансовых привычек – **чтение литературы по личным финансам и инвестициям**. Чем больше вы изучаете, тем финансово грамотнее становитесь [1].

Библиографический список

1. Десять полезных финансовых привычек [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lifefor2day.ru/10-poleznyih-finansovyih-privyichek/>

2. Интересные бизнес-идеи для детей и подростков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://businessman.ru/post/luchshie-sposobyi-zarabotka-dlya-detey-i-podrostkov.html>

2. Как открыть бухгалтерскую фирму [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://businessman.ru/new-kak-otkryt-buxgalterskuyu-...>

Мой первый бизнес - проект

Никитова Екатерина Валерьевна

заместитель директора по УР, областное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Курский государственный техникум технологий и сервиса», г. Курск

В течение последних 15 лет в России создаются благоприятные условия для развития малого и среднего предпринимательства. Предприниматели всеми доступными средствами стремятся к общественному и государственному признанию ценности предпринимательской деятельности как движущей силы процветания России, улучшения качества жизни и занятости населения.

Основанные цели: найти (или создать) потребности отдельного человека или определенной группы людей и удовлетворить их, найти (определить, создать, сформулировать) цель конкретного человека или группы людей, и помочь ее достичь. [2, с.11].

Стремления к лучшему полезны, но есть одно «НО» – прежде чем тратить деньги, проверьте работоспособность своей бизнес-модели. Например, собираясь сделать дорогой дизайн сайта, сначала убедитесь в том, что ваши услуги или товары будут востребованы.

По мнению Артема Агабекова «в любом бизнесе выигрывает тот, кто лучше удовлетворяет потребности клиента, кто оправдывает, а еще лучше – предвосхищает их.

На наш взгляд наиболее удачной является пошаговая модель построения собственного бизнеса.

С чего начать свой бизнес — 10 шагов с нуля.

Шаг 1. Идея бизнеса. Само собой, чтобы начать бизнес, нужно знать, что именно начинать. Не обязательно быть новатором и придумывать что-то невообразимое. Можно взять уже работающую идею, оглянувшись вокруг, найти в ней недочеты и улучшить ее так, как видите именно ВЫ. И это будет уже другой бизнес.

Шаг 2. Анализ рынка. После выбора бизнес идеи нужно проанализировать рынок, узнать, нужен ли вообще людям ваш продукт. Оценить конкуренцию, выявить положительные и отрицательные стороны конкурентов, Сравнить цены, качество обслуживания, ассортимент.

Шаг 3. Планирование бизнеса. Необходимо составить бизнес-план для себя и в нем прописать все расходы, варианты продвижения, все, что необходимо для старта, определить цены на свои товары и услуги, точку безубыточности, планируемые доходы и т.д. В плане также прописываются все расходы, которые будут затрачены на становления собственного дела.

Шаг 4. Поиск денег на бизнес. В любой бизнес нужно вкладывать деньги.

Можно сделать бизнес и без денег! Но это получается очень редко и результатов приходится ждать долго. На этапе бизнес-планирования необходимо учесть размер стартового капитала. Когда сумма известна нужно искать эти деньги. Хорошо, если они есть, так как категорически не рекомендуется стартовать с кредитных денег.

Шаг 5. Регистрация своего бизнеса. Этот шаг упускать нельзя, потому что бизнес должен быть зарегистрирован. Можно использовать ООО или ИП. Все зависит от вида деятельности. [3, с.25]. После того, как бизнес оформлен юридически, можно переходить к следующему шагу.

Шаг 6. Налоги и отчетность. Необходимо определиться, по какой системе налогообложения будет работа бизнес. Это нужно сделать сразу, потому что от этого зависят суммы налогов и способы их оплаты. [3, с.50].

Шаг 7. Быстрое тестирование идеи. Необходимо посмотреть в свой план, оценить, что по минимуму нужно для того, чтобы начать свой бизнес. Нужно доводить до совершенства. Важно, как можно быстрее «стартовать», чтобы проверить ее в действии. Получить первые продажи и воодушевленным продолжать развитие.

Шаг 8. Развитие бизнеса. После того, как тесты проведены, план скорректирован и продажи потихоньку пошли, можно заниматься развитием бизнеса и дорабатывать до совершенства все, что написано в плане.

Шаг 9. Активное продвижение. Необходимо использовать множество рекламных возможностей. Поиск клиентов в интернете, делать оффлайн - рекламу, заниматься прямыми продажами и т.д. Чем больше рекламных инструментов задействовано, тем лучше результат.

Шаг 10. Масштабирование. Бизнес работает хорошо, приносит деньги, постоянно развивается. Все отлично! Но есть же и смежные направления или соседние регионы. Если ваш бизнес-проект успешно стрельнул в вашем городе, то вы можете сделать представительства в других городах. Если нет желания или возможности выходить в соседние города, то можете просто захватить смежное направление.

Таким образом, представленная пошаговая модель разработки поможет любому человеку организовать собственное дело, заработать денег, стать успешным и самореализоваться. Сегодняшняя экономическая ситуация в стране не идеальна, но она вполне подходит для того, чтобы начинать заниматься бизнесом. Предприниматели - сильные личности. Трудности и стрессы для них являются не тормозом, а стимулом, заставляющим что-то менять в своей жизни, строить жизненные планы, искать новые способы достижения своих целей.

Библиографический список

1. Выступления Бизнес-тренеров программа «Ты предприниматель» в Курской области [Электронный ресурс <http://predprinimatel46.ru/>]

2. «Предприниматель 14+: учебник по основам предпринимательской деятельности для молодежи старше 14 лет/. [кол. авт.: С.Баженова и др.].; КРОО поддержки молодёжного предпринимательства «Гражданин предприниматель»- Курск: Курская гор. тип, 2015.-205 с.

3. Уткин, Э.А. Бизнес-план компании / Э.А Уткин.- М.: Изд-во «ЭКМОС», 2012. – 102 с.

Бизнес – проект в сфере event – услуг

Морозова П.К.

*студентка, ГБПОУ ВО «Воронежский государственный
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*

Сапарова А.В.

*студентка, ГБПОУ ВО «Воронежский государственный
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*

Научные руководители: Кастырина Н.Г., Шилова Т.В.

*преподаватели ГБПОУ ВО «Воронежский государственный
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*

Учитывая важность позиций, занимаемых малым предпринимательством в современной экономике, государственной поддержкой малого бизнеса и наличии актуальной идеи для создания своего дела, мы решили открыть компанию по организации и проведению праздников.

Наша компания ООО «Happiness» будет нацелена на развитие в сфере event-услуг.

К основным задачам компании относятся: максимальное извлечение прибыли; поиск своей рыночной ниши; выживание в условиях конкуренции; формирование положительной деловой репутации; оптимизация штата фирмы [1, с.54].

Мы нацелены на работу, как с частными лицами, так и с организациями. Для каждой категории предусмотрена индивидуальная система скидок, абонементов или долгосрочных договоров.

Мы провели исследование будущей аудитории компании, и выявили несколько целевых групп. К целевой группе №1 мы отнесли работающих женщин в возрасте от 25 – 35 лет, выступающих в роли заказчиков детских праздников. К целевой группе №2 – мужчин и женщин в возрасте от 35-45 лет, выступающих в роли заказчиков корпоративных мероприятий. И к целевой группе №3 – мужчин и женщин в возрасте от 45-60 лет, выступающих в роли заказчиков юбилейных мероприятий. В процентном соотношении, первые две группы занимают около 40% всей целевой аудитории, а в третью группу входят лишь 20%.

Понимая важность точного описания предоставляемых услуг, мы разработали соответствующий план. В нем мы рассматриваем организацию мероприятия с момента поступления заказа и до момента оказания услуги:

1. Физическое или юридическое лицо (далее заказчик), обращается в компанию ООО «Happiness» (способы обращения: через официальный сайт компании «www.Happiness.ru»; по телефону, указанному на буклете; по телефону, указанному в 2ГИС; через рекламу на транспорте и знакомых).

2. Назначается встреча представителя организации с заказчиком сроком не позднее 5 календарных дней со дня обращения заказчика. Место встречи обговаривается индивидуально с каждым клиентом.

3. Во время встречи обсуждаются условия сотрудничества, заключается договор предоставления услуг, оформляется бланк заказа и гарантийное письмо (обговариваются дата, время и формат мероприятия, план его проведения, количество участников и гостей, тарифная ставка, количество рабочих часов, дополнительные реквизиты за счет заказчика, срок оплаты заказа (безналичным путем), система скидок (если предусмотрена) и другие условия.

4. Заказчик вносит предоплату в размере 100%.

5. С момента поступления предоплаты начинается подготовка мероприятия.

6. По мере составления шоу-программы и прочих услуг происходят встречи между представителем организации и заказчиком по аналогичной схеме, для корректировки, до заказа услуг, согласования сценария, конкурсов, презентаций, реквизитов, состава команды и пр.

7. За 1-3 недели до мероприятия происходит заключительная встреча представителя организации с заказчиком для итогового согласования шоу-программы. (используя бланк-заказ, с датой и подписью заказчика). Дальнейшие ее корректировки считаются невозможными.

8. В день проведения мероприятия за 3 часа до его начала сотрудники компании приезжают на место проведения мероприятия для установки оборудования и подготовки реквизитов.

9. По окончании торжества представитель компании предлагает заказчику оценить уровень организации и проведения мероприятия (посредством анкетирования).

Основными конкурентами для нас являются компании «BigEvent» «Праздник-Да.ru», Event-агентство «RedStar», а так же частные лица, ведущие праздники.

Партнеры у нашей компании тоже есть. Они будут носить постоянный и временный статус. Сотрудничество с временными партнерами будет оформляться посредством заключения договоров подряда. С постоянными будут заключены долгосрочные договоры.

Рассматривая развитие нашей фирмы, мы разработали план, который представлен следующими направлениями (некоторые из них)[3]:

1. Разработка нескольких вариантов различных сценариев для проведения мероприятий.

2. Использование политики «холодные звонки» (т.е. звонки потенциальным клиентам – юридическим лицам, еще не знакомым с нашей фирмой, используя телефонный справочник).

3. Расширение территории предоставления наших услуг, то есть в перспективе планируется проводить мероприятия не только в городе, но и в области (Воронежской, Липецкой, Тамбовской и так далее).

Просчитав показатели эффективности компании, мы пришли к следующим результатам:

Таблица 1 - Ожидаемые доходы компании ООО «Happiness» за первые 3 года работы

Отчетный период, год	Кол-во мероприятий, шт.	Средняя стоимость, руб.	Ожидаемая доходность, руб.
1	62	10 500	651 000
2	73	10 500	766 500
3	85	10 500	892 500
ИТОГО:	220	-	2 310 000

Таблица 2 - Ожидаемые расходы компании ООО «Happiness» за первые 3 года работы

Отчетный период, год	Сумма, руб.
1	627 007
2	651 524
3	665 494
ИТОГО:	1 944 025

Таблица 3 Сводная таблица показателей эффективности за первые 3 года работы ООО «Happiness».

Показатель эффективности	1 год	2 год	3 год	За 3 года
Срок окупаемости	2.3	-	-	-
Прибыль	23 993	114 976	227 006	365 975
Доходность	42%	-	-	-
Рентабельность	4%	15%	25%	16%

Таким образом, успешно развивающийся малый бизнес позволяет укрепить экономическую ситуацию в России в целом [2].

Библиографический список

- 1.Торосян Е. К., Сажнева Л. П., Варзунов А. В. Бизнес-планирование. Учебное пособие - Санкт-Петербург: СПб: Университет ИТМО, 2015. – 90с.
- 2.<http://business.govrn.ru/?AspxAutoDetectCookieSupport=1>
3. <http://smb.gov.ru>

Бизнес-план клининговой компании

Дьяченко Яна Александровна
студентка, ГБПОУ ВО «Воронежский государственный промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж

Назарьева Ирина Викторовна
студентка, ГБПОУ ВО «Воронежский государственный промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж

Научные руководители: Кастырина Н.Г., Шилова Т.В.
преподаватели ГБПОУ ВО «Воронежский государственный промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж

1. Описание идеи. Идея данного проекта: открытие клининговой компании «Сияние».

Наша клининговая компания будет специализироваться на уборке жилых помещений - квартир, коттеджей и офисов.

2. Целевая аудитория. Потенциальными клиентами клининговой компании могут являться как физические лица (семьи и пенсионеры), так и юридические лица (владельцы маленьких офисов, крупные офисы и офисные центры, общест-

венные организации).

3. Преимущества данного проекта для предпринимателя. К преимуществам следует отнести:

- востребованность данного вида услуг;
- преобладание корпоративного сегмента позволяет заключать договоры долгосрочного обслуживания, что гарантирует стабильный доход;

4. Продажи и маркетинг.

Таблица 1 - Расценки на уборку квартир, домов (руб.):

Тип уборки/кол-во комнат	1	2	3	4	5+
Регулярная	1500	2000	2500	3500	4000
Генеральная	5000	6000	6500	8000	10000
Послестроительная	7000	8000	10000	15000	18000

5. Регистрация.

В первую очередь нам необходимо зарегистрировать наше предприятие. Зарегистрируем Общество с ограниченной ответственностью (ООО). Выбираем ЕНВД в качестве системы налогообложения. В классификации ОКВЭД-2 выбираем пункт 81.21.1 «Деятельность по уборке квартир и частных домов». Он входит в класс «бытовые услуги» и попадает под ЕНВД. Также нам необходимо будет изготовить и зарегистрировать печать и открыть банковский счет. Суммарно на регистрацию мы потратите около 5000 рублей.

6. Помещение.

В качестве офиса мы будем использовать собственную квартиру, в которой при помощи компьютера через Интернет и телефонную связь будем принимать заказы клиентов.

7. Закупка инвентаря, формы и химических средств.

Для начала работы нам понадобится:

1. 5 комплектов уборщика (швабра, моп, ведро, сумка) — 10000 рублей;
5 комплектов формы — 7500 рублей; профессиональный пылесос, который можно использовать на после строительной уборке— 23000 рублей; пылесос для химчистки мягкой мебели — 47000 рублей.

Ежемесячные затраты: расходники (губки, тряпки, перчатки, чепчики и т.д.). Все это будет стоить около 500 рублей на уборщика; химические средства — около 1200 рублей в месяц на уборщика

Итого: 87500 рублей изначальных затрат + ежемесячные расходы.

8. Наем сотрудников.

Так как наша компания только открывается, то первое время мы сами будем курировать уборщиков, принимать и отправлять их на заказы. Чтобы свести расходы по обучению сотрудников к минимуму, мы будем самостоятельно изучать ГОСТы, материалы в Интернете, практиковаться с инвентарем, чтобы впоследствии обучать сотрудников.

9. Рекламная кампания открытия.

На создание сайта у нас уйдет примерно 15000 руб., а также 3000 руб. ежемесячно на его поддержку.

10. Организационная структура.

Руководитель – 1

Бухгалтер – 1

Уборщики - 5

Зарплата уборщиков - 60% от заказа. График: 2/2. Обязательно наличие медицинской книжки с анализами для работников бытовых услуг.

11. Финансовый план.

Сумма первоначальных инвестиций составляет 250500 рублей.

Финансовый план рассчитывается из среднего чека за уборку 3000 рублей (таблица 2).

Таблица 2 - Финансовый план

Затраты/месяц работы	1	2	3	4	5	6
Регистрация	5000					
Закупка пылесосов	70000					
Расходники	0	1500	2500	3000	4000	5000
Комплект уборщика	10000					
Химические средства	0	3600	6000	7200	9600	12000
Форма	7500					
ФЗП уборщиков	18750	18750	31250	37500	50000	62500
ФЗП офиса	20000	20000	20000	20000	20000	20000
Оргтехника	90000					
Маркетинг	15000	18000	18000	18000	18000	18000
ЕНВД	2250	4500	6750	9000	11250	13100
Итого расходов	238500	66350	84500	94700	112850	130600
Доходы	0	40500	67500	81000	108000	135000
Прибыль	-238500	-25850	-17000	-13700	-4850	4400

Таким образом, мы отмечаем, что предприятие становится безубыточным на 6 месяц работы.

Клининговая компания «Сияние» готова будет выполнить всё связанное с уборкой за хозяина квартиры и поддерживать офисные помещения в чистоте и порядке.

Мой первый бизнес-проект - «кемирамида»

Глушков Максим Алексеевич

студент, специальность Шахтное строительство

Кемеровский горнотехнический техникум, г. Кемерово

Научный руководитель: Давыдкина Светлана Александровна

преподаватель, руководитель проекта

Кемеровский горнотехнический техникум, г. Кемерово

Алгоритм старт-апа.

Бизнес-идея: создание студии художественной модульной фотографии.

Актуальность: удовлетворение потребности людей в сохранении своего образа, запечатлённого в новом, необычном и красивом.

Существующие решения: деловая фотография, портретная фотография, семейное фото, детское фото, пейзаж, фото-сессия.

Реалистичность: возможная практическая реализация. С развитием цифровой техники рынок фото услуг расширяется и диверсифицируется. Потребность в самореализации и творчестве. Стартовый финансовый капитал относительно невысокий.

Ключевые характеристики основного продукта. Модульная фотография – это комбинация нескольких последовательных взаимосвязанных снимков, образующих единый динамичный сюжет. Модульное фото преимущественно больших и не одинаковых по размерам снимков. Фотография настенная, в без рамной ретро-технике, возможен альбомный вариант.

Перспективы развития бизнеса. Творчество не имеет границ; потребности людей запечатлеть себя для будущего и наследников будут всегда; технические возможности совершенствуются. Есть стремление и готовность к постоянному анализу потребительского рынка, расчёту затрат и выгод, поиску нового и, конечно, любовь к своему делу.

Пландействий. Создание команды: авторы идеи – два любителя -фотографа, имеющие цель стать профессиональными фото художниками и подруга – фото модель. Для профессиональной работы также нужны – визажист, парикмахер, стилист.

Потенциальные инвесторы: личные финансовые вложения и привлечённые. Прототип: рабочая модель продукта – выполненные снимки. Альфа-версия продукта для первых посетителей.

Создание рынка потребителей. Это наиболее благо приятный внешний фактор, так как место создания фото студии – один из павильонов, расположенных на старом Кузнецком мосту, модернизированном как мост искусств. Это наша идея замечательным образом совпала с идеей нового губернатора Кемеровской области – Сергея Цивилёва – создать такое уникальное место, которое станет достопримечательностью нашего города. Мост будет под прозрачным светящимся куполом, с расположенными на нем выставочно-торговыми павильонами для разных видов искусств. Само собой родилось название фото студии Кемирамида, ассоциированное с одним из семи чудес света – Висячие сады Семирамиды. Наш мост искусств будет «восьмым чудом света» и первым чудом Кузбасса.

Целевая аудитория–все посетители моста искусств, ценители творчества.

Риски - возможная ограниченность аренды павильона. Мы предполагаем высокий конкурентный спрос на павильоны под солнцем, т.е. под куполом, несмотря на логично высокую арендную плату городу (в случае продажи павильонов в собственность – ликвидность будет хорошей); сезонность работы по основному продукту (модульной фотографии) будет иметь место, поэтому более традиционные виды фотографии возможны для поддержания достаточной рентабельности.

Пять шагов к предпринимательскому творчеству:

- первоначальные финансовые вложения;
- договор аренды (возможна покупка павильона);
- регистрация бизнеса в статусе ИП – индивидуального предпринимателя;
- приобретение оборудования и материалов;
- оформление студии.

Первоначальные финансовые вложения – фотооборудование, световое оборудование, периферийное оборудование, электронное оборудование, художественные фоны, мебель, реквизит и аксессуары, создание сайта и реклама – потребуются в размере 500 тысяч рублей.

Расходы – аренда, оплата труда, расходные материалы, налоги, непредвиденные траты – ежемесячные – 70 тысяч рублей, за год – 840 тысяч рублей.

Ожидаемые доходы – модульное и другие виды фото – среднемесячные – 125 тысяч рублей, за год – 1500 тысяч рублей.

Прибыль среднемесячная – 55 тысяч рублей, годовая – 660 тысяч рублей. Рентабельность – 49%.

Срок окупаемости инвестиций 10-11 месяцев.

Такой благоприятный оптимистический финансовый сценарий можно достигнуть при занятости фотосъёмками ежедневно не менее трёх-четырёх часов, в меру высокой стоимости исключительно качественных снимков, в стилизованной студии, соответствующей её названию. Тем не менее, это вполне скромные ожидания, так как по статистике «раскрутившийся» фото бизнес высоко рентабельный.

Сохраняя «фишку» студии – модульное фото, необходимо постоянно диверсифицировать не только продукцию, а также привлекательность и комфортность обслуживания клиентов, помнить о профессиональных конкурентах, быть в курсе социально-демографической и макроэкономической ситуации с целью определения правильного финансового поведения на рынке фото услуг.

**Как научить людей финансовой грамотности. Проект:
«Что выгоднее держать корову или покупать молочные продукты
в магазине?»**

*Варенник Юлия,
ученица, МБОУ «Лицей №94», г.Уфа*

В наше время многие люди живут в пригороде, у них имеются участки, на которых можно держать разную живность. Поэтому я и решила узнать, что же выгоднее, держать корову или покупать молочные продукты.

Поиск информации.

Итак, для начала мы узнаем, сколько же стоит корова. Средняя цена коровы составляет 50 тыс.руб. Также для коровы необходим небольшой сарай, который можно построить своими руками за 50 тыс.руб.

Корова в год потребляет 6,5 тонн сена, 1 тонну кормовых добавок и 1,5 тонны соломы на подстилку. Конечно же, для коровы нужно разнообразное питание, но для простоты расчётов мы возьмём эти два вида кормов. По стоимости это выходит: 20 тыс.руб./год - сена, 12 тыс.руб./год - корма. Если заготавливать солому своими силами, то её стоимость не повлияет на стоимость молока. А также, в летний период, можно отправлять корову пастись на поле, что также положительно скажется на стоимости молока. При таком питании, в среднем, корова даст 5,5 тонны молока в год.

Добавим к этому траты на электричество: электричество необходимо для освещения сарая, накачивания воды из колодца/скважины, обогрева зимой. Также необходимы услуги ветеринара. Электричество и ветеринарные услуги запишем в прочие расходы.

Разумеется, даже семья из 4х человек не сможет употребить 15 литров молока в день. Излишки можно продавать соседям или производить из них сыр, тво-

рог, масло и другие виды молочных продуктов. Продолжительность жизни коровы составляет 15 лет. При этом молоко корова начинает давать на 5-6 год жизни. Имея все эти данные, давайте же рассчитаем стоимость литра молока.

Расчеты.

Затраты:

Начальные затраты: 100000 руб.

Затраты годовые: 32000 руб.

Прочие расходы: 20000 руб.

Срок жизни коровы: 15 лет

Получаем: $100000 + 32000 * 15 + 20000 = 600000$ руб.

Прибыль.

Срок дачи молока: 10 лет.

Литров в год: 5500 л

Итого: $5500 * 10 = 55000$ литров.

Поделим затраты на надой:

$600000 / 55000 = 10,9$ руб за литр.

Сравним со стоимостью цельного молока в магазине: в среднем 45 рублей.

Делаем вывод, что держать корову уже в 4 раза выгоднее.

Но не забываем про излишки!

Выгода

Возьмем в пример мою семью из 4х человек. Мы потребляем около 200 литров в год.

$200 \text{ л} * 15 \text{ лет} = 3000$ литров.

Получаем: $55000 - 3000 =$ БОЛЕЕ 50000 литров ИЗЛИШКОВ за 15 лет содержания коровы. (2000 литров упустим на возможные болезни коровы и прочие непредвиденные обстоятельства)

50000 при цене продажи соседям в 33 рубля за литр (3-х литровая банка за 100 руб.) – это 1 650 000 руб. прибыли за 15 лет. Или 110 тысяч рублей в год чистой прибыли.

Выводы. Исходя из приблизительных расчетов, содержать корову не только выгодно, но и чрезвычайно прибыльно. Но это при условии, что у семьи есть возможность тратить время на дойку коровы, а также дополнительные трудозатраты по содержанию. И не стоит забывать, что из молока также можно изготавливать сыр, творог, сметану, масло и другие молочные продукты, что также уменьшает затраты семьи на покупку этих товаров и даёт возможность расширить ассортимент сбыта в случае владения коровой. Одна семья, владеющая коровой, живущая в пригородном посёлке, может обеспечить молочными продуктами целую улицу, что крайне положительно сказывается на продовольственной безопасности государства.

«Держи корову – спасай Россию!»

Театр миниатюр, гастролирующий по детским садам: креативное дело с низким стартовым капиталом

Байдавлетова Гульсина Фанисовна
ученица, МАОУ СОШ села Бурибай МР Хайбуллинский район
Республика Башкортостан

Научный руководитель: Ихсанова Фания Насырьяновна
учитель обществознания МАОУ СОШ села Бурибай МР
Хайбуллинский район Республика Башкортостан

Проблема профессионального самоопределения, поиска себя, самоутверждения выходит на первое место в подростковом возрасте.

Подросткам, всегда хочется как можно больше независимости от взрослых, в том числе и материально. Иметь свои деньги, но не просить их у родителей, а заработать самим. Передо мной встал вопрос: как и где заработать в нашем селе?

Цель моей работы изучить проблему трудоустройства несовершеннолетних в сельской местности. Задачи: познакомиться с правовыми нормами, регулирующими труд несовершеннолетних и изучить вопрос трудоустройства в интернет источниках и в селе Бурибай.

Трудовой кодекс РФ защищает права несовершеннолетних и устанавливает для них специальные льготы в области охраны труда и рабочего времени. Официально оформиться на работу несовершеннолетним, обучающимся в школе сложно, так как работодателям это не выгодно. В Центре занятости населения, куда я обратилась с просьбой помочь мне устроиться на работу свободных вакансий для учащихся не оказалось.

Социальные сети предлагают различные варианты как несовершеннолетние могут зарабатывать деньги, но многие из них не подходят для нашей сельской местности. Наиболее приемлемые способы заработка являются следующие:

1. Почтово-курьерская служба: доставка и сортировка писем.
2. Распространение листовок и расклейка объявлений.
3. Работа в сфере торговли: продажа газет и другой корреспонденции; сезонная торговля (мороженым, сладкой ватой и т.п.).
4. Обслуживающий персонал: подработка дворником или уборщицей (помощь в благоустройстве территории, мойка машин.), услуги няни.
6. Работы на дому: изготовление различных изделий на заказ, маникюр и косметологические услуги.
8. Помощь по хозяйству: уход за растениями и животными, работа во дворе, помощь в выращивании и продаже урожая (прополка и полив грядок, картофеля), колка дров и т.п.
9. Аниматоры и вожатые.
10. Земельные и строительные работы (копка ям, траншей, кладка фундамента, стен зданий, кровельные работы).

Проведя анкетирование среди учащихся 9-11 классов нашей школы по проблеме трудоустройства я убедилась в том, что предложенные способы достаточно распространены. Многие юноши летом активно подрабатывают на стройке, выполняя различные работы по переносу тяжестей, помогая взрослым строителям. Работу находят через знакомых, родственников, по объявлениям в социальных сетях. Девушки в основном работали в магазинах, оказывали услуги няни,

делали маникюр. Ребята зарабатывали от 250 до 1000 рублей в день. Один юноша, рассказывая о своем опыте совместной работы с дядей на стройке при строительстве крыши сумел заработать 26 000 рублей. Такой заработок скорее всего исключение, в основном деньги небольшие. Возможность заработать существует от случая к случаю. Мне же хотелось найти такую работу, которая была бы интересна и относительно стабильна.

В поисках интересной идеи своего бизнеса я вспомнила о творческом объединении Театра-миниатюр «Ералаш» когда-то существовавшем в нашей школе. Каждое выступление ребят неизменно сопровождалось успехом.

Я предлагаю идею создания бизнеса для тех, кто является творческой личностью и хочет реализовать свои способности.

Сама идея такова. В каждом районе непременно существует как минимум с десяток детских садов. И каждый из них заинтересован в досуге и культурном воспитании детей. В летнее время основной состав воспитателей находится в отпусках, учебные занятия не ведутся и организация досуга детей на должном уровне проблематично. Организовать утренники и различные мероприятия силами педагогического состава получается редко, так как подобная самодеятельность не оплачивается. Вывести детей в театр, цирк, кино сложно и дорого даже при условии наличия скидок. Можно создать театральную группу из талантливых ребят, которая будет ставить небольшие спектакли.

Для реализации данной идеи нам понадобится музыкальный центр, так как музыкальная сказка - это большое преимущество перед работниками детского сада; разборная ширма, сценические костюмы, увлекательная сказка и песни (записанные фонограммы).

Смета предполагаемых расходов и доходов.

- 1) музыкальный центр - 3 500 руб.,
 - 2) ширма, например, из алюминиевых трубок - 2 000 - 2 500 руб. (алюминий мало весит и удобен при транспортировке)
 - 3) ткань и аппликации для ширмы - примерно 200 руб.,
 - 4) сценические костюмы, изготовлены собственноручно из старых вещей.
- Итого: 6 200 рублей.

Важным аспектом в нашей работе будет являться реклама. Самый простой и проверенный веками способ — это реклама при помощи афиши. Афиши с анонсом выступления можно расклеить или отнести непосредственно в планируемые места проведения представлений. Хорошим ходом для привлечения аудитории может быть невысокая стоимость билетов.

Учитывая всё сказанное, можно составить так называемый полный финансовый план-прогноз нашего театрального бизнеса. Например, если это маленький сад: 5 групп по 18 детей, и 30 рублей мы будем брать за билет - получаемая прибыль составит 2 700 рублей. Из них 15 % обычно отдаётся администрации садика за предоставление помещения. Итого у нас останется 2 295 рублей - и это за 1 час работы.

Полученные в результате расчётов суммы умножаем на 5 дней и получаем 11 476. Эта сумма и составляет недельный доход нашего бизнеса, который делится на количество человек занятых в бизнесе. Следует заметить, что это сумма заработка при занятости 1 час в день, Неплохие деньги для подростков. Представления можно будет дать в Центрах дневного пребывания, которые организуются на

базе школ, в каникулярное время их посещают учащиеся начальных классов. Можно принимать участие в организации по проведению дней рождения и т.д.

Необходимое условие успешной деятельности, помимо организационных и исполнительских аспектов дела, следует позаботиться о регистрации и оповещение всех надлежащих госструктур во избежание неприятностей. Тогда бизнес действительно будет приносить прибыль, а работа - спокойствие и удовлетворение. И кто знает, может быть, эта работа определит чье-то будущее.

Я думаю это прекрасный способ заработка. В процессе своего исследования я поняла, что при желании несовершеннолетние могут найти работу и заработать денег для воплощения своей мечты.

Библиографический список

- 1.Трудовой кодекс Российской Федерации-М, 2015.
2. <https://richpro.ru> Финансовый журнал.

Перспективы развития системы накоплений на будущую пенсию граждан

Сунагатуллина Наиля Флюоровна

ученица, МОАУ «Гимназия № 1», г. Нефтекамск

Моей маме 40 лет и до пенсии ей осталось 15 лет работы, если только возраст для выхода на пенсию не увеличат. Сейчас моя мама все более и более стала задумываться о своей пенсии, ведь она работает продавцом на рынке у частного предпринимателя. Зарплата у неё очень маленькая, предпринимателю не выгодно оформлять её официально, так как придется платить непомерные с его доходом налоги. А выбора нет, в нашем городе большая проблема с трудоустройством. Моя мама взялась помогать бабушке за 80 лет, в пенсионном фонде они оформили договор об оказании помощи и услуг старому человеку, за это государство оплачивает через старую женщину мамину помощь в размере 1700 рублей и у неё идут отчисления в пенсионный фонд. Изучив законы и расспросив работников Пенсионного Фонда, она узнала, что если будет оказывать помощь престарелой женщине более 8 лет, то она, моя мама сможет получить минимальную пенсию, после выхода на неё. Она сказала: «Были бы у меня миллионы, я бы купила несколько квартир в Москве, в Питере и стала бы их сдавать, что очень выгодно и безопасно при любой финансовой ситуации в стране. Но у меня нет этих денег». Что делать ? Изучив основы экономики и прослушав советы независимых финансовых консультантов по Интернету, мама предприняла три шага по увеличению своей будущей пенсии. Я хочу сказать, что её зарплата примерно равна 8000 рублей. Но мама сказала, что возможно оформит еще уход за тремя пожилыми женщинами, и не будет работать в торговле, так как ей ближе уход за престарелыми. Наш бюджет на сегодня составляет это ЗП отчима 35000 рублей, ЗП мамы 8000 рублей и алименты моего отца 10000 рублей. Моя мама изучила что такое индивидуальный инвестиционный счет и в «Сбербанке» открыла этот счет, тем самым открыв инвестиционный портфель, приобрели пай индексного фонда. Частному инвестору удобнее инвестировать в индексный фонд, чем в отдельные ценные бумаги. Дело в том, что самостоятельно «собрать» сбалансированный портфель из акций и облигаций новичку не под силу – слишком сложно. А вот с

индексным фондом разберется даже ребенок. Но это на будущее, так как сейчас портфель возможно будет приносить дохода только копейки, но с каждым годом мы всей семьей будем пополнять его ликвидными ценными бумагами. Второй шаг. Моей маме на СМС пришло сообщение, что она должна прийти за новой пластиковой картой, срок старой уже истекает, когда она пришла и ей выдали новую карту, специалист спросил: «А не хотите ли вы увеличить свою будущую пенсию?» Конечно, моя мама ответила утвердительно. И специалист Сбербанка объяснил, если вы каждый месяц будете по 1000 рублей вносить в течении 15 лет в Сбербанк по договору, то у вас будет дополнительная прибавка к пенсии 4000 рублей. Мама с отчимом подумали и решили, что 1000 в месяц они могут позволить вложить в эту комплексную программу по увеличению будущей пенсии. В отделениях Сбербанка граждане могут воспользоваться комплексной программой, которая дает возможность клиентам за одно посещение банка одновременно перевести свою накопительную пенсию в НПФ Сбербанка (дочернюю компанию Сбербанка) и оформить индивидуальный пенсионный план.

Уникальная программа позволяет не только сохранить свою накопительную пенсию, но и обеспечить такой уровень дохода после завершения карьеры, при котором не придется отказываться от своего привычного образа жизни. Даже на заслуженном отдыхе можно путешествовать и вести активную, разностороннюю жизнь.

«Сбербанк постоянно расширяет перечень услуг, предлагаемых своим клиентам. Возможность в отделениях банка одновременно перевести накопительную пенсию и оформить договор негосударственного пенсионного обеспечения позволяет клиентам сэкономить время и самостоятельно влиять на свой будущий доход. Мы уверены, что данная программа будет пользоваться спросом» - старший вице-президент ПАО Сбербанк рассказывает Сергей Иванов.

Сохранение и увеличение уровня будущей пенсии сегодня является актуальной темой на фоне недавно предложенной Минфином и ЦБ концепции индивидуального пенсионного капитала. Она до сих пор не имеет окончательного варианта, и пока не ясно, в каком виде будет реализована. Если грамотно распорядиться накопительной пенсией, то ее уровень может быть увеличен на 10-20%. А формирование негосударственной пенсии, позволит клиентам НПФ Сбербанка получить дополнительный доход.

Оформить комплексную программу можно всего за одно посещение любого отделения Сбербанка, выбрать ближайшее можно на сайте НПФ Сбербанка. С собой необходимо иметь только паспорт и СНИЛС (страховое свидетельство пенсионного страхования). А отслеживать свои накопления удобно в личном кабинете на сайте НПФ Сбербанка.

Третий шаг. Моя мама пришла в страховую компанию «Ренессанс Жизнь», эта компания на рынке уже с 2004 года и процветает, клиенты довольны. Отчим сделал ей подарок, моя мама составила договор о «страховании старости», отчим будет каждый месяц вносить по 2000 рублей на её страховку, а когда я буду работать, то часть выплат возьму на себя, ведь это и мой долг обеспечить моей маме спокойную старость. А когда моя мама выйдет на пенсию, то в течении 19 лет эта компания будет частями оплачивать моей маме страховку.

В России с 2018 года заработает новая модель формирования добровольных пенсионных накоплений граждан, сообщил министр финансов РФ Антон Силуанов на Московском финансовом форуме.

Действующая накопительная модель встроена в обязательную пенсионную систему. По этой модели 22% страховых взносов от фонда заработной платы (которые расщепляются как 6% на накопительный компонент и 16% - на страховой) уплачивает работодатель.

Новая система пенсионных накоплений

Альтернативная конструкция предложена Минфином и ЦБ правительству. Речь идет о замене обязательной накопительной пенсии моделью индивидуального пенсионного капитала (ИПК).

По словам Олега Фомичева, замминистра экономического развития, «система формирования ИПК ведет к увеличению нагрузки прямо на заработную плату работника и косвенно на фонд заработной платы работодателя». Замминистра считает, что ИПК не позволит обеспечить достаточный охват работников дополнительным пенсионным обеспечением – он не создает реальной мотивации для потенциальных участников этой системы. По словам Олега Фомичева, это подтверждается результатами программы софинансирования государством дополнительных взносов граждан на формирование пенсионных накоплений. Дополнительные взносы уплатили только 2,6 млн из 15,9 млн. человек, вступивших в эту программу.

Антон Силуанов, министр финансов России заявил: «Мы не предусматриваем возобновления той старой системы накопления граждан, которая была три года назад. В этом и следующем году мы вместе с Центральным банком будем прорабатывать и обсуждать новую добровольную систему накоплений для граждан. Мы должны создать все необходимые условия для того, чтобы те работники, которые хотят иметь достойную пенсию, могли иметь инструментарий для вложения средств, пока они работают и имеют доходы», - сказал Силуанов. Он отметил, что государство должно создать такие условия для вложения свободных средств в накопительный элемент, которые были бы более интересными для граждан, чем вложения в недвижимость и даже банковские депозиты.

«Я думаю, что в этом и следующем году мы найдем оптимальный вариант развития накопительной системы и надеюсь, что с 2018 года мы можем её запускать, чтобы она работала и приносила доходы тем гражданам, которые в ней участвуют. Мы считаем, что создание условий для достойной пенсии граждан это дело граждан, но государство должно предложить хорошо работающую, надежную и гарантированную систему», подчеркнул министр финансов.

Я надеюсь, что моя семья правильно выбрала инструменты, для увеличения пенсии, хотя это будет известно через 15 лет.

Пенсионная реформа как условие повышения благосостояния населения

Хасанова Алия Рамилевна

ученица, МАОУ «Татарская гимназияг.Белебея», г. Белебей

Законопроект реформирования пенсионной системы в стране, внесенный в Государственную Думу 16 июня 2018 года вызвал колоссальный резонанс. Сторона «недолюбливающая» пенсионную реформу идет на всевозможные меры, а это: протесты, попытки организовать референдум, требования ликвидации Пенсионного Фонда РФ. Можно ли назвать данный законопроект условием повыше-

ния благосостояния населения или нет? Я считаю, что пенсионная реформа это ответная реакция власти на демографические вызовы, в условиях адаптации к новым реалиям. Попробую доказать свою правоту на конкретных показателях. По состоянию на 31 декабря 2017 года в республике Башкортостан проживает 1 176 100 пенсионеров, а численность населения 4 063 293 человек. Практически каждый третий житель нашего региона – пенсионер. Граждан, занимающихся трудовой деятельностью по достижению пенсионного возраста примерно 193 300 человек. То есть, работающих пенсионеров почти 16%. 35057 многодетных матерей и 19927 мед. работников получили пенсию досрочно. В 2017 пенсионный фонд республики оформил пенсию по старости 995 200 людям. При этом средний размер пенсии за год 12 791 рублей. Всего на выплату пенсий было направлено 130 млрд. рублей. Сумма, которая поступает от работающего населения в пенсионный фонд, составила 75 миллиардов рублей. Тем не менее, процент обеспеченности собственными средствами составил только 58 процента. Оставшуюся сумму компенсирует федеральный центр. Конечно, такую ситуацию контролирует система, которая занимается выплатой пенсий, перенаправляя недостающие средства в республику, для обеспечения населения деньгами по графику. Пенсионная система основана на принципе солидарности поколений, когда из денег, которые сегодня отчисляют в пенсионный фонд работающие граждане, выплачиваются текущие пенсии. Однако, в последнее время фиксируется тенденция роста пенсионного населения. Трудоспособного населения в РБ 2 294 078 человек. «За период с 2007 по 2015 год в Республике Башкортостан произошло снижение численности населения в трудоспособном возрасте на 165 тыс. человек, или на 6,5%», - отмечается в докладе сотрудников Башкирского филиала Института социологии РАН и Института социально-политических и правовых исследований РБ. Я думаю, что нагрузка на работающих будет увеличиваться и дальше. Если не будет предпринято никаких действий, то что станет основой не только нынешней пенсии, но и пенсии будущих поколений? Демографическая ситуация фундамент пенсионного обеспечения, она сложная, наблюдается старение населения: постоянное увеличение числа пенсионеров на фоне сокращения количества лиц, за которых уплачиваются страховые взносы. Однако, наравне с этим наблюдается положительная тенденция – увеличение продолжительности жизни, следовательно и продление трудоспособного периода у пенсионеров. Существующий порядок исчисления страховых пенсий в условиях сохранения демографической ситуации приводит к неравномерности прав граждан и обязательств по выплате им пенсий. В соответствии с планом стратегии развития пенсионной системы ставится задача обеспечения сбалансированной эффективной долгосрочной финансовой устойчивости Пенсионного фонда, которая будет гарантировать рост пенсий граждан и индексацию пенсий выше уровня инфляции, поэтому предложение правительства, которой содержится в проекте федерального закона актуальны и обусловлены экономической необходимостью. Увеличение пенсионного возраста увеличит размер пенсий для неработающих пенсионеров. Это основная цель новых поправок в законодательство.

Государственный бюджет страны глазами ребенка

*Корыстин Максим Алексеевич
студент, ГБПОУ ВО «ВГПГК»,*

*Научные руководители: Кастырина Н.Г.,
преподаватель ГБПОУ ВО «Воронежский государственный
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*

*Латышева Н.Л.
преподаватель ГБПОУ ВО «Воронежский государственный
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*

Государственный бюджет страны. Что это такое?

Казалось бы, всё просто. Бюджет - это определённая сумма денег, расходуемая на необходимые нужды. Государственный бюджет - это деньги, расходуемые правительством на нужды государства.

Все просто, даже ребенок поймет!

Но не каждый ребёнок знает, что скрывается за этими «нуждами». Военная промышленность, обороноспособность страны, социальные выплаты, зарплата работникам бюджетных организаций, пенсии, ремонт дорог. Все это - лишь малая часть статей из списка расходов государственного бюджета, но на каждую из них будут затрачены миллиарды! Конечно, основную часть расходов составляет внутренние выплаты, но ведь есть еще и внешняя политика, которая тоже должна обеспечиваться финансовой поддержкой из государственного бюджета.

Поняв все это, задаешься вопросом: а зачем вообще нужен этот бюджет? Почему нельзя просто неограниченным количеством денег решить все проблемы разом? Почему сразу не оплатить ремонт дорог по всей стране? Почему не перечислить на счета пенсионных и благотворительных фондов столько денег, чтобы людям хватало на дворцы и яхты?

Чтобы ответить на эти вопросы, понадобится элементарное знание азов экономики. Повышение денежного оборота ведет к снижению стоимости денег, к их обесцениванию. Постепенно это приведет к галопирующей, а может и гиперинфляции, что, впоследствии, даст начало экономическому дефолту и полному разорению страны.

Так что же тогда делать? Много денег печатать нельзя, потому что это приведет к инфляции. Мало - тоже нельзя, из-за этого ухудшится экономическое состояние граждан страны и предприятий, работающих на ее территории. Как же тогда определять, сколько денег нужно выпустить?

Для этого и существует министерство экономики и финансов, которое считает деньги страны. Именно в этом учреждении высчитывается количество денег, которое нужно выпустить, определяется экономическое состояние населения страны, а самое главное - разрабатывается государственный бюджет страны. Его формируют из налогов, собранных с физических и юридических лиц, с доходов внешнеэкономической деятельности государства и доходов целевых бюджетных фондов. В министерство экономики направляется документ, с примерным процентным расчетом государственного бюджета. Так же в нем указываются приоритетные статьи выплат, т.е. то, на что необходимо потратить наибольшее количество денег. Так, например, в таких странах, как Россия, США и КНДР, одной из приоритетных статей государственного бюджета уже довольно продолжи-

тельное время являются выплаты на военные нужды государств. Это и разработка новых видов вооружений, и поддержание рабочего состояния уже имеющегося, и обеспечение обороноспособности страны, и заработные платы военнослужащим, и затраты на содержание военных баз, и затраты на закупку и содержание обмундирования военнослужащих, и много чего ещё. В каждой стране свои приоритетные статьи государственного бюджета, и нет такого, чтобы можно было как в школе: «Алло, это министр экономики Сингапура? Вам звонит министр экономики Японии. Не могли бы вы дать списать, как вы составили государственный бюджет в этом году?» У каждой страны свои нужды, у каждой страны свой государственный бюджет. В электронной энциклопедии «Википедия» говорится, что государственный бюджет - это важнейший финансовый документ страны. Я считаю, что государственный бюджет - это то, что позволяет стране существовать и развиваться.

Мой взгляд на эффективное социально-экономическое развитие страны

Халина Вера Сергеевна

студентка ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

*Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна,
ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

Легко сказать, «Мой взгляд на эффективное социально-экономическое развитие страны». Однако, не так просто разобраться, потому что точек зрения много точек зрения, да и причин хватает.

Теоретически можно выделить несколько точек зрения, которые с одной стороны не искажают реальную картину происходящих событий, то есть того уровня социально-экономического развития, на котором мы находимся достичь.

Попробуем разобраться. Сначала предложу следующую логику и структуру анализа. Во-первых, представить общетеоретическую модель рыночной экономики, выступающий как идеальный вариант, который зависит от совокупности ценностей, методов технических навыков и средств. Во-вторых, раскрыть специфические черты России, влияющие на переход к рынку, так и рыночному развитию. В-третьих, обратимся к реальным результатам прошедшего десятилетия и экономически оценить ситуацию, в которой находится наше общество и экономика. В-четвертых, наметить основу необходимых изменений и преобразований.

Итак, продолжу. Исторический опыт развитых стран показал, что развитие индивидуальной предприимчивости далеко продвинуло вперед экономику и изменило собственность. Современная рыночная модель опирается на сочетание различных фирм собственности, но господствующую позицию заняла акционерная собственность. Индивидуальная частная собственность по-прежнему распространена, но экономически выгодной оказалась все же акционерная. Получается, что по формам собственности и предпринимательства рыночная модель имеет смешанную основу, но крепко уходящую при этом в частные корни.

Правда сам по себе рынок не в состоянии поддерживать конкуренцию. Это функция государства, поэтому в теоретической рыночной модели важнейшая роль сохранения рыночной системы принадлежит государству. Я думаю, что от

выверенной, активной роли различных структур, зависит и социальный климат в стране, устойчивость финансовой системы, прозрачность фондового рынка, открытость национальной экономики, расширение значимости общественных благ.

Теперь о специфических чертах России перехода к рынку и рыночных отношениях.

Материальную основу рыночных отношений составляют от движения товара и денег. Распределение на рынке осуществляется на основе полученных доходов, а любой доход, полученный на основе свободной конкуренции, является справедливым. Тот, кто не умеет получить этот доход, обречен на нищенское существование. Сегодня очень важно для любой страны найти оптимальное сочетание рыночного и государственного равновесия, но к сожалению пока такого государства, нет. Самым болезненным в рыночные экономики стали безработица, инфляция, нестабильность. Чтобы их ликвидировать необходимо создать ряд условий перехода к рыночному хозяйству в России и последующего его развития. К сожалению, эти условия в России не созданы и вряд ли будут созданы в ближайшее время.

Что касается достигнутых результатов социально-экономического развития нашей страны, то они оставляют желать лучшего. Конечно, многие цифры впечатляют, о других даже стыдно упомянуть, особенно о реальных доходах населения. Поэтому исходя из того, что написано в отчетах правительства и СМИ, я могу сказать, что живу в «другом» государстве: правительство – в одном государстве, где растет промышленность, экономика, нет инфляций, а народ в другом государстве, где низкий доход населения, разваленная экономика, страшная инфляция, безработица.

Конечно, процесс развития – это бесконечный процесс – нет предела развитию. Необходимы изменения и преобразования, но как говорил И.С. Тургенев в романе «Отцы и дети»: «Как к ним приступить, как исполнить», а роман был написан в 1861 году. Извечный вопрос. Буду надеяться на лучшее, как и все люди-оптимисты.

Итак, я предложу то, что на мой взгляд позволит нашей стране эффективно развиваться в социально-экономическом плане. Я не экономист и не политик, но к мнению знающих людей умею прислушиваться, поэтому конкретно:

1. Развитие человеческого потенциала
2. Развитие предпринимательства и инициативы
3. Инновационное развитие и структурная перестройка экономики, создание новых высокотехнологичных производств
4. Рост экспорта товаров и услуг, эффективность внешней торговли (мы совершенно не занимаемся продвижением отечественных товаров за рубеж, как это делают другие страны)
5. Самостоятельное устойчивое развитие регионов
6. Строительство качественного и доступного жилья
7. Развитие сельского хозяйства
8. Формирование будущей элиты страны через выявление, поддержку и развитие талантливых детей, молодежи
9. И самое главное – честное, умное, талантливое, умное, любящее свою страну и народ правительство.

В конце своих рассуждений я бы хотела добавить, что в мире нет ничего идеального и со временем эталоны меняются, поэтому надо стремиться быть лучше,

соответствовать заданному ритму социально-экономического строя и поддерживать доброе слово великой державы.

Личная финансовая стратегия

Мустафаева Яна Владимировна
ученица, МАОУ школы 38, г.Уфа
Научный руководитель: Дьяконов В.А.,
преподаватель, МАОУ школы 38, г.Уфа

Финансовая стратегия – это система управления личными финансами, которая помогает достичь своих финансовых целей за наименьшее время и с минимальными издержками. Это свод правил, которые помогают инвестору направлять средства в наиболее выгодные инвестиции.

Существует, в основном, три вида стратегий:

- консервативные (до 10% бюджета);
- умеренные (от 10% до 50% бюджета);
- агрессивные (свыше 50% бюджета).

Составляя свой финансовый план, каждый из нас пользуется той или иной стратегией, даже не подозревая, что к какому из видов можно себя отнести. Выбор стратегии лежит в основе того, какими финансами располагаем и сколько процентов можете откладывать с дохода.

Задачи финансовой стратегии:

- 1) формирование и эффективное использование финансовых средств;
- 2) выявление наиболее эффективных направлений инвестирования и сосредоточение финансовых ресурсов на этих направлениях;
- 3) соответствие финансовых действий экономическому состоянию и материальным возможностям человека;
- 4) определение главной угрозы
- 5) поэтапное достижение целей.

Есть 3 важные ступени финансовой стратегии, которые относятся ко всем видам:

1.Цель и планирование

Установка цели - самый важный этап.

Выясните, на что вы хотите накопить некую сумму, ведь не имея цели - дело идет к провалу.

«Альфа-банк» проводил исследование, на что клиенты копят и откладывают деньги с помощью сервиса «Мои цели».

На первом месте – машина(14%)

На втором – отдых(13,7%)

А на третьем – квартира(7%)

То есть люди, в основном копят деньги на «вещи», которые будут упрощать жизнь и повысят жизненный комфорт.

2.Реализация

Реализации финансовой стратегии служит как завершающий этап стратегического процесса, именно поэтому ей должно быть уделено наибольшее внимание и терпение.

Так же есть много способов, как распоряжаться деньгами, которые вы хотите

потратить на цель:

Просто откладывать в копилку, отнести в банк и положить на счет под проценты(не забываем про инфляцию), вложиться в ценные бумаги и т.д.

Таким образом, составив цель и план, ваша задача – придерживаться их.

3.Итог.

И самый последний этап – это конечный итог. На что вы копили и вообще для чего эти деньги были предназначены.

Итог вы видите, купив то, что планировали.

Прочитав много советов, я решила составить лично для себя финансовый план.

Моей целью был фотоаппарат. Планировала я его приобрести до октября .

Реализация происходила следующим образом:

Копить я начала, как устроилась на работу, в июне.

Моя заработная плата составляла 13000 рублей.

Сам фотоаппарат стоил 26000 рублей.

Я решила воспользоваться умеренным видом стратегии.

(1 месяц)С первой заработной платы я открыла вклад на Сбербанке под 4,3% на 3 месяца, с возможностью пополнения.

Сумма составляла 38,5% от моей заработной платы, и являлось 5000 рублей

Остальные 61,5% з/п были потрачены на проезд, питание и личные нужды, и с этого же процента денег я отложила 670 рублей на свою цель.

(2 месяц) в этом месяце я решила некие финансовые трудности и смогла потратить на свою цель 50% своей з/п +остаток (6500+200),в этот раз просто положив в копилку.

(3 месяц) проводила такие же операции, что и в предыдущем месяце(6700 отложено в копилку).

(4 месяц) после 3-х месяцев мне осталось накопить ~63000

Но так как цена на фотоаппарат упала, до 24700,то мне осталось собрать все деньги и доложить остаток суммы за этот месяц для приобретения. Купив его, я была очень рада приобретению, а еще тем, что смогла составить себе план.

Вывод. Поставив перед собой цель, составив план и имея финансовые возможности(получая заработную плату) каждый может осуществить задуманное.

Библиографический список

1. <https://www.the-village.ru/village/business/finance/179155-na-chto-lyudi-kopyat-dengi>
2. <https://studfiles.net/preview/5333725/>

Коротко о пенсии или пенсионная система для молодых

Савинова Виктория Олеговна

ученица, МОБУ СОШ №21, г. Белорецк

Научный руководитель: Кондратьева Екатерина Александровна

учитель истории, обществознания, экономики, МОБУ СОШ № 21, г. Белорецк

В юном возрасте кажется, что пенсия не имеет к нам никакого отношения. Ты думаешь, что с тобой это случится нескоро и нечего об этом беспокоиться сейчас. Но старость неизбежна, а с ней неизбежна и пенсия. Тема данной исследовательской работы особенно актуальна в свете изменений в пенсионной системе РФ. На первом месте проблем социальной сферы стоит проблема формирования и выплаты пенсий. Страховая пенсионная система позволяет россиянам сделать будущую пенсию достойной. Изучение данной проблемы диктуется общественной и личной потребностью граждан, благосостояния в старости.

Целью исследования является анализ механизма пенсионной системы РФ и её роли в решении социальных задач современного общества.

Цель исследования определила задачи:

- Определить назначение пенсионной системы РФ
- Выделить уровни пенсионной системы
- Проанализировать показатели пенсионного обеспечения жителей Башкортостана
- Сформулировать советы по формированию и увеличению будущей пенсии.

Предметом исследования стала пенсионная система РФ. Объектом исследования - формирование основы для будущего пенсионного обеспечения.

В социальном государстве обеспечение достойных условий жизни своим гражданам после периода их трудовой деятельности является обязательным. Для этого государство осуществляет выплату денежного пособия нетрудоспособной части населения, которое называется пенсией.

Таким образом, перед пенсионной системой стоят задачи:

1. Материальное обеспечение проживания и защита от бедности при наступлении старости, и в других, установленных законодательством случаях;
2. Предоставление гарантированного дохода по завершении трудовой деятельности;
3. Защита дохода, получаемого в виде пенсии, от последующего снижения реального уровня жизни в результате инфляции.

Пенсионная система в Российской Федерации состоит из трех уровней:

1. Государственное пенсионное обеспечение.
2. Обязательное пенсионное страхование
3. Негосударственное пенсионное обеспечение. [2, с. 178]

В Республике Башкортостан по состоянию на 1 июля 2018 года обслуживается 1 млн. 186 тыс. пенсионеров, 322 тыс. получателей ЕДВ, 129 тыс. получателей федеральной социальной доплаты, 5 млн. 180 тыс. застрахованных лиц и 188 тыс. страхователей.

За 1 полугодие 2018 года в доход Отделения ПФР по Республике Башкортостан всего поступило 40,3 млрд. рублей страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Расходы на выплату пенсий и ЕДВ за 1 полугодие 2018 года составили 97,5 млрд. рублей, в том числе расходы на пенсионное обеспечение

– 93,2 млрд. рублей, на осуществление ежемесячной денежной выплаты отдельным категориям граждан – 4,3 млрд. рублей. [4]

Нами были выведены советы по формированию и увеличению будущей пенсии.

1. Получение страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС). Его выдают либо при устройстве на первую работу, либо вы сами можете его получить в отделении ПФР по месту жительства. После этого вам будет присвоен уникальный 11-значный номер. Перечисляя страховые взносы, работодатель будет указывать его.

2. “Белый” доход. Доходы населения - это производная от состояния экономики. А пенсии - производная от зарплат. Все работающие россияне платят 30% страховых взносов со своих окладов. Количество пенсионных баллов сейчас зависит именно от размера уплаченных страховых взносов. Чем больше вы зарабатываете и чем больше платит за вас работодатель, тем больше накапливается баллов.

3. Работать на трудовой стаж. Тем не менее в нынешней пенсионной формуле сейчас играет роль не только зарплата, но и стаж. Естественно, чем он больше, тем выше шанс заработать на достойную пенсию. Есть и минимальные ограничения для назначения пенсии. Сейчас это 7 лет, а к 2024 году будет уже 15 лет.

4. Отложить обращение за пенсией. Каждый дополнительный год, проведенный на работе без получения пенсии, сделает вашу будущую пенсию больше. К примеру, если отложить ее на 5 лет, то пособие будет на 40% выше.

5. Накопительная часть. Это средства, которые можно передать в управление компании, эта компания будет вкладывать средства в инвестиционные проекты и тем самым увеличивать суммы с течением времени. Можно вместо управляющей компании выбрать негосударственный пенсионный фонд, который работает с несколькими управляющими компаниями, отслеживает состояние счета гражданина, снижает риски потерь.

Библиографический список

1. Государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 15.12.2001 N 166-ФЗ (ред. от 02.07.2013) - <http://www.consultant.ru/>

2. Роик, В. Д. Пенсионная система России. Вызовы XXI века и пути модернизации / В.Д. Роик. - М.: Питер, 2012. - 256 с.

3. Сираева, Р.Р. Современные пенсионные системы : учебное пособие / Р.Р. Сираева. – Уфа: Башкирский ГАУ, 2012.

4. <http://lgoty-vsem.ru/regiony/bashkortostan/pensiya-v-ufo.html>

Стартап – фирма «зажигай!»

Мустафина Снежана Айдаровна
ученица, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли

Юсупова Алина Фирдавиевна
ученица, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли

Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна
учитель обществознания МБОУ СОШ №4 г. Дюртюли

В наше время в обиход вошло выражение «молодежная экономика». Это и определяет актуальность нашей темы. Это понятие обозначает участие подростков в экономической деятельности. Оно может принимать разнообразные формы. Можно раздавать газеты или рекламные проспекты у метро. Можно во время каникул устроиться курьером, поработать на озеленении города, на предприятиях быстрого питания, в фермерском хозяйстве и др.

Однако к осуществлению экономической деятельности несовершеннолетнему подростку и его родителям (опекунам, попечителям) необходимо отнестись со всей ответственностью и со знанием законов — Гражданского и Трудового кодексов РФ. Это особенно важно, если подросток решил заниматься предпринимательством, бизнесом.

Цель работы – создать проект бизнес-плана по открытию своей фирмы по организации и проведению праздников (стартап).

У детей, которым исполнилось 14 лет, есть право заниматься предпринимательской деятельностью при условии согласия родителей подписать у нотариуса разрешение для регистрации документов. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет совершают сделки с письменного согласия своих законных представителей — родителей, усыновителей или попечителей.

Организационно-правовую форму рекомендуется выбрать ИП (индивидуальный предприниматель). Связано это с тем, что данная форма имеет возможность подавать упрощенные отчеты, и облагается меньшим количеством налогов. Существуют определенные процедуры регистрации наиболее распространенных форм, в которых осуществляется предпринимательская деятельность. Зарегистрироваться в качестве ИП через портал "ГОСУСЛУГИ".

Итак, мы решили открыть бизнес в сфере услуг, а именно развлекательных услуг.

1. Сфера деятельности – организация и проведение детских утренников, школьных праздников, помощь в разработке сценариев мероприятий, поздравления и др.

2. Организационно-правовая форма - ИП.

3. Название – «ЗАЖИГАЙ!!!».

4. Слоган:

«Зажигай, чтоб горело ясно.

Зажигай, чтобы не погасло.

Зажигай, звёзды в небе синем.

Зажигай, сделано в России!»

5. Помещение – аренда небольшого помещения в «ТЦ Таныш.» (7 кв.м.).

6. Предоставляемые услуги:

1) Украшение помещений;

- 2) Поздравление с выездом на дом, в дошкольные учреждения и т.д.;
- 3) Костюмированное представление с привлечением аниматоров;
- 4) Разработка креативных сценариев по проведению различных праздников, торжеств;
- 5) Фото-, видео-услуги;
- 6) Заказ тортов, капкейков и т.д.
- 7) Штат работников:
 - 1) на постоянной основе – учредители, т.е. мы сами;
 - 2) на временной основе – приглашенные аниматоры: актеры из театрального кружка при ЦДТ, актеры-любители.

8. Доходы:

а) В период праздников – спрос увеличивается, поэтому ожидаемый доход в месяц будет расти.

б) в «мертвый сезон» - доходы от продажи сопутствующих товаров.

Успех стартапа в основной мере зависит от креативности и способности сотрудников составлять интересные сценарии, разрабатывать костюмы и образы, подбирать реквизит, оформлять помещение и т.д. Сотрудников можно нанять на постоянной основе либо периодически привлекать сторонних профессионалов по методике аутсорсинга.

Как открыть агентство праздников и достичь успеха без формирования безупречной репутации? Да никак. Информация о фирмах и качестве их услуг распространяется со скоростью звука старым «сарафанным» способом. Хотя он и не является основным инструментом рекламы.

Предприниматели могут воспользоваться десятками продуктивных методов организации продаж, мотивирования и обучения персонала, делегирования полномочий, которые активно применяют члены команды Бизнес Молодость. Стартаперы имели желание учиться, узнавать и применять знания, что привело их в проект и обеспечило достойную денежную отдачу бизнеса.

Но все же, мы надеемся, что в ближайшем будущем нам удастся заняться любимым делом и воплотить все мечты в реальность.

СЕКЦИЯ 2. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ

Как заемщику избежать финансовых проблем?

Гоян Анна Руслановна

студентка, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа,

Крум Вероника Рустамовна

студентка, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа,

Научный руководитель: Камалтдинова Гульназ Вилевна

преподаватель, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа

В настоящее время достаточно актуальной темой является: «Долговые обязательства между физическими лицами». С возникновением затруднений связанных с нехваткой денег, люди ищут пути решения этих проблем различными способами, такими как:

1. Взять кредит в банке.
2. Пытаться заработать собственными усилиями.
3. Позаимствовать денежные средства у знакомых.

Очевидно, что последний вариант самый простой, не требующий физических усилий и временных затрат. Именно поэтому, многие люди обращаются за помощью к родственникам, друзьям или коллегам, которые выручат, и дадут в долг нужную сумму.

Однако, не все должники вовремя возвращают заёмные средства. Такие люди могут столкнуться с тяжелым финансовым положением (например, уволили с работы), а кто-то живет по принципу «взять в долг и не отдать». Тут возникает вопрос: «Как грамотно одолжить деньги товарищу и правомерно их вернуть?». При этом необходимо знать основные правила оформления займа. Так как, порой, заемщиками оказываются мошенники, которые занимают деньги и не думают их возвращать.

Одалживая деньги в долг, мы устанавливаем срок для возврата. Однако, как показывает практика, часть займов не возвращается в нужное время. Но это не самое страшное, хуже, когда долг невозможно вернуть, даже в судебном порядке. Для того, чтобы избежать финансовых проблем необходимо руководствоваться следующими статьями:

1. П. 1 ст. 807 ГК РФ дает определение договора займа - по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность заемщику деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

2. Относительно формы, в которой должен быть заключен договор займа, законодатель установил, что договор может быть заключен как в устной, так и в письменной форме. При определении формы договора, необходимо учесть положения п. 1 ст. 808 ГК РФ, которой установлено, что договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма

превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда.

3. В соответствии с Федеральным законом от 19 июня 2000 г. N 82-ФЗ "О минимальном размере оплаты труда" базовая сумма, применяемая при других обязательных социальных выплатах, размер которых в соответствии с законодательством РФ определяется в зависимости от МРОТ, составляет 100 (сто) рублей. Таким образом, при заключении договора займа между гражданами на сумму более 1 000 (одной тысячи) рублей, этот договор должен иметь письменную форму.

Самый простой способ обеспечить себя доказательством – это долговая расписка. Нужно знать, что расписка это не договор и лишена всех преимуществ сделки совершенной в письменной форме.

Составляется расписка в произвольной форме, с указанием в ней следующих данных:

- дата и место выдачи расписки;
- точные сведения займодавца (дающего) и заемщика (берущего): Ф.И.О., адреса регистрации и фактического проживания, паспортные данные;
- сумма займа в рублях, желательно написать ее цифрами и прописью;
- срок возврата денег. В случаях, когда срок возврата не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления займодавцем требования о возврате (ст. 810 ГК РФ);
- ФИО свидетелей, присутствовавших при составлении расписки и передаче денег;
- подпись и расшифровка подписей займодавца и заемщика.

Расписка должна быть исполнена собственноручно тем лицом, которое берет деньги в долг. В этом случае, при возникновении спора относительно самого долга, вы получите еще одно доказательство – почерк должника.

Вместо простой расписки можно оформить договор займа, который обязательно должен содержать:

- дату заключения;
- момент вступления договора в силу;
- ФИО займодавца и заемщика, адреса регистрации сторон, даты рождения, паспортные данные сторон;
- сумма долга;
- срок возврата займа.

Помимо вышеуказанных сведений можно прописать дополнительные условия:

- гарантии;
- поручителей;
- штрафные санкции за каждый день задержки выплаты долга;
- размер процентов за пользование деньгами.

Но многие люди не знают об основных правилах заключения договора займа, это показывает следующее исследование, проведенное среди населения.

В ходе проведенного анализа люди разделились на две категории:

- Которые занимают не малые деньги знакомым и не заключают соответствующие документы, впоследствии попадают в неприятную ситуацию.

— Те, которые оформляют расписку неверно. В ходе этого могут отсутствовать следующие сведения: содержание даты передачи денег, срок возврата, проценты по займу, фиксированное получение суммы.

Исходя из данной статьи, мы разработали рекомендации по избежанию проблем связанных с долговыми обязательствами.

Расписку нужно составить грамотно, только в этом случае можно ссылаться в суде на показания свидетелей, это поможет оказать сам факт передачи денег.

В случае длительного срока задолженности, следует назначить проценты за пользование деньгами. Исходя из ст. 809 ГК РФ, частное лицо имеет право дать деньги займа под проценты, как это делают банки. Помимо процентов можно назначить штраф за невыплату. Штраф может быть фиксированным. Например, в расписке четко указывается, что если должник не выплачивает деньги в срок, то помимо процентов он обязан дополнительно отдать дополнительную сумму.

В случае не возврата следует обратиться в суд. По закону любой гражданин имеет право обратиться в суд уже на следующий день просрочки, никак не уведомляя должника о своем намерении.

Библиографический список

1. Янова С.Ю. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. – Гриф УМО ВО.- 2018г.

<http://www.consultant.ru/>

Финансовая пирамида

Фаткуллина Сафия Наилевна

ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа

Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна,

кандидат педагогических наук, учитель географии, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа

Практически все люди хотят улучшить свое финансовое положение, не прилагая для этого особых усилий. Поэтому люди часто становятся потенциальными жертвами различных мошенников. Кроме того общий уровень финансовой культуры большинства населения современной России не достаточно высок: люди наивны и доверчивы, поэтому миллионы россиян теряют свои деньги в финансовых пирамидах.

Актуальность темы обусловлена тем, что с 1992 года и по настоящее время большое количество людей становятся жертвами такого вида экономического мошенничества, как финансовая пирамида. Финансовая пирамида – мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников, это привлечение денежных средств населения в некий проект, когда часть выплат по вкладам производится не из выручки от какой-то деятельности предприятия, а из средств новых вкладчиков. Это один из самых распространённых видов финансовых мошенничеств. Мошенники без особого труда вымогают средства у пенсионеров, малообразованных людей и даже у тех, кто имеет хорошее образование, но не умеет критично оценить сложившуюся ситуацию.

Цель нашего исследования - развитие познавательных возможностей, критического мышления, способность минимизации финансовых рисков, умение

принимать взвешенные, обдуманые решения.

Мощная волна финансовых пирамид обрушилась на Россию в 90-е гг. XX вв. Стоит сказать только, что с 1991 г. в России обанкротились или были ликвидированы более 500 различных финансовых пирамид, таких как «МММ», «Русский дом Селенга», «Хапер Инвест», «Властелина» и многих других.

Как же уберечь себя и свои накопления от мошенников? Ответ здесь может быть только один: необходимо расширить свои знания о том, как можно распознать мошенническую схему, а в нашем случае – финансовую пирамиду. А для этого нужно знать основные характерные признаки финансовой пирамиды, такие, как декларируемая гарантированная высокая доходность; прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков; ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией, сомнительные договоры с вкладчиками, агрессивная реклама [1].

Насторожить должна и реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, на всевозможных досках объявлений. Если сайт компании, предлагающей выгодное сотрудничество, расположен на бесплатном хостинге, это также является сигналом для осторожного, взвешенного отношения к вопросам инвестирования.

Таким образом, прежде чем отдавать заработанные или накопленные денежные средства, нужно подумать о том, кому и на что их отдавать. Естественно, не все рассмотренные выше признаки однозначно указывают на то, что это финансовая пирамида. Но наличие у компании хотя бы нескольких признаков – это уже повод серьёзно задуматься. Не нужно бояться спрашивать или уточнять у представителей организации то, что кажется подозрительным. Нужно внимательно читать договоры, проверять информацию в независимых источниках. И не забывать, что предложения гарантированной высокой доходности, без высоких рисков не бывает, и любая финансовая пирамида рано или поздно разрушится. В этом закономерность её существования.

Изучив литературу, мы предлагаем некоторые рекомендации, как не попасть в мошенническую схему. Для этого необходимо: изучить репутацию компании и достоверность предоставляемой ею информации; не верить обещаниям о гарантированной доходности инвестиций; не доверять обещаниям щедрых вознаграждений за привлечение новых вкладчиков; не доверять компаниям, которые привлекают средства по договору займа.

Помимо критической оценки репутации компании и обещаний, при непосредственном контакте следует использовать анализ языка жестов и мимику собеседника, которые тоже могут указывать на планируемый обман.

Необходимо учитывать и личные характеристики человека, особенности его темперамента [2]. Так, более подвержены обману люди эмоциональные, азартные, которые легко заводятся, внушаемые. Это те, кто подвержен гипнозу. Они с энтузиазмом тратят деньги на ненужные рекламируемые товары или услуги. Таким людям рекомендуется избегать рекламных акций, розыгрышей, финансовых пирамид, а решения, связанные с финансами, им лучше не принимать в одиночку, советоваться.

Библиографический список

1. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11

классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 400 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

2. Шейнов В.П. Психология обмана и мошенничества,- Минск, 2004.-452с.

Мошенники в сфере финансов

Крылова Елена Николаевна

ученик, МОБУ гимназии № 5, г. Давлеканово

Научный руководитель: Николаев Евгений Владимирович

учитель, МОБУ гимназии № 5, г. Давлеканово

В мире не всё благополучно, потому что людьми ещё управляют при помощи мошенничества Георг Лихтенберг

Я согласна с высказыванием немецкого учёного и публициста Г. Лихтенберга. В современном мире так много соблазнов. Изо дня в день мы ощущаем те или иные потребности, которые нас мотивируют на поиск денег. А когда нам говорят, что эти деньги ещё и легко заработать, то тут сознание, почему то отказывает и мы, руководствуясь эмоциями, как правило, сами, добровольно идём в приготовленную «ловушку». Когда сознание проясняется, а уже поздно, дверь в «ловушке» захлопнулась, мы съели наживку и вынуждены платить за свою беспечность. Так одни люди, с целью наживы, получения прибыли, управляют другими людьми, манипулируя их доверчивостью, нуждой или же подлавливают их на безграмотности. А мы, люди, забываем простую истину, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

Где же нас подстерегают финансовые опасности?

Прежде всего, как активных пользователей мобильных телефонов, нас подстерегает опасность в виде различного рода смс сообщений: Вы выиграли, позвоните по номеру...; Ваш родственник попал в беду, перечислите по номеру...; Что с этим делать и ссылка на какой -нибудь сайт... и т. д.

Следующий вид опасностей связан с банковскими картами. Это и звонки, как бы от имени операторов банка и выспрашивания конкретной информации по вашей карте. Поэтому ни в коем случае, никогда по телефону особенно не сообщаем никаких данных. Так же есть активные мошенники, которые с помощью электронных переносных устройств, проходя мимо вас, могут перевести в свою пользу с вашего счёта до тысячи рублей или устанавливать считывающие устройства на встроенные уличные банкоматы и т. д. Смекалка мошенников не знает границ, поэтому не надо расслабляться. Электронные карты, операции – это замечательно, но нельзя терять бдительность. Никто, кроме вас самих, от мошенников вас защитить не может.

Ещё один вариант, попасться на крючок мошенников – это финансовая пирамида. Под красивым словом инвестирования, порой таится столько опасностей. Самая первая пирамида современности была создана в США ещё в 1919 году Чарльзом Понци (это итальянский пирамидостроитель, основатель схемы Понци, переехавший накануне в США). А все, наверное, знают пирамиду «МММ», созданную у нас, в России Сергеем Мавроди (он обещал вкладчикам до 50% доходов). А это так естественно, ведь заманить человека в ловушку проще всего, сыг-

рав на его жадности.

А как много сайтов в сети Интернет, которые нам с вами предлагают заработать, да ещё, на первый взгляд ничего не делать, а только при регистрации внести некоторую сумму на счёт и потом каждый день щёлкать несколько страниц с вопросами, как бы на них отвечая. А тебе, яко бы за это будет заработная плата, но вот ещё, ты за месяц должен найти ещё таких человека три – пять любителей «лёгких денег». А потом оказывается, что и зарплаты никакой нет, и обещанного в подарок, например, телефона, да и твои деньги уже никак не вернуть.

Таким образом, прежде чем отдать заработанные собственным трудом или же вами накопленные денежные средства, подумайте о том, кому и на что ты их отдаёшь. Не бойся спросить или уточнить у представителей организации то, что кажется подозрительным. Сегодня тебе неудобно спросить, а завтра ты рискуешь остаться без своих денег. Никому на слово в финансовых вопросах верить нельзя. Необходимо всегда внимательно читать договора и проверять информацию в достоверных источниках, советоваться со специалистами.

И помни простое правило, что высокой доходности без высоких рисков не бывает! Берегитесь мошенников.

Пути повышения финансовой безопасности граждан

Кильдиярова Гюзель Радиковна

преподаватель экономических дисциплин, ГАПОУ ИНК, г. Ишимбай

Повышение финансовой грамотности населения очень важный аспект в развитии экономически здорового мышления у человека любого возраста. Но важно понимать, что финансовая грамотность – это не только умение легально зарабатывать и преумножать свои финансы, но способность вычислять мошеннические схемы во всем многообразии предложенных путей обогащения. Такая способность приобретается только при условии своевременной информированности о возможных способах финансового мошенничества в отношении граждан. К сожалению, в настоящее время, финансово неграмотный человек понимает, что стал жертвой финансового обмана, только, когда первое - остаётся без всех личных сбережений, второе - оказывается в полиции в качестве обвиняемого по экономическому преступлению. И если с первой ситуацией относительно все понятно, то со второй ситуацией, логично возникает вопрос, как человек мог стать жертвой обмана, если он сам принимал участие в финансовой махинации? Оказывается, очень даже просто. К примеру, самый распространённый в последнее время способ, применяемый фирмами «однодневками» - подставной директор [1].

Обычно на подобные «подставы» соглашаются граждане, привлеченные солидным вознаграждением. Как правило, это граждане достигшие восемнадцатилетия, не имеющие постоянного места работы, но нуждающиеся в денежных средствах. Именно они составляют группу риска. Им разъясняют, что за номинальное управление не может быть ни какой уголовной ответственности, так как руководство фирмой осуществляется формально.

Чаще всего от такого «руководителя» требуется подписание учредительных документов и личная информация: паспорт, ИНН и прописка. Далее он получает ежемесячную премию, даже не появляясь в организации [1].

Когда начинают проводиться оперативно-следственные мероприятия, первое лицо к которому обращаются за разъяснением обстоятельств – директор фирмы. Вычислить его не составляет ни какого труда, так как вся информация о нем отражена в государственном реестре.

Как правило, такой человек не может дать ни каких вразумительных ответов на вопросы о деятельности фирмы, численности сотрудников их рабочих обязанностях, взаимодействии с другими организациями. Он не имеет понятия о том, как происходит управление фирмой и какие документы при этом подписываются.

В результате подставной управляющий, является косвенно замешанным в теневых махинациях. За такое «относительное» участие предусмотрена конкретная уголовная ответственность. В результате именно фиктивному директору придется доказывать свою непричастность, так как реальных владельцев бизнеса он может просто не знать.

В данной ситуации очень тяжело доказать свою непричастность к уголовным деяниям. Поэтому устные утверждения о том: «Что я ничего не подписывал! Я ни в чем не участвовал!» являются слабым и тяжело доказуемым аргументом.

Предоставление своих услуг в качестве номинального директора квалифицируется как передача личного паспорта третьим лицам за определенное вознаграждение. А это реальная статья Уголовного кодекса РФ №173 пункт 1 и 2 [2].

Статья 173.2 как раз определяет наказания для граждан, которые передали оригинал или копию своего паспорта для регистрации предприятия. Также несут ответственность лица, которые выдали доверенность, дающую возможность от их имени открыть и зарегистрировать фирму.

Если «номинального директора» признали виновным по данной статье, ему грозит следующее наказание:

- взыскание в пользу государства штрафа в размере от 100 до 300 тыс. рублей;
- штраф равный среднегодовой заработной плате директора за календарный год;
- обязательные общественные работы на благо государства не более 240 часов, но не менее 180 часов;
- принудительное привлечение «фиктивного директора» к труду на срок до 2-х лет [2].

Такое наказание трудно назвать «несущественным риском» за небольшое вознаграждение.

Статья 173.1 предусматривает серьезное наказание за незаконную организацию или ликвидацию юридического лица. То есть человек, фактически не являющийся учредителем компании, но предоставивший о себе данные, которые затем были внесены в государственный реестр, является преступником.

За подобное деяние, предусмотрено следующее наказание [2]:

- взыскание в пользу государства солидного штрафа в размере ограниченном 300 тыс. рублей;
- неустойка в размере совокупной заработной платы или других доходов за период от 7 месяцев до года;

—отбытия в места ограничения свободы на 3 года;

—уголовное наказание в виде принудительных работ сроком до 3-х лет.

При этом Российское законодательство четко определяет граждан, квалифицированных как подставные лица. А это как раз «номинальный директор» то есть человек, фактически не осуществляющий руководство организацией, но «продавший» свое имя.

Если обнаружиться, что уголовное деяние было совершено группой лиц, то уровень наказания значительно возрастает. Подставной фигурант может лишиться свободы сроком до 5 лет. Это очень дорогая плата за свои услуги.

Как же донести до граждан, что легких денег не бывает и за все в этой жизни приходится платить и прежде чем согласится быть подставной фигурой за солидное вознаграждение, необходимо задуматься стоит ли временный доход лишения свободы или существенных штрафов? Как не поддаваться на уговоры «друзей» передать свой паспорт, чтобы временно побыть учредителем компании? Как донести молодому, неискушенному человеку, что как только возникнут первые проблемы, приятели исчезнут, а фиктивному директору придется лично нести за все ответственность?

Только через социальные рекламные ролики, которые также, как и коммерческая реклама будет «вылезать» на всех возможных сайтах, особенно на тех, которые чаще всего посещают молодые люди.

Должна быть развернута мощная кампания по финансовой грамотности и финансовой безопасности на улицах городах и сел. Это могут быть тематические флэш-мобы, баннеры с социальной рекламой от налоговых органов, полиции, пенсионного фонда, статистики и т.д. Когда у города общее настроение, общий дух за высокую финансовую осведомленность, мошенникам тяжело найти свою жертву.

Должно быть налажено плотное взаимодействие учебных учреждений с представителями налоговых органов, полиции, пенсионного фонда, банковских учреждений и т.д. по вопросам финансовых мошеннических схем и структур. И все это должно делаться на опережение возникновения экономического преступления. Как говорится, «предупрежден, значит вооружен».

Библиографический список

1 www.nalog.ru Федеральная налоговая служба. Дата обращения 30.09.2018г.

2 www.consultant.ru Консультант Плюс. Свидетельство МПТР России Эл № 77-6731. Дата посещения 01.10.2018г.

Осторожно! Финансовые пирамиды

Габдрахманов Булат Рифкатович

студент 4 курс, Академия ВЭГУ, г. Уфа

Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна

старший преподаватель, Академия ВЭГУ, г. Уфа

В последние годы в России ударными темпами возводятся финансовые пирамиды, почти так же, как в 90-е, когда люди были готовы жертвовать мошенникам деньги. По данным Следственного Комитета, сейчас в России насчитывается

около 20 тысяч финансовых пирамид, а полиция завалена десятками тысяч заявлений от пострадавших.

Мы решили сравнить деятельность Сергея Мавроди с основателями крупнейших финансовых пирамид других стран. Полученные результаты представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Рейтинг крупнейших финансовых пирамид мира[1]

Название финансовой пирамиды	Основатель	Годы существования	Численность вкладчиков	Нанесенный ущерб	Вид наказания
1. компания Madoff Investment Securities (США)	Бернард Мэдофф	1960-2008 гг.	3 000 000 человек	Более 50 млрд. долларов США	150 лет тюремного заключения
2. финансовая пирамида АО-ОТ «МММ» (Россия)	Сергей Мавроди	1992-1997 гг.	10-15 млн. человек	8 млрд. долларов США	4,5 года
3. Stanford International Bank (США)	Аллен Стэнфорд	1993-2009 гг.	Нет данных	8 млрд. долларов США	110 лет тюремного заключения
4. Компания L&G(Япония)	Казутсуги Нами	2000-2007 гг.	37 000 человек	1,43 млрд. долларов США	18 лет тюремного заключения
5. Компания Yingkou Donghua Trading (Китай)	Ван Чжэндун	2002-2005 гг.	Более 10 000 человек	417,11 млн. долларов США	Организатор пирамиды приговорен к смертной казни, 15 сообщников — к тюремному заключению сроком от 5 до 10 лет.

По данным таблицы видно, что длительность наказания в России сильно отличается от наказания в других странах. Наказание 4,5 года за мошенничество, жертвами которого стали 10-15 миллионов вкладчиков, а 50 человек покончили жизнь самоубийством после резкого обесценивания бумаг МММ, кажется нелепым.

Чтобы распознать финансовую пирамиду, нужно обратить внимание на отсутствие лицензии Банка России (либо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг / Федеральной службы по финансовым рынкам) на ведение заявленной деятельности.

Собственно, на этом можно и прекратить. Вкладывать деньги в компанию без лицензии нельзя — вы их потеряете. Но есть и другие признаки[2]:

1. Подозрительно, если компания зарегистрирована буквально вчера, накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал и единствен-

ный учредитель. Проверьте ее в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.

2. Организация активно рекламируется и публично обещает неслыханно высокий доход, намного выше рыночного уровня. На фондовом рынке такие заявления запрещены.

3. Вам заявляют, что рисков нет. Настоящие инвестиционные компании предупреждают вкладчиков о рисках инвестиций.

4. Предварительные взносы — надо внести небольшую сумму денег, как правило, наличными, чтобы вас допустили до возможности вложиться в проект (и потом получать гигантские дивиденды). Это явный признак нечестной игры.

5. Если компания заявляет, что инвестирует ваши деньги в высокодоходные предприятия (нефте- или золотодобыча, строительство), просите документальных подтверждений этой деятельности. Документов нет — 100%, что перед вами мошенники.

6. Из договора непонятно, несет ли компания ответственность перед вами в случае, если что-то пойдет не так. Или понятно, что ответственности перед вами никто не несет. И вы не несете им свои деньги ни в коем случае.

7. Вас просят приводить новых клиентов — это аргумент в пользу того, что перед вами непрозрачная финансовая схема, где хотят нажиться на других.

Библиографический список

1. Забурская А.В., Пабст А.В. К вопросу о финансовых пирамидах // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 13.

2. <https://fincult.info> – Финансовая культура.

Плюсы и минусы банковских карт

*Огурчиков Данил Павлович,
ученик, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа
Огурчиков Максим Павлович,
ученик, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

Банковские карты все более прочно входят в повседневную жизнь россиян и постепенно вытесняют наличные. Между тем, им свойственны как преимущества, так и недостатки.

Одной из причин появления банковских карт является стремление обеспечить безопасность денежных средств пользователей. В случае потери карты, ее можно заблокировать. Если карту украдут, ее всегда можно восстановить, в отличие от наличных денег. Пластиковые карты в ближайшее время могут практически полностью вытеснить наличные деньги из обихода, чему способствуют присущие им преимущества. Главным достоинством банковских карт является удобство использования. Владельцам карт не нужно постоянно иметь при себе большое количество наличных. Они могут покупать товары онлайн, делать переводы на другие счета[1].

В случае кражи или потери банковской карты ты должен как можно скорее ее заблокировать. Тогда злоумышленники не смогут воспользоваться деньгами.

Банковская карта сохраняет деньги и помогает экономить. Картой можно расплачиваться в любой точке мира, не имея при себе валюты. Деньги будут конвертироваться автоматически по курсу банка. В конце поездки у тебя на руках не останется лишней суммы в местной валюте, и ты не будешь переплачивать за обратный обмен на рубли. Как правило, безналичный курс, по которому рубли переводятся в местную валюту, выгоднее, чем курс в обменных пунктах.

Скидки и бонусы, которыми дополняют свои карты многие банки, позволяют экономить при покупках.

Между тем, использование банковских карт имеет недостатки. Так, далеко не во всех торговых точках сегодня есть возможность расплатиться картой, поэтому наличные все равно необходимы. Карта не освобождает от необходимости знать и соблюдать правила безопасности, а именно: сохранять все документы (чеки и слипы), подтверждающие операции по карте; не передавать карту третьим лицам; не сообщать никому ПИН-код и не хранить его в одном месте с картой; не подписывать чек, не проверив сумму платежа; хранить в надежном месте номер телефона банка, выпустившего карту.

В магазинах часто не бывает связи с банком или по ошибке может произойти повторное списание денег со счёта [2].

В заключение, несколько рекомендаций по выбору банковских карт.

1. Выбирай карту той международной платежной системы, которую принимают в стране, где ты собираешься путешествовать. Наиболее распространенными являются Visa и MasterCard.

2. Выясни, какой будет комиссия за снятие наличных в банкоматах твоего банка и других банков.

3. Узнай о возможности онлайн-доступа к счёту карты и SMS-оповещения о совершенных платежах. Это поможет контролировать движение денег на карте.

4. Выясни наличие дисконтных и бонусных программ, которые помогут тебе экономить.

Библиографический список

1. <https://www.kakprosto.ru>
2. <http://www.banki.ru>

Виртуальные мошенники

*Шакирова Илина Ильшатовна,
ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

*Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна,
кандидат педагогических наук,
учитель географии МБОУ «Лицей №94». г. Уфа*

В связи с увеличением количества различных способов отъема средств у их владельцев, возникает необходимость в защите этих средств. Одним из способов мошенничества является SMS-мошенничество. Данная работа направлена на ознакомление с основными принципами действия подобных преступлений; усвоение способов защиты от них и алгоритма действий в тех случаях, когда стали объектом атаки со стороны мошенников.

Цели: знакомство с разными случаями sms-мошенничества, формирование правил поведения при столкновении с sms-мошенниками.

Задачи:

1. Познакомить с разнообразием sms-мошенничества;
2. Сформировать навыки правильного поведения при получении sms от мошенников;
3. Составить памятку «Осторожно! SMS-ловушки».

Все SMS-мошенничества основаны на том, что сообщения на короткие (четырёх- и пятизначные) номера тарифицируются не так, как на обычные 12-тизначные. Короткие номера специально предназначены для предоставления определенных платных услуг, притом деньги за эти услуги списываются с баланса абонента. Мошенники пользуются незнанием многих людей этой особенности коротких номеров, а в некоторых случаях и банальной невнимательностью абонентов, заманивая их в «мобильные ловушки».

Методы: анкетирование, анализ литературы, наблюдение.

Результаты анкетирования обучающихся 8А класса показали, что большинство обучающихся (100 %) имеют представление о том, кто такие «виртуальные мошенники»; 8 % указали на то, что они в реальности сталкивались с виртуальным мошенничеством; никто не пострадал от данного вида мошенничества.

Проанализируем самые распространённые виртуальные ловушки.

Ловушка № 1. «Приз от Европы Плюс заказывали?»

Обычно эта ловушка выглядит так: на номер жертвы отправляется SMS-сообщение о том, что в результате лотереи, данный номер телефона выиграл приз от радиостанции Европа Плюс, но чтобы его получить, нужно отправить свой адрес на короткий номер... Вот, собственно, и все, сообщение отправлено, и вместе с ним ушло 200–300 рублей.

Ловушка № 2. «Один пропущенный звонок».

Если вы замечаете на дисплее своего мобильного один пропущенный звонок, совершенный с незнакомого номера и в трубке уже слышны привычные гудки и совершенно незнакомый голос, который сильно извиняется. Несколько секунд неизвестный объясняет вам, что на самом деле он хотел позвонить своей маме, но ошибся буквально в одной цифре, и попал к вам. Этим несколькими секундами обычно хватает, чтобы оператор снял с вас 100–200 рублей за разговор по платному номеру.

Ловушка № 3. «Одноклассники «В контакте».

Трудно сейчас найти человека, хоть сколько-нибудь знакомого с интернетом, который бы не имел своей странички на сайте odnoklassniki.ru или vkontakte.ru. Например, социальная сеть «В контакте» всегда декларировала, что их сайт был и всегда будет бесплатным для посетителей. Однако мошенники знают, что большее число пользователей не особенно любит читать информацию при регистрации на сайте, зато любит, когда им присылают личные сообщения. И вот, только что зарегистрировавшийся пользователь получает личное сообщение от якобы администрации сайта, где ему сообщается, что сайт бесплатный, но чтобы удостовериться в том, что вы реальный человек, необходимо отправить SMS с текстом на короткий номер, иначе регистрация будет аннулирована.

Социальные сети являются самым лучшим деликатесом для мошенников. Дело в том, что за базу данных людей, зарегистрированных на сайтах, мошенники легко находят в поисковике, и им даже не приходится трудиться.

Ловушка № 4. «Привет, давай знакомиться?»

Еще одной ловушкой для доверчивых граждан являются предложения познакомиться через SMS. Дело в том, что у сотовых операторов действительно есть такая услуга на многих тарифах, и она действительно стоит определенных денег, однако, к данному виду мошенничества эта услуга не имеет никакого отношения.

Мошенники используют базу данных номеров сотового оператора, чтобы разослать свое приглашение как можно большему числу пользователей, а затем собирают деньги по отработанной схеме с короткими номерами.

В базах данных сотовых операторов содержатся не только сами номера, но и имена абонентов, а иногда и их возраст. Поэтому SMS-сообщения получаются достаточно живыми, не смотря на то, что их рассылкой занимается робот. Например, молодому человеку может придти сообщение: «Здравствуй, мы друг друга не знаем, но я бы хотела познакомиться с вами. Напишите мне, согласны ли вы. Меня зовут Юля, мне 22».

Кстати, подобного рода предложения о знакомстве приходят не только по SMS, но встречаются схемы и с письмами и по E-mail или сообщениями по ICQ. Если посмотреть на женских форумах, то можно найти множество потерпевших девушек, которые обычно предпочитают не распространяться о том, что их обманули, когда они пытались познакомиться таким образом.

В качестве рекомендаций хотелось бы привести памятку.

Памятка

«Осторожно! SMS- ловушки»

В настоящее время мошенничество является одним из распространенных видов преступлений. Все больше людей становятся жертвами мошенников.

1. Если друг или родственник просит деньги взаимны через SMS-сообщение или в социальных сетях, то задайте ему проверочный вопрос. Если же он уходит от ответа или неправильно отвечает, значит его взломали.

2. Если вы получили сообщение о выигрыше, то обязательно уточните, когда он проходил и есть ли видео, подтверждающее что выиграли именно вы и самое главное не платите доставку.

В результате работы у учащихся сформировано понятие SMS-мошенничества и усвоены способы защиты от SMS-мошенников и порядок действий в случае попыток обманом выманить деньги с помощью SMS-сообщений.

Библиографический список

1. <http://www.uznayvse.ru/interesting-facts/samyie-izvestnyie-sms-moshennichestva-v-mire.html>
2. <http://chelyabinsk.tele2.ru/help/mobilnoe-moshennichestvo/rasprostranennye-vidy-moshennichestva/>
3. <https://www.yandex.ru/>
4. <https://www.google.ru/>

Права потребителей финансовых услуг и механизмы их защиты от мошенников

*Казарян Таймине Людвиговна
студентка, ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г. И. Носова», г. Магнитогорск.*

На сегодняшний день проблемы обеспечения финансовой безопасности получили чрезвычайную актуальность, что, несомненно, связано с финансовым кризисом, который в свою очередь, характеризуется ростом нестабильности финансовых рынков, низкой финансовой обеспеченностью населения, ростом мошенничества в кредитовании и микрокредитовании. Логично, что обеспечение финансовой безопасности является одной из наиболее важных функций государства, ведь от нее зависит экономическая безопасность всей страны. Поэтому нужно уделять внимание каждой ступени развития общества. Финансовая безопасность – важнейший элемент не только макро- и микроэкономической безопасности, но и также национальной безопасности страны.

Финансовая безопасность – состояние защищенности финансовых интересов всех слоев населения; определенный уровень финансовой стабильности и независимости у населения и страны в целом в условиях влияния на нее дестабилизирующих факторов, составляющих угрозу финансовой безопасности.[1,24]

Как мы уже отмечали, проблема обеспечения финансовой безопасности важна и актуальна на сегодняшний день. В связи со снижением уровня заработных плат в некоторых сферах, оптимизацией труда, мировым кризисом, население – потребители финансовых услуг, вынуждены обращаться в кредитные компании, которые предоставляют услуги кредитования. В последнее время большой популярностью пользуются микрофинансовые организации (МФО), выдающие микрозаймы. Их популярность обусловлена тем, что для получения микрозайма не нужно много времени и большой пакет документов, услуга предоставляется оперативно. К тому же, как правило, микрофинансовые организации характеризуются высоким уровнем клиентского сервиса, который к тому же взаимодействует со своими клиентами через разные каналы коммуникации. Но, помимо явных плюсов, есть также и минусы, характеризующие данные организации. Самый главный минус заключается в том, что МФО характеризуются высоким уровнем мошенничества.

Самыми распространенными способами мошенничества являются, во-первых, так называемая «Кража личности» – заем по поддельным документам. Поскольку для оформления микрозайма не требуется большое количество документов, то злоумышленникам достаточно обладать небольшим количеством конфиденциальной информации, чтобы оформить микрозайм. Это также характерно и для крупных кредитных организаций.

Во-вторых, подмена договоров. Суть такого способа мошенничества состоит в том, что вместо договора о залоге, клиент может подписать документ о продаже своей квартиры. В таких случаях заемщику предлагают заключить договор дарения или купли-продажи, обосновывая тем, что такие условия распространяются только на период действия кредита. Затем потерпевший отдает свидетельство о собственности по просьбе сотрудника, который регистрирует данную

сделку в Росреестре и выставляет ее на продажу. Это также характерно и для крупных кредитных организаций.

Кредитор намеренно не принимает платежи, избегает клиента, чтобы увеличить размер просрочки, а вместе с ней и размер пени. Умышленное доведение ситуации до глобальных долгов, естественно, провоцирует продажу залогового имущества.

Помимо нелегальных организаций, занимающихся финансовым мошенничеством, есть также мошенники, которые проводят различные денежно-кредитные махинации. Наиболее простыми и распространенными являются следующие схемы. Прежде всего ложные схемы, которые используются как правило, при оформлении экспресс-кредитов. Обычно к такой схеме прибегают при продаже мелких популярных товаров. Суть в том, что по тем документам, предоставленным для кредита, могут воспользоваться в дальнейшем сотрудники магазина без вашего ведома.

Другой мошеннической схемой является схема «Черные брокеры». Это третьи лица, которые идут на обман банка. Чтобы получить вознаграждение за кредит, полученный клиентом. Их основная деятельность состоит в том, что он, как правило, предоставляет ложную информацию о получателе услуги, впоследствии брокер исчезает, а заемщик портит свою кредитную историю.

В последнее время все чаще стали встречаться кредиты «под честное слово» без предоставления каких-либо документов и заключения договора. Как правило, такие отношения – самые опасные, поскольку лицо, предоставившее сумму, может потребовать другую, более крупную сумму и начать запугивать, оказывает физическое и психологическое воздействие[2].

Как мы видим, мошеннических схем и мошенников в финансовой сфере очень много. Как показывает статистика, только за январь – июнь 2018 года ЦБ было выявлено 1890 организаций, которые осуществляли нелегальное кредитование. Комитет Госдумы по финансовому рынку готовит законопроект, **предусматривающий уголовную ответственность для «черных кредиторов» – компаний, занимающихся нелегальным кредитованием и не включенных в реестр ЦБ.** Сейчас за такие нарушения предусмотрены только штрафы. Максимальное наказание за незаконную выдачу кредитов населению на сегодняшний день составляет 300-500 тыс. руб.[3].

Возможно, после введения уголовной ответственности, количество «черных кредиторов» резко сократится и исчезнет полностью, но именно на данный момент необходимо обладать информацией и знаниями, и проводить некоторые операции, которые помогут избежать мошенников.

Потребители финансовых услуг обязательно должны проверять рейтинг финансовой организации. Если у нее мало контактных данных, то не нужно связываться с ней. У уважающего себя брокера должен быть свой офис и сайт в интернете. При работе с брокером, нужно подписывать договор о посредничестве.

Правоохранительные органы также советуют не доверять свои личные данные никому, быть внимательным к своим документам и к их копиям. Не соглашаться на подделку документов, облегчающих получение займа или кредита. При этом обязательно внимательно знакомится с текстом тех документов, которые подписываются потребителями финансовых услуг. В случае потери документов, особенно паспорта, незамедлительно подать заявление в ГУВМ МВД.

При получении кредитов каждый заемщик должен знать, что он имеет право отказаться от страховки без объяснения причин, если вам будут навязывать подписание страховки, значит, эта финансовая организация занимается махинациями.

Каждый заемщик должен контролировать свою кредитную историю, периодически запрашивать отчет с бюро кредитных историй или подключить услугу SMS-оповещения, которая поможет быть в курсе своей кредитной истории [2].

Библиографический список

1. Киров А.В. Финансовая безопасность как условие финансовой устойчивости / А.В. Киров // Финансовый вестник: Финансы, Налоги, Страхование, Бухгалтерский учет. 2010.№ 6.
2. Способы мошенничества с кредитами. – режим доступа – <https://bankiros.ru>
3. Сайт Центрального банка РФ. –режим доступа– <http://www.cbr.ru>

Механизм защиты прав потребителей финансовых услуг от мошенников в России и в других странах

Гребенщикова Юлия Михайловна

ученица, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул

Научный руководитель: Сабирова Г.М.

учитель, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул

В настоящее время в нашей стране мы являемся активными потребителями различных услуг. Мы обращаемся в различные финансовые организации, предоставляющие финансовые услуги. Для их получения мы должны знать следующее:

Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях. Не покупайте то, чего не понимаете!

Работники данной организации должны рассказать вам об услуге. Они знакомят своего потребителя с содержанием услуги, суммами и сроками всех платежей, которые должны сделать вы и, которые будут сделаны финансовой организацией в вашу пользу, обязательствами сторон по договору, штрафами и пени за невыполнение обязательств, рисками, вероятностями выигрышей и потерь, возможностью досрочного прекращения сделки и связанными с этим потерями.

После ознакомления со всеми вышеуказанными пунктами, вам необходимо задавать вопросы о смысле тех выражений, который был вам непонятен в момент рассказа сотрудника организации.

Перед подписанием договора необходимо его внимательно прочитать, поскольку при его подписании вы выражаете согласие с каждым его пунктом.

Особое внимание обращайте на мелкий шрифт в документах

Очень часто банки и другие организации, предоставляющие финансовые услуги, часть своих документов печатают мелким шрифтом. Юристы советуют читать эту часть с особым вниманием, именно там могут содержаться условия, незнание которых может привести к проблемам.

Сравнивайте разные предложения. Слышите о выгодах – выясняйте, каковы

сопутствующие затраты

Прежде чем приобрести финансовые услуги, например, в банке, сравните те условия получения финансовых услуг, которые ими предлагаются: проценты, штрафы, пени.

Отказывайтесь от дополнительных услуг, если они вам не нужны

Часто наряду с основной услугой, получение кредита, вам могут предложить дополнительную. Важно знать о том, что ни одна финансовая организация не может навязывать вам дополнительные услуги наряду с основной.

Ваши персональные данные: сообщайте только правду, надежным людям, в надежных местах

Финансовые организации требуют различные сведения о вас, здесь необходимо быть точным, давать верные данные о себе, правильный номер телефона. Юристы предупреждают, что в случае обращения в суд, при наличии обмана с вашей стороны, решение будет принято не в вашу пользу.

Если вам позвонили и представились работником банка, помните, что сотрудник банка будут вам звонить с того номера, который указан в договоре. Если вам присылают новый номер в виде СМС, диктуют, помните, что вас обманывают. Необходимо быть осторожным при вводе персональных данных в интернет, пользуйтесь только надежными сайтами.

Храните копии всех документов

Копия договора хранится до истечения его срока действия.

Если у вас возникли проблемы с исполнением обязательств – пытайтесь договориться с финансовой организацией

Если у вас возникли проблемы, например, вы не можете заплатить кредит, обращайтесь в банк. Добросовестный банк постарается пойти вам на уступки: поменять график платежей, временно.

Если организация нарушила свои обязательства, требуйте от нее исправить нарушения

Если финансовая организация не выполняет свои обязательства или нарушает ваши права, с претензиями сначала надо обратиться в саму организацию. Это называется «досудебной процедурой разрешения споров».

Если вы чувствуете, что у вас недостаточно знаний и навыков для самостоятельного разрешения конфликта, обращайтесь за консультацией в Роспотребнадзор (в т.ч. территориальные подразделения) или общественные организации по защите прав потребителей (в т.ч. специализирующиеся на защите прав потребителей финансовых услуг). Эти организации могут дать вам профессиональную юридическую консультацию и проработать с вами наиболее приемлемый и выгодный для вас способ защиты ваших прав.

Если ваши права нарушены, и переговоры не помогли - обращайтесь в суд по месту жительства. Вы имеет право на возмещение ущерба и моральную компенсацию

Если организация в отношении вас неправа, не исправляет свои нарушения и досудебное урегулирование не помогло – обращайтесь в суд. Право потребителя на судебную защиту его законных прав и интересов предусмотрено статьей 17 Закона о защите прав потребителей.

Если финансовая организация нарушает ваши права, жалуйтесь в государственные регулирующие органы (Роспотребнадзор, Банк России, ФАС)

Если вы выявили серьезные нарушения в деятельности финансовой

организации в отношении прав потребителей, вы можете написать жалобу в государственные регулирующие органы:

Роспотребнадзор (и его территориальные органы);

Банк России;

Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

Мне было интересно узнать о том, как защищены права потребителей финансовых услуг в других государствах?

В США существует Бюро по финансовой защите потребителей (Consumer Financial Protection Bureau). Оно разработало правила ответственного кредитования. Одним из их принципов является требование «Know before you owe» («Узнать, прежде чем занять»). Согласно ему, потребители перед заключением договора должны обладать полной и достоверной информацией о финансовом продукте.

От несправедливых договорных условий потребителей защищает Закон о защите прав потребителей. В Австралии действуют правила ответственного кредитования. Банки должны проводить тщательную оценку платежеспособности заемщиков как при выдаче нового кредита, так и при увеличении существующего кредитного лимита. Финансовые организации обязаны проверять, соответствует ли договор потребностям клиента, и не приведут ли последующие выплаты к ухудшению его финансового состояния. Банкам запрещено повышать лимиты по кредиткам без письменного согласия клиента.

Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA) определяет, какие компании могут начать работу на финансовых рынках, убедившись, что они соответствуют действующим стандартам и требованиям.

На сайте Управления размещены рекомендации потребителям о том, как жаловаться на финансовую организацию, требовать компенсацию, здесь же можно рассказать о ненадлежащей рекламе финансовых услуг.

Защита потребителей финансовых услуг от мошенников

Асабина Дарья

ученик, МАОУ «Гимназия № 47», г. Уфа

Ямалдинова Аида

ученик, МАОУ «Гимназия № 47», г. Уфа

Мошенничество в уголовном праве Российской Федерации трактуется как преступление, совершенное в сфере экономики и направленное против собственности. Мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение прав на чужое имущество путем злоупотребления доверием или обмана.

В отличие от обычной кражи финансовое мошенничество характеризуется умышленным завладением чужими средствами завуалированными способами. Сегодня известно большое количество различных видов финансового мошенничества: кардинг, «кукла», мошенничество с материнским капиталом, обвес, «автоподстава», финансовая пирамида, продажа изделий медицинского назначения, которые излечивают неизлечимые болезни, «высотка на шести сотках», мошенничество через интернет, мошенничество при помощи мобильной связи.

Изучая материал по данной теме, мы выделили основные способы защиты потребителей от финансового мошенничества.

1. При обращении в финансовую организацию необходимо получить полную и достоверную информацию об основных параметрах услуги. Задавайте уточняющие вопросы, если вам непонятно что-то из объяснений сотрудника финансовой организации или неясен смысл каких-то выражений в документе. Если вам предлагают подписать сразу несколько документов, не спешите, прочитайте каждый из них. Убедитесь, что вы согласны со всем его содержанием, прежде чем подписывать. Особое внимание обращайте на мелкий шрифт в документах. Отказывайтесь от дополнительных услуг, если они вам не нужны.

2. Не распространяйте ваши персональные данные третьим лицам. Сотрудники финансовых организаций всегда звонят с одного и того же номера, они никогда не попросят вас позвонить по какому-то новому номеру. Если же вам присылают какой-то новый номер в виде СМС, электронного письма или диктуют по телефону, то это признак обмана. Сотрудники финансовых организаций никогда не настаивают, чтобы вы сделали что-то немедленно и, тем более, никогда не спрашивают у вас ПИН-коды или пароли.

3. Если ваши права нарушены, с претензиями сначала надо обратиться к самой организации, нарушившей ваши права. Это называется «досудебной процедурой разрешения споров». Если у вас недостаточно знаний и навыков для самостоятельного разрешения конфликта, то обращайтесь за консультацией в Роспотребнадзор или общественные организации по защите прав потребителей. Право потребителя на судебную защиту его законных прав и интересов предусмотрено статьей 17 «Закона о защите прав потребителей».

4. Храните копии всех платёжных и иных документов.

5. Никогда и никому не рассказывайте о том, сколько денег у вас и какой доход у вашей семьи. Не делитесь со знакомыми и друзьями в реальном или виртуальном мире информацией о приобретении или цене больших семейных покупок.

6. Не рассказывайте никому пароли своих карточек. Если у вас есть карточка или вы знаете пароли карточек членов вашей семьи, никого не посвящайте в эти подробности. При наличии собственной пластиковой карточки стоит выучить пароль на зубок. Именно запомнить, а не записать и носить с собой. Никогда не пересылайте данные с карты по электронной почте, не диктуйте посторонним лицам по телефону и не показывайте номер в доказательство кому-то, что она у вас есть.

7. Наличные деньги носите во внутреннем кармане. Не пересчитывайте свои деньги при посторонних (особенно в транспорте) и не показывайте окружающим, где именно находится ваш внутренний карман. Старайтесь вытаскивать их всегда аккуратно и незаметно.

8. Храните деньги в безопасном месте. Не стоит носить с собой все сбережения. Во-первых, так вы избежите ненужных трат, а во-вторых, застрахуете свои накопления от потери или кражи.

9. Сделайте покупки через интернет минимально рискованными. Нужно соблюдать особую осторожность при вводе персональных данных в сети интернет. Пользуйтесь только надежными сайтами с защищенными каналами связи (например, одним из признаков защищенного канала является наличие в адресе префикса «https://»). Обязательно узнавайте правила возврата товара (на случай если он вам не подойдет или вы обнаружите брак), а также условия поставки.

10. Всегда сохраняйте после покупки гарантийный талон (с печатями и подписями, датой и четко указанной моделью товара).

И последнее. Ведите учет ваших расходов. Заведите блокнот, в котором четко записывайте все свои расходы. В конце каждого месяца подписывайте, что остаётся в вашем распоряжении после любой денежной операции.

Финансовая безопасность – это такое поведение человека и такая организация его жизни, при которых уменьшаются риски финансовых потерь, то есть наша осторожность, внимание и знания, благодаря которым мы о можем избежать всяческих неприятных эксцессов (потеря денег или их кража) полностью зависит от нас самих.

Библиографический список

1. <https://biznes-prost.ru/moshennichestvo.html#tipy-moshennichestv>
2. <http://advocate-service.ru/fraudulent/moshennichestvo-na-finansovyh-rynkah.html>
3. <https://www.kakprosto.ru/kak-871680-7-pravil-finansovoy-bezopasnosti>

Защита прав потребителей финансовых услуг от мошенников. Основы финансовой безопасности

Шакирова Алсу Ильшатовна

студент, ГАПОУ КамСК им. Е.Н. Батенчука, г. Набережные Челны

В этой теме мы будем больше уделять внимание на защиту прав потребителей финансовых услуг от действия мошенников, а также основам финансовой безопасности. Прежде чем углубиться в тему исследования, мы вспомним понятие финансовых услуг. Финансовыми услугами (далее–услуги) могут быть: банковские, страховые или иные операции связанные с оборотом ценных бумаг (акции, валюта и др.), а также к которым относятся денежно-вещевые обороты физических и юридических лиц. Особенности финансовых услуг:

1. Они не могут быть поощрены в материально-вещественной форме;
2. Они приобретают конкретные выражения на основе договорных отношений в процессе купли-продажи;
3. Эффект услуги проявляется в процессе ее потребления;
4. Время предоставления и потребления услуги не всегда могут совпадать, если иное не указано в договоре.

Финансовые услуги предоставляются платно с целью получения финансовым учреждением прибыли.

Мошенничество – это кража чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Мошенничество в финансовой сфере бывает разнообразным как по содержанию, так и по исполнению данного вида преступления. Примеры:

1. умышленный срыв одной из сторон – участников правоотношений договора купли– продажи;
2. использование инсайдерской информации в биржевых сделках;
3. изъятие неопределенным кругом лиц денежных средств банковских счетов граждан, а также предприятий, организаций любых форм собственности

с целью личного (незаконного) обогащения и т.д.

Защита прав потребителей от мошенничества в рассматриваемой сфере предусмотрено законодательством нашей страны. В РФ для этого существуют соответствующие кодексы законов, постановления правительства, указы президента и иные нормативно–правовые акты государственных учреждений. Для того чтобы предотвратить эти происшествия мы рассмотрим какие бывают методы защиты. Несколько правил, которых следуют соблюдать:

1. Прежде чем совершить договор нужно быть проинформированным;
2. Всегда иметь доказательства о сделках;
3. Видеть движение денежных средств.

Также нужно помнить, что ответственность за мошенничество предусмотрена УК РФ и КоАП РФ.

Финансовой безопасностью является защита от внутренних и внешних угроз. Основные принципы, на которых базируется финансовая безопасность:

- 1) учитывать все свои расходы и доходы;
- 2) не разглашать размер заработной платы, засекреченную информацию в документах;
- 3) виртуальные и материальные носители, хранить в безопасном месте;
- 4) долги вовремя возвращать, а лучше не брать их;
- 5) при покупке товаров будьте осторожны;
- 6) сведения о других организаций.

Таким образом, в первую очередь необходимо решить проблемные вопросы мошенничеством, а также усилить финансовую безопасность и соблюдать обозначенные нами правила. Однако, не всегда удастся избежать происшествий, но как говорит Зиг Зиглар "Надейся на лучшее, готовься к худшему, и извлекай максимальную пользу из того что получилось".

Библиографический список

1. http://www.consultant.ru/law/podborki/finansovye_uslugi/;
2. <http://discovered.com.ua/glossary/finansovaya-usluga/>;
3. <https://www.kakprosto.ru/kak-871680-7-pravil-finansovoy-bezopasnosti>.

Защита прав потребителей банковских и страховых услуг от мошенников

Помаскина Алена Юрьевна

студент, Уральский институт управления – филиал РАНХиГС, г. Екатеринбург

Сковпень Анастасия Александровна

студент, Уральский институт управления – филиал РАНХиГС, г. Екатеринбург

В настоящее время в России увеличивается количество финансовых услуг и инструментов, предоставляемых населению. Вместе с тем растет риск стать жертвой мошенников на финансовом рынке. За 2017 год количество мошеннических преступлений в финансовом секторе выросло на 5,6% [1]. В связи с этим актуальной становится проблема защиты прав потребителей финансовых услуг.

Понятие защиты прав потребителей в Российской Федерации появилось несколько десятилетий назад. Основным документом, регулирующим данный вопрос, является Закон РФ "О защите прав потребителей", в котором содержатся

базовые механизмы восстановления нарушенных потребительских прав. Уполномоченным органом защиты прав потребителей является Роспотребнадзор.

Однако защиту прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, может обеспечить не только государство, но и сам потребитель.

К основным финансовым услугам, которые используются в мошеннических махинациях, относятся банковские и страховые услуги.

Роль домохозяйств в формировании активов банковской системы неуклонно растет: в 2017 году на них приходилось 30,5% всех ресурсов кредитных организаций (на начало 2017 года — 30,2%, 2016 года — 28%)[2, с. 90]. Наибольшим спросом со стороны физических лиц пользуются такие банковские услуги как использование пластиковых карт, создание вкладов и предоставление кредитов.

Самый простой способ вывода денежных средств – снятие их со счета, прикрепленного к банковской карте. Наиболее распространенные схемы мошенничества с банковскими картами:

- 1) разглашение держателем карты ПИН-кода третьим лицам;
- 2) использование скиммера (миниатюрное считывающее переносное устройство, которое может крепиться к банкомату);
- 3) владелец погружает пластиковую карту в банкомат, она застревает. Пока владелец звонит в банк по рекомендации «незнакомца», мошенник вытаскивает карту и снимает деньги;
- 4) владельцу карты поступает телефонный звонок от мошенников, которые притворяются сотрудниками банка и просят назвать номер карты и код CVV/CVC;
- 5) виртуальное мошенничество. Посетитель вводит данные банковской карты на сайтах-клонах интернет-магазинов.

К одному из современных способов защиты данных банковских карт относится их страхование на определенную сумму. Из десяти крупнейших по объему привлеченных средств физических лиц банков предложение по страхованию карт есть у четырех – Сбербанк, Альфа-банк, ВТБ24 и «Русский Стандарт». У каждого банка свои условия оказания услуги по страхованию банковских карт, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнение программ страхования банковских карт

	Сбер-банк[3]	Альфа-банк [4]	ВТБ24 [6]	«Русский Стандарт»[5]
Минимальная сумма страховой защиты, руб.	60 000	100 000	20 000	12 500
Максимальная сумма страховой защиты, руб.	350 000	300 000	150 000	50 000
Стоимость полиса на 1 год при страховании минимальной суммы, руб.	1 161	1 200	1 080	600
Стоимость полиса на 1 год при страховании максимальной суммы, руб.	5 310	4 300	1 560	2 400

По сравнению с другими банками в программе страхования карт Сбербанка установлены самые высокие тарифы, как по минимальной, так и по максимальной сумме страховой защиты. Самые выгодные условия с точки зрения соотношения стоимости страхового полиса и размера минимальной и максимальной сумм страхования карты предлагаются ВТБ24. Несмотря на эффективность и доступность услуги страхования банковских карт, она не пользуется большой популярностью среди держателей карт.

Нарушение прав потребителей финансовых услуг наблюдается также и в сфере страхования. Наиболее распространенные жалобы, поступающие в Роспотребнадзор, связаны с навязыванием страховых услуг, отказом в страховых выплатах, непрозрачностью условий страхования и т.д.

Вне зависимости от программы страхования в первую очередь стоит обращать внимание на договор, в котором должны быть прописаны основные условия страхования: содержание услуги; сумма и сроки платежей; обязательства сторон по договору; штрафы и пени за невыполнение обязательств; возможность долгосрочного прекращения сделки и связанных с этим потери и другие. Если права потребителей страховых услуг нарушены, и досудебное урегулирование не помогло, то целесообразно обратиться в суд.

Исходя из оценки рисков, связанных с оказанием финансовых услуг населению, основными направлениями защиты прав потребителей в данной области могут стать следующие:

- 1) повышение информационной открытости банковских и страховых услуг;
- 2) ограничение возможностей банков и страховых компаний для злоупотреблений;
- 3) реагирование на угрозы виртуального мошенничества.

Библиографический список

1. Генпрокуратура: мошенничество в страховой сфере выросло в полтора раза [Электронный ресурс] URL: <https://pravo.ru/news/view/146192/> (дата обращения: 01.10.2018)

2. Доклад Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2017 году» /Министерство финансов Российской Федерации — 376 с. [Электронный ресурс]URL: <http://rosпотребнадзор.ru/upload/iblock/096/doklad-2017.pdf> (дата обращения: 03.10.2018)

3. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]URL:https://www.sberbank.ru/ru/person/bank_inshure/insuranceprogram/cardholder (дата обращения: 02.10.2018)

4. Страхование банковских карт URL:http://www.banki.ru/wikibank/strahovanie_bankovskih_kart/(дата обращения: 02.10.2018)

5. Условия Программы АО «Банк Русский Стандарт» по организации страхования финансовых рисков «Защита от мошенничества» [Электронный ресурс] URL: https://tariffolds.rsb.ru/f/1/documents/document_6525_2016-08-22.pdf(дата обращения: 03.10.2018)

6. Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] URL:

Состояние и перспективы защиты прав потребителей в финансовой сфере в России

Мухина Оксана Максимовна

*студентка, Калужский филиал Финансового университета
при Правительстве РФ, г. Калуга*

Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна

*к.э.н., доцент, Калужский филиал Финансового университета
при Правительстве РФ, г. Калуга*

В современных условиях развития информационных технологий и совершенствования социально-экономических отношений население сталкивается с большим количеством проблем, связанных с мошенничеством в финансовой сфере. Следовательно, вопрос о повышении финансовой грамотности и защите прав потребителей в финансовой сфере является важным и актуальным для анализа и исследования.

Главная роль в системе защиты прав потребителей финансовых услуг принадлежит Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзору).

В настоящее время в России реализуется стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы. Данная стратегия предполагает реализацию следующих задач:

- повышение качества финансового образования;
- создание условий для своевременной информированности населения;
- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг;
- создание необходимых институтов и методических рекомендаций образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;
- создание эффективных механизмов борьбы с мошенничеством.

Указанные задачи успешно реализуются на практике посредством проведения соответствующих мероприятий. Можно перечислить некоторые из них:

- заседание Консультативного совета по защите прав потребителей;
- проведение в учебных заведениях уроков-практикумов, тренингов, олимпиад, лекций и семинаров;
- организация совещаний, круглых столов и конференций с участием органов исполнительной власти;
- просветительские мероприятия при поддержке крупных банков (ПАО Сбербанк);
- действие горячей линии для потребителей финансовых услуг;
- создание информационных ресурсов в сфере защиты прав потребителей, а также информирование потребителей с помощью интерактивных киосков;
- распространение буклетов с актуальными рекомендациями для потребителей финансовых услуг.

Указанные выше мероприятия направлены в первую очередь на повышение

финансовой грамотности населения. Основной целью является информирование населения о своих правах в экономической сфере, развитие интереса людей всех возрастов к новым тенденциям в данной области, а также предупреждение о возможных мошеннических схемах.

Рассмотрим динамику обращений потребителей финансовых услуг в Роспотребнадзор в период с 2015 по 2017 год (Рисунок 1).

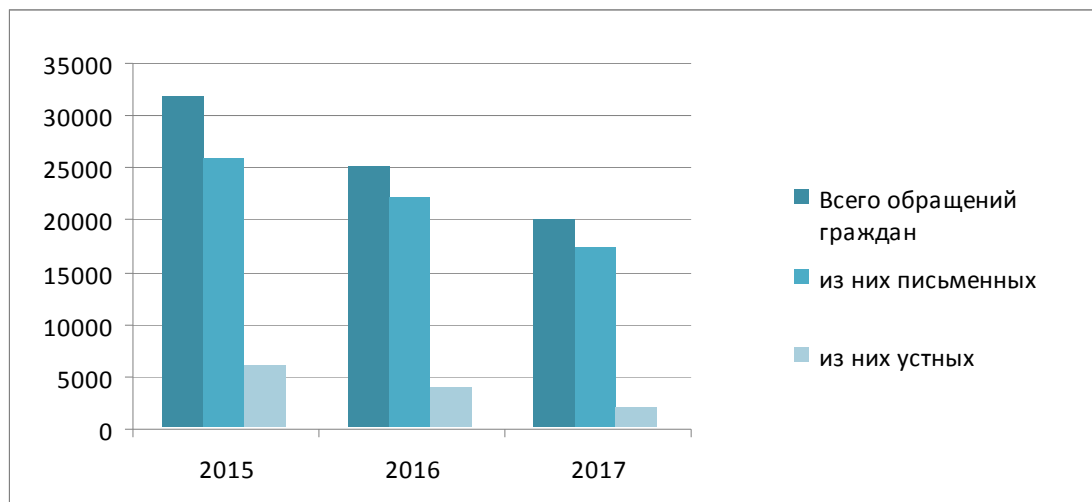


Рисунок 1 – Динамика обращений потребителей финансовых услуг в Роспотребнадзор за 2015-2017 гг.

По данным диаграммы можно сделать вывод о том, что количество обращений в Роспотребнадзор за последние три года имеет тенденцию к снижению. Такая динамика неоднозначна. С одной стороны можно говорить о том, что население по определенным причинам отказывается от обращения в Роспотребнадзор. А с другой стороны можно сделать вывод о том, что население меньше обращается за помощью в Роспотребнадзор, поскольку уровень финансовой грамотности повышается и потребители сталкиваются с меньшим количеством проблем в данной сфере.

Безусловно, система защиты прав потребителей финансовых услуг нуждается в постоянном обновлении и совершенствовании. На данный момент можно выделить основные направления деятельности Роспотребнадзора, составленные на перспективу:

- модернизация нормативно-правовой базы в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг;
- совершенствование инструментов и механизмов оценки эффективности выполнения ключевых функций Роспотребнадзором;
- развитие и популяризация финансовой грамотности и финансового просвещения;
- разработка и внедрение механизмов защиты прав потребителей социально уязвимых групп населения;
- создание программ и проведение мероприятий для оказания помощи населению в приобретении знаний и навыков, получения доступа к грамотной консультационной помощи;
- совершенствование механизмов и инструментов защиты населения на электронном потребительском рынке;
- привлечение новых информационных технологий в данной сфере.

Перечисленные направления являются приоритетными в развитии финансовой безопасности в России и указывают ориентиры будущей деятельности Роспотребнадзора.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что защита прав потребителей финансовых услуг в настоящее время имеет большое значение. Органы исполнительной власти активно проводят исследования по обнаружению проблем в данной сфере, совершенствуют и разрабатывают новые мероприятия по защите прав потребителей, осуществляют деятельность по повышению финансовой грамотности населения и стремятся к обеспечению финансовой безопасности. Честность и справедливость проведения различных финансовых сделок и экономических операций является важной составляющей прогрессивного развития экономических отношений в стране.

Библиографический список

1. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. [Электронный ресурс] URL: <http://www.misbfm.ru/node/11143> (дата обращения: 27.09.2018)

2. Абросимова О.М. Проблемы повышения финансовой грамотности населения в образовательных организациях Москвы // Научные записки молодых исследователей. 2017. №6.

3. Китайцева О.В. Интерес к овладению финансовой грамотностью в жизненных практиках россиян // Вестник РГГУ. Серия «Философия. Социология. Искусствоведение». 2016. №2 (4).

4. Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. №2 (37).

5. Пучкина Е.С., Сусская А.С. Исследование финансовой грамотности молодежи: текущее состояние и возможности повышения // Финансовые исследования. 2015. №1 (46).

6. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rospotrebnadzor.ru>

7. Костина О.И., Губернаторова Н.Н. Проблемы финансирования образовательных учреждений и пути их преодоления вестник образовательного консорциума среднерусский университет // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. 2015. № 5. С. 103.

Защита прав потребителей финансовых услуг от мошенников. Основы финансовой безопасности

Моряков Григорий Петрович

студент ГАПОУ ЧР «ЧПК им. Н.В. Никольского», г. Чебоксары

Научный руководитель: Шувалова Ираида Александровна

преподаватель ГАПОУ ЧР «ЧПК им. Н.В. Никольского» г. Чебоксары

Проблемы определения основных рисков и угроз финансовым интересам государства являются актуальными для большинства стран, в том числе и для России. Назрела необходимость совершенствования механизма обеспечения финансовой безопасности. Не менее важны вопросы правового регулирования применения мер безопасности в финансовой сфере, так как в настоящее время отсутствует методика (алгоритм) определения угроз и рисков, а также действий по их нейтрализации. В России обеспечение состояния защищенности от различных угроз и применение мер безопасности в финансовой сфере требуют разработки концепции правового регулирования финансовой безопасности. В настоящее время она отсутствует.

Финансовая безопасность - состояние защищенности от различных угроз финансовой системы страны. Общим объектом финансовой безопасности следует считать финансовую систему. Ее стабильное функционирование влияет на жизнеспособность всех социальных институтов государства и его международный статус. Приоритетной задачей обеспечения финансовой безопасности является защита финансовых интересов государства.

Финансовую безопасность следует рассматривать как системную категорию. Она включает в себя бюджетную, налоговую безопасность, безопасность банковско-валютной системы, безопасность денежно-кредитной системы, Используемая классификация определяет отраслевые признаки финансовой безопасности, различающиеся в зависимости от объекта безопасности.

Сфера финансовых услуг в настоящее время характеризуется, с одной стороны, ростом числа оказываемых населению услуг, а с другой - наличием рисков, сопряженных с не всегда добросовестным поведением участников финансового рынка. В январе 2017 г. Банк России вступил в Международную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг, членами которой являются надзорные органы 22 стран с наиболее развитой системой защиты прав потребителей финансовых услуг. Одной из задач данной организации является содействие совершенствованию системы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Закон о защите прав потребителей позволил сформировать механизмы для государственной, общественной и судебной защиты прав потребителей. За время его действия миллионы россиян добились судебной защиты своих прав. Вместе с тем в последние годы практика показала, что, несмотря на Закон, уровень безопасности на финансовом рынке стал снижаться. Потребители, не обладая специальными знаниями и опытом в сфере финансового рынка, все чаще оказываются объектом незаконных практик финансовых институтов, которые постепенно адаптировались к действию базового законодательства по защите прав потребителей.

Эксперты считают, что в законодательстве следует более четко определить, в каких случаях граждане попадают в категорию потребителей финансовых услуг

и, соответственно, когда им обеспечивается дополнительный уровень правовой защиты. Кроме этого, предлагается доработать методику определения компенсации морального вреда. Потребитель имеет право на такую компенсацию, однако Закон не прописывает, как должен определяться ее размер, оставляя этот вопрос на усмотрение суда.

Результаты опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) выявили проблему: лишь 15 - 17% россиян без подсказки могут сегодня правильно ответить на вопрос: какое государственное учреждение занимается надзором в сфере защиты потребителей? Согласно исследованию, 41% всех жалоб граждан направляются в пять государственных институтов: Банк России - 15%; ФАС России - 12%; Роспотребнадзор - 5%; МВД России - 5%; Прокуратуру РФ - 4%. 59% граждан вообще не направляют жалобы ни в один орган государственной власти. «Молчаливый» отказ граждан от борьбы с нарушителями потребительского законодательства приводит к невозможности полноценного применения надзорного контроля в финансовой сфере.

Стоит отметить, что потребительское законодательство сегодня по многим вопросам неплохо защищает права потребителей финансовых услуг. Но пострадавшие слишком часто отказываются от защиты своих прав. Они сами теряют деньги и стимулируют финансистов к дальнейшим нарушениям.

Потребители финансовых услуг играют важнейшую роль в создании современного и развитого финансового рынка, что требует активного развития механизмов защиты их прав, которые, в свою очередь, обеспечивают целостность финансового рынка и доверие потребителей.

Защита потребителей для восстановления законных прав в финансовой сфере представляет собой сложный процесс, разобраться в котором позволяет лишь высокий уровень знаний.

Для достижения финансовой безопасности государства необходимо формирование устойчивой бюджетной системы, а основными ее параметрами могут выступать следующие: стабильное бюджетное и налоговое законодательство, сбалансированность бюджетов бюджетной системы, соотношение структуры доходов и расходов в долгосрочной перспективе, уменьшение долговых рисков, увеличение фискальных полномочий на уровне субъектов РФ и муниципальных образований, оптимальная система межбюджетных отношений.

Проблемы необходимо решать на основе расширения использования программных методов управления и разработки национальной стратегии защиты прав потребителей финансовых услуг, повышения уровня финансовой грамотности и расширения доступности финансовых услуг. Ответственным исполнителем должен стать Роспотребнадзор в связи с возложенными на него функциями.

Защита прав потребителей финансовых услуг от мошенников. Основы финансовой безопасности

*Думенко Алена Сергеевна
студентка ОБПОУ «КГТТС» г. Курск*

Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна

В настоящее время, защита прав потребителей финансовых услуг требуется многим. Кому чаще всего нужна защита прав потребителей финансовых услуг? К группе риска относят людей, которые не обладают достаточными знаниями в этой сфере. Депозиты и кредиты, негосударственные пенсии, страховые полисы, доверительное управление деньгами – сложности возникают по разным вопросам.

По словам специалистов, за последние годы рынок финансовых услуг ощутимо вырос. Словно снежный ком, растет число нарушений в этой области. В том числе, криминального характера. Именно поэтому юристы часто консультируют клиентов по вопросам страхования, кредитования и других операций. Дополнительной защитой становятся недавние законодательные изменения. По этой причине защита прав потребителей банковских услуг упростилась.

Существует 10 правил защиты прав потребителя финансовых услуг.

1. Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях. Не покупайте то, чего не понимаете! Финансовая организация обязана подробно рассказать вам об услуге. Вы должны получить полную и достоверную информацию [1, с. 313].

Задавайте уточняющие вопросы, если вам что-то непонятно из объяснений сотрудника финансовой организации или неясен смысл каких-то выражений в документе. Главное – четко понимать суть и все основные детали вашей сделки. Ваше право на раскрытие информации об условиях договора до момента его заключения защищено Законом о защите прав потребителей (ст.10)[2, с. 23].

2. Особое внимание обращайте на мелкий шрифт в документах

Если часть документа, который предлагает вам финансовая организация, напечатана мелким шрифтом, ее надо прочитать с особым вниманием. Скорее всего, именно там могут содержаться условия, незнание которых может привести к проблемам.

3. Сравнивайте разные предложения. Слышите о выгодах – выясните, каковы сопутствующие затраты

Финансовые организации конкурируют между собой. Если вы выслушаете у нескольких конкурентов, как они хвалят свои услуги и критикуют чужие, вам будет легче судить об этих услугах самостоятельно. Сравните несколько финансовых предложений по основным параметрам (суммы, сроки, штрафы/пени и пр.) и выберите наиболее выгодное для вас. Если вам предлагают два разных варианта, и при этом один из них кажется во всех отношениях более выгодным, чем другой, это значит, что вы что-то упустили из вида.

4. Отказывайтесь от дополнительных услуг, если они вам не нужны

Вам часто могут в комплекте с основной услугой предлагать несколько дополнительных. Всегда замечайте, когда это происходит, и думайте о каждой услуге отдельно, нужна ли она вам. Финансовые организации не имеют права отка-

зывать вам в основной услуге, если вы не хотите приобретать дополнительную (Закон о защите прав потребителей, статья 16-2)[2, с. 35].

5. Ваши персональные данные: сообщайте только правду, надежным людям, в надежных местах

Сообщая финансовым организациям любые сведения о себе, будьте точны и правдивы. Искорженные/неактуальные данные о вас могут помешать финансовой организации сообщить вам вовремя важную для вас информацию.

Если придется обращаться в суд, то в случае обмана с вашей стороны суд будет принимать решения по возможным спорам не в вашу пользу. Кроме того, в будущем финансовые организации не будут вам доверять[1, с. 312].

Соблюдайте особую осторожность при вводе персональных данных в сети интернет – пользуйтесь только надежными сайтами с защищенными каналами связи (например, одним из признаков защищенного канала является наличие в адресе префикса «https://»). Помните, ваше право на конфиденциальность ваших личных данных охраняется законом.

6. Храните копии всех документов

При подписании документа, проследите, чтобы одна из его копий осталась у вас. Все копии финансовых документов надо аккуратно хранить, иначе потом будет трудно разобраться, что произошло и кто прав.

7. Если у вас возникли проблемы с исполнением обязательств – попытайтесь договориться с финансовой организацией

Даже если вы, заключая договор с финансовой организацией, все просчитали, хорошо подумали и приняли взвешенное решение, с течением времени ситуация может кардинально измениться (изменения в семейном положении, потеря работы, болезнь и т.п.).

8. Если организация нарушила свои обязательства, требуйте от нее исправить нарушения в том случае если она:

- не выполняет свои обязательства
- нарушает ваши права

Сначала с претензиями надо обратиться в самую организацию. Это называется «досудебной процедурой разрешения споров».

Если вы чувствуете, что у вас недостаточно знаний и навыков для самостоятельного разрешения конфликта, обращайтесь за консультацией в Роспотребнадзор или общественные организации по защите прав потребителей.

9. Если ваши права нарушены, и переговоры не помогли - обращайтесь в суд по месту жительства. Вы имеете право на возмещение ущерба и моральную компенсацию

Если организация в отношении вас неправа, не исправляет свои нарушения и досудебное урегулирование не помогло – обращайтесь в суд. Право потребителя на судебную защиту его законных прав и интересов предусмотрено статьей 17 Закона о защите прав потребителей.

10. Если финансовая организация нарушает ваши права, жалуйтесь в государственные регулирующие органы (Роспотребнадзор, Банк России, ФАС)

Если вы выявили серьезные нарушения в деятельности финансовой организации в отношении прав потребителей, вы можете написать жалобу в государственные регулирующие органы: Роспотребнадзор (и его территориальные органы); Банк России; Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

Финансовая безопасность представляет собой комплекс мер, средств и методов по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

В наше время примерно существует 7 правил финансовой безопасности:

- 1) Ведите учет расходам!
- 2) Никому и никогда не рассказывайте о том, сколько денег у вас и какой доход у вашей семьи!
- 3) Не рассказывайте никому пароли платежных карточек!
- 4) Наличные лучше носить во внутреннем кармане!
- 5) Храните деньги в безопасном месте!
- 6) Следите за тем, чтобы вовремя возвращать долги!
- 7) Сделайте покупки через интернет минимально рискованными!

Библиографический список

1. Садвакасов Т. Б. Основные механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг // Молодой ученый. — 2015. — №5. — С. 311-314. — URL <https://moluch.ru/archive/64/10409/> (дата обращения: 28.09.2018).
2. Закон РФ «О защите прав потребителей» №2300-1 от 02.02.1992 (последняя ред. от 18.04.2018 года).

Грамотный потребитель в сфере финансов

Борзых Даниил Сергеевич

студент, ГАПОУ «Новокуйбышевский гуманитарно-технологический колледж», Самарская область, г. Новокуйбышевск

Потребитель финансовых услуг – это клиент банка, страховых фирм, инвестиционных компаний, пенсионных фондов. Это созидатель своего материального будущего и финансового обеспечения. И от того, насколько вооружён гражданин прочными знаниями в секторе финансов, их инвестирования, зависит его благосостояние. Но любые операции с финансами – это риск, поэтому, несмотря на принятые на законодательном уровне законы, инструкции, разъяснения, потребитель должен проявлять осмотрительность и осторожность в выборе финансовых продуктов.

Существует ряд правил, которыми необходимо руководствоваться, чтобы защитить себя от мошенничества и банкротства в сфере финансов [1, с.22].

1. Всегда придерживаться мудрости, которую раскрывает русская пословица «Семь раз отмерь, один раз отрежь!». Любой договор, прежде чем подписать, необходимо тщательно прочитать, изучить, особое внимание уделить условиям, обозначенным мелким шрифтом, обговорить неясные его пункты.

2. Грамотный потребитель берёт за правило проведение сравнительного анализа основных параметров финансовых услуг, предлагаемых конкурирующими организациями. Выбор из вариантов осуществляет по принципу: из наиболее выгодных условий выбираем самый выгодный.

3. Ознакомившись с положениями закона «О защите прав потребителей», спокойно отказывайтесь от ненужных дополнительных предложений, то есть,

сопутствующих услуг, навязываемых финансовыми организациями.

4. Для оформления финансовых сделок сообщайте точные персональные данные, не создавая для себя в будущем проблем при получении своевременной информации банка, обращении в суд с целью возмещения финансового ущерба.

5. При выявлении финансовых нарушений гражданин имеет право обращаться в государственные органы, регулирующие данные взаимоотношения: территориальные органы Роспотребнадзора, Центральный банк России, Федеральную монопольную службу.

Я также являюсь участником финансовых взаимоотношений и мне важно знать, как действовать в случаях обнаружения фальшивых купюр, утраты паспорта, сберегательной книжки, как уберечь свои деньги на банковской карте.

По статистическим данным, в Самарской области ежегодно третья часть населения страдает от несанкционированного списания денежных средств с пластиковых карт. Только за последние три месяца мошенникам были подвержены свыше 1200 их держателей.

Существует многообразие приёмов отъёма денег с карт. Это либо приспособления в виде накладок на клавиатуру и тонкой платы на щель приёмника, либо липовые сайты, банкоматы.

Наша семья уже попадала в подобную ситуацию. Моя мама не могла зайти в Сбербанк онлайн, затем ей позвонили и, представившись сотрудником безопасности ПАО Сбербанк, сказали, чтобы она ещё раз попробовала зайти в личный кабинет. После того, как мама зашла в свой кабинет, с её карты сняли 10000 рублей, как оказалось позже, ей звонили мошенники, а сайт был подставной и после этого номер стал недоступен.

Мошенничество - это противоправное действие по изъятию чужого имущества с корыстной целью.

Чтобы не стать жертвой злоумышленников, надо платежи с карт проводить только через продавцов, проверенных платёжной системой, при этом обязательно подключить дополнительную услугу «мобильный банк»[3, с.118]. Очень важно на персональном ноутбуке установить эффективную антивирусную программу, которая поможет найти и обезвредить вредоносные носители данных. Всегда следовать простым правилам: не загружать карту в банкомат, если вам кажется, что приемник карт имеет странную форму; закрывать ладонью клавиатуру при наборе пин-кода; никогда и никому не сообщать свой пин-код, не записывать его на карте или в телефон[2, с.155].

Итак, знание способов мошенничества по незаконному списанию денежных средств, осторожность и следование советам сотрудников банка, помогут избежать практически любых посягательств на безопасность пластиковой карты.

Потребителем финансовых услуг является и малый бизнес, который очень чувствителен ко всем новшествам, изменениям в законодательстве, налогообложении, финансовой сфере. Грамотный предприниматель рационально выстраивает отношения с профессиональными участниками финансового рынка:

- кредитными организациями, поскольку обращается за заёмными денежными средствами;
- налоговой инспекцией в связи с перечислением налоговых платежей и своевременным предоставлением налоговых деклараций, в установленные законом сроки;
- организациями страхового сектора, так как предпринимательская деятель-

ность сопряжена с рисками;

- внебюджетными фондами: Пенсионным фондом России и Фондом обязательного медицинского страхования.

Таким образом, защита прав потребителей финансовых услуг включает в себя эффективное функционирование системы органов по защите прав потребителей при разрешении конфликтов, жалоб граждан, а также гарантии по обеспечению доступности качественных финансовых услуг.

Библиографический список

1. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - М.: Приор, 2015.
2. Иванов А. А. Рынок пластиковых карт // Деньги, №2, 2006.-С.155.
3. Чумаченко В., Горяев А. Основы финансовой грамотности.- М.: Просвещение, 2017.

Основные правила финансовой безопасности

Бауэр Вячеслав Александрович

студент, Южно-Уральский многопрофильный колледж, г. Челябинск

В представленном материале предлагаем потребителям ознакомиться с основными десятью правилами, которыми следует руководствоваться при заключении различного рода финансовых сделок и договоров.

1. Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях.

Финансовая организация обязана подробно рассказать вам об услуге. Вы должны получить полную и достоверную информацию о следующих основных параметрах услуги:

- содержание услуги;
- сумма и сроки всех платежей, которые должны сделать вы и которые будут сделаны финансовой организацией в вашу пользу (в т.ч. за дополнительные/связанные услуги);
- обязательства сторон по договору; штрафы и пени за невыполнение обязательств; риски, вероятности выигрышей и потерь;
- возможность досрочного прекращения сделки и связанные с этим потери;
- детальная процедура оказания услуги (от заявки до закрытия договора).

2. Особое внимание обращайте на мелкий шрифт в документах.

Если часть документа, который предлагает вам финансовая организация, напечатана мелким шрифтом, ее надо прочитать с особым вниманием. Скорее всего, именно там могут содержаться условия, незнание которых может привести к проблемам.

3. Сравнивайте разные предложения. Слышите о выгодах – выясните, каковы сопутствующие затраты. Финансовые организации конкурируют между собой и привлекают клиентов, стремясь предложить более выгодные условия, чем у других. Если вы выслушаете у нескольких конкурентов, как они хвалят свои услуги и критикуют чужие, вам будет легче судить об этих услугах самостоятельно.

4. Отказывайтесь от дополнительных услуг, если они вам не нужны. Вам час-

то могут в комплекте с основной услугой предлагать несколько дополнительных. Всегда замечайте, когда это происходит, и думайте о каждой услуге отдельно, нужна ли она вам. Финансовые организации не имеют права отказывать вам в основной услуге, если вы не хотите приобретать дополнительную. Однако ваш отказ от дополнительной услуги может привести к тому, что основная услуга станет для вас менее выгодной (дороже). Поэтому готовых решений здесь нет, и надо всегда учитывать конкретные обстоятельства.

5. Ваши персональные данные: сообщайте только правду, надежным людям, в надежных местах. Сообщая финансовым организациям любые сведения о себе, будьте точны и правдивы. Искаженные/неактуальные данные о вас могут помешать финансовой организации сообщить вам вовремя важную для вас информацию. Если придется обращаться в суд, то в случае обмана с вашей стороны суд будет принимать решения по возможным спорам не в вашу пользу. Кроме того, в будущем финансовые организации не будут вам доверять.

Кроме правдивости от вас требуется осторожность.

Важно помнить следующее:

- сотрудники финансовых организаций всегда звонят с одного и того же номера, представляются и обращаются к вам по имени прежде, чем задать какой-либо вопрос, никогда не настаивают, чтобы вы сделали что-то немедленно;
- сотрудники финансовых организаций никогда не возражают, если вы хотите перезвонить им на другой номер или проверить их слова, обратившись к другим сотрудникам этой организации;
- сотрудники финансовых организаций никогда не спрашивают у вас ПИН-коды или пароли.

6. Храните копии всех документов. Если вы подписываете какой-то документ, проследите, чтобы одна из его копий осталась у вас. Все копии финансовых документов надо аккуратно хранить, иначе потом будет трудно разобраться, что произошло, и кто прав.

7. Если у вас возникли проблемы с исполнением обязательств – попытайтесь договориться с финансовой организацией. Даже если Вы, заключая договор с финансовой организацией, все просчитали, хорошо подумали и приняли взвешенное решение, с течением времени ситуация может кардинально измениться. У вас могут возникнуть проблемы с выполнением ваших. Не затягивайте проблему – сразу обращайтесь к финансовой организации, с которой у вас заключен договор.

8. Если организация нарушила свои обязательства, требуйте от нее исправить нарушения. Если финансовая организация не выполняет свои обязательства или нарушает ваши права, с претензиями сначала надо обратиться в саму организацию. Это называется «досудебной процедурой разрешения споров».

9. Если ваши права нарушены, и переговоры не помогли - обращайтесь в суд по месту жительства. Вы имеет право на возмещение ущерба и моральную компенсацию. По суду вы можете требовать от организации-нарушителя ваших прав следующее:

- возмещение убытков в полном объеме, в том числе взыскание незаконно удержанных или уплаченных денежных средств[1, ст.12-14, 16];
- уплату неустойки (пени), предусмотренной законом или договором[1, ст 13];
- компенсацию морального вреда [1, ст.15];

- признание частично или полностью недействительным кредитного договора[1, ст.16].

10. Если финансовая организация нарушает ваши права, жалуйтесь в государственные регулирующие органы. Если вы выявили серьезные нарушения в деятельности финансовой организации в отношении прав потребителей, вы можете написать жалобу в государственные регулирующие органы:

- Роспотребнадзор (и его территориальные органы);
- Банк России;
- Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

На основании выше изложенного материала можно сделать вывод.

Если вы будете знать и соблюдать эти 10 правил, которые составляют основу финансовой безопасности, то вы всегда будете защищены от мошенников, и вас никто и никогда не сможет обмануть. И, следовательно, вы не будете нести потери из-за недостаточного уровня знаний в данной сфере.

Библиографический список

1) Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 (ред. от 04.06.2018) «О защите прав потребителей».

Мошенничество с банковскими картами

*Галиуллина Азалия Саматовна,
ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея», г. Белебей
Научный руководитель: Музипова Расиля Рифгатовна,
учитель, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея», г. Белебей*

«Учимся на чужих ошибках!». Пластиковые карточки стали привычным способом хранения денег. Казалось бы, финансы надежно защищены, ведь кредитка всегда под рукой, а получить наличность или рассчитаться в магазине можно, только зная Пин-код. Однако не все так гладко. Мошенничество с банковскими картами набирает обороты, поскольку мошенники каждый раз придумывают новые схемы и махинации, целью которых является снятие денег с карточного счета. Для того чтобы не стать жертвой воров и защитить собственные деньги, нужно знать всевозможные методы кражи данных и способы защиты от них.

Данная тема является актуальной, так как растут проблемы безопасности использования способа оплаты товаров и услуг банковскими картами.

Объект исследования: пользователи банковских карт и торговые учреждения, которые используют банковские карты.

Предмет исследования: банковские карты.

Была выдвинута гипотеза: Подавляющее большинство мошенничеств с банковскими картами становится возможным благодаря небрежности владельцев или из-за незнания ими основных правил безопасности.

Цель исследования: выявить меры и способы защиты от мошенничества с банковскими картами.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

1. собрать и изучить информацию о видах мошенничества с банковскими картами;

2. провести опрос об использовании банковских карт среди школьников, учителей, о мерах предосторожности при использовании банковских карт;
3. провести анкетирование учащихся, чтобы выяснить их мнение об использовании банковских карт и обработать полученные результаты;
4. провести наблюдение и проверить на практике, сложно ли пользоваться банковскими картами;
5. Разработать рекомендации по безопасному использованию банковских карт.

Практическое значение исследования в том, что полученные данные могут использоваться для обеспечения личной безопасности в использовании банковских карт, а также материал может быть использован на уроках по финансовой грамотности и во внеклассных мероприятиях.

В теоретической части было раскрыто, что такое мошенничество, виды мошенничества с банковскими картами. Отмечается, что банковская карта обладает рядом достоинств и недостатков.

Изучив результаты анкетирования, мы пришли к выводам, что большая часть учащихся и родителей не знает основные правила безопасности по использованию банковских карт. Нашей задачей являлось выявить и устранить этот пробел в знаниях учащихся и их родителей. Чтобы максимально обезопасить себя и своих близких от мошеннических нападков, связанные с банковскими картами, нужно постоянно совершенствовать свои знания и навыки в этой области.

По проведенным исследованиям можно предложить следующие рекомендации:

- Выучите PIN-код наизусть. Если же на память надежды нет, запишите его на листочек, но храните отдельно от карты.
- Никогда, ни при каких обстоятельствах не сообщайте третьим лицам PIN-код и CVV-код карты, а также срок её действия и на кого она зарегистрирована. Ни один банк не будет спрашивать у вас эти реквизиты. А для зачисления средств на ваш счёт достаточно лишь 16-значного номера, указанного на лицевой стороне карты.
- Выбирайте банкоматы, расположенные внутри офисов банков или в охраняемых точках, оборудованных системами видеонаблюдения.
- Не пользуйтесь подозрительными моделями банкоматов. А прежде чем вставить карту в терминал, внимательно осмотрите его. Нет ли чего-нибудь подозрительного на клавиатуре или в картоприёмнике.
- Не стесняйтесь закрывать клавиатуру рукой и просить отойти в сторону особо любопытных товарищей в очереди. При возникновении проблем не пользуйтесь советами «случайных помощников» — никуда не уходя, сразу звоните в банк и блокируйте карту.
- Если вы потеряли карту, а также если у вас есть основания полагать, что третьи лица узнали её реквизиты, немедленно обратитесь в банк и заблокируйте её.
- От снятия денег беспроводными терминалами защитит обычная фольга. Оберните ею карту.
- Установите антивирус на телефон и компьютер. Никогда не заходите в личный кабинет с чужого компьютера.

Вывод: Мошенничество, увы, неискоренимо. Большинство мошенничеств с

банковскими картами становится возможным благодаря небрежности владельцев или из-за незнания ими основных правил безопасности.

Библиографический список

- 1.Евтюхина Е. Как избежать “пластиковых” преступлений?//Банковское обозрение – 2008, №4.
- 2.Тимофеева И. Мошенничество с помощью Интернета приобретает всё более широкий размах.// Вечерний Новосибирск – 2007, №4.
- 3.Эмм М. Мошенничество с пластиковыми картами.// Информационная безопасность – 2008, №5.
4. www.zarech.ru.

Маркетинговые уловки

Долматова Диана Константиновна
ученица, МАОУ гимназия № 1, г. Белебей

Научный руководитель: Оноприенко Людмила Ивановна
к.с.н., учитель истории и обществознания, МАОУ гимназия № 1, г. Белебей

По мнению Боба Зака, маркетинг – это «миллион и одна вещь, которые ты делаешь, чтобы продать продукт». Каждый день у человека есть соблазн купить что-либо, и, чаще всего, он ему поддается. Например, просто идя по улице, мимо торгового центра проскакивает мысль: «нужно что-нибудь купить»! Или, придя в магазин за продуктами, увидев красивую вещь, человек внушает себе, что она ему необходима, и он ее давно хотел. На самом деле, это великолепная работа маркетологов: влиять на покупателя посредством рекламы, цвета, выгодного предложения и т.д. Они делают всё, чтобы понять клиента, изучить его психологию и заставить выложить деньги за любой товар. Яркие вывески, горячие предложения, вкусные запахи, дегустация сладостей- всё это направлено на привлечение внимания. А если продавец его заполучил, то ему будет несложно расположить покупателя к себе, а значит, он снова принесет ему прибыль.

Целью моего исследования было изучение маркетинговых уловок, для того, чтобы не поддаваться им и правильно расходовать денежные средства.

Многую были выявлены различные маркетинговые уловки. Начнем с того, что, прямо с дивана, заставляет нас покупать больше. Это реклама [3]. Она окружает нас повсеместно и за короткое время успевает внушить нам различные стереотипы. Вспомним рекламу жевательной резинки, где девушка жуёт две подушечки, а не одну. Если следовать ее примеру, пачка закончится в два раза быстрее, значит, придется приобрести два продукта вместо одного.

Реклама навязывает нам ланч за 300 рублей в Макдональдсе. На первый взгляд, кажется, что это не так уж и дорого. Но если рассчитать стоимость обеда дома, то цена будет дешевле примерно в 3-4 раза. Все это – маркетинговые уловки, умело используемые для продвижения товаров и услуг на рынке. В большинстве случаев они срабатывают и заставляют людей платить за бренд, торговую марку, т.к. многим хочется прикоснуться к прекрасному миру, построенному творцами рекламы.

Какие еще ловушки нас ожидают? Если мы придем в магазин, то повсюду

увидим красные, желтые ценники, которые очаровывают нас с первой секунды: ведь все мы знаем, что на подобные товары действует скидка. Но это не всегда так. Иногда подобные сигналы вешают не на уценённые товары, но мы их машинально берём, считая это выгодной сделкой. В ходе психологических исследований было замечено, что жёлтый для многих является радостным, освежающим и стимулирующим, а красный, выражает стремление завладеть, а также означает страстное желание и все формы аппетита [3]. Поэтому именно такие оттенки используют магазины и точки питания в своём интерьере или вывесках.

Все познается в сравнении. В ходе исследования я выяснила, что предложения вариантов для клиента начинаются с самых высоких по цене товаров, чтобы все последующие казались более доступными. Смоделируем ситуацию: перед нами в магазине бытовой техники стоят два телевизора, с мало различающимися характеристиками за 59000 руб. и 98000 руб. Скорее всего, мы выберем вариант дешевле и будем довольны отличной покупкой. На самом деле – это иллюзия. Нам только кажется, что мы покупаем дешево, потому как люди не ощущают реальной ценности вещей, поэтому ищем подсказки от тех, кто их продает. Дэн Ариэли, профессор психологии и поведенческой экономики, провел простой, но очень показательный эксперимент [1]. Он объявил, что проведет вечер поэзии для студентов. Одной группе студентов он сказал, что вечер платный, а другой — что им заплатят за то, что они придут послушать. Перед началом концерта было объявлено, что он бесплатный, т.е. и первой группе не нужно ничего платить, и второй ничего не заплатят. Студенты из первой группы с удовольствием остались: они получали что-то стоящее и притом бесплатно. Студенты второй группы практически все ушли, так как им казалось, что их насильно сюда притащили.

Какова нормальная цена для поэтического концерта, который даёт профессор психологии? Студенты этого не знали. И никто не знает. Сколько должна стоить мужская рубашка? Сколько должен стоить кофе? А страховка на машину? Люди не знают реальную стоимость вещей, а в результате наш мозг использует то, что понимает: визуальные образы, подсказки, эмоции, сравнения, отношения... Покупатели не то чтобы не знают математику, просто она тут не причём. И всем этим пользуются маркетологи.

Мое исследование показало, что маркетинговые уловки – это хитрые ходы и стратегии для увеличения продаж и привлечения клиентов, основанные на манипулировании чувствами, эмоциями, психологическим состоянием. Специалисты каждый день разрабатывают новые способы, поэтому нужно быть осведомленными в этой сфере, не попадать в расставленные ловушки, уметь планировать и контролировать свои расходы.

Библиографический список

1. Ариели, Д. Предсказуемая иррациональность. Скрытые силы, определяющие наши решения / Д. Ариели. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2010. – 296 с.
2. Мозер, К. Психология маркетинга и рекламы / К.Мозер. – М.: Гуманитарный центр, 2012. – 336 с.
3. Люшер, М. Цветовой тест / М. Люшер. – М.: Эксмо-пресс, 2002.

Способ заработка на криптовалюте

Стретинский Данил Алексеевич

ученик, МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово

Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна

учитель, МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово

Сегодня криптовалюта очень популярная и быстро развивающаяся тема, особенно молодёжных кругах. Интересно, а можно ли на ней заработать? В этой статье я постараюсь ответить на этот вопрос.

Вообще, мне знакомо четыре способа заработка на криптовалюте:

Инвестиции

Майнинг

Трейд

Airdrop и Bounty

Постараюсь рассказать о каждом как можно подробнее.

Начнем с инвестиций. Что же это такое? Инвестиции – это вложение своих средств, с целью получения прибыли. Например, купили Bitcoin условно за 1000\$, спустя 3 месяца он стоит уже 4000 \$, продаем и чистой прибыли 3000\$. На словах кажется, что все это очень просто, но на практике это далеко не так. Давайте для начала разберем, что же такое инвестиции в криптовалюту. Покупая любую криптовалюту на бирже, вы являетесь инвестором. Например, купили Ethereum, вы являетесь инвестором Ethereum'a. В зависимости от срока хранения криптовалюты, выделяют три основных вида инвестиций:

Краткосрочные (двухнедельные инвестиции)

Среднесрочные (от двух недель до шести месяцев)

Долгосрочные (от 6 месяцев до нескольких лет)

Я бы хотел выделить самое главное правило при инвестициях в криптовалюту – никогда не покупайте криптовалюту, когда она уже показала стремительный рост, в виду высокой волатильности, то есть переменчивости цены. Чаще всего, после резкого роста, следует падение (коррекция). Что же такое Волатильность? Волатильность, изменчивость (англ. Volatility) – статический финансовый показатель, характеризующий изменчивость цены. Из всего ранее сказанного можно сделать вывод: Нужно тщательно подходить к выбору криптовалюты для инвестиций.

Далее майнинг. Что же такое майнинг? Простыми словами, Добыча криптовалют с помощью разгадывания блоков. Существует два основных способа майнинга. Это Proof of work (POW) и Proof of stake (POS). Proof of work – это технология, в которой используются компьютерные мощности. Чем выше мощности, тем выше доход. Proof of Stake – технология, где используется лишь баланс кошелька монеты, которую вы планируете майнить. Чем больше баланс (кол-во криптовалют у человека), тем выше у человека доходность.

Третий способ – это трейдинг. Трейдинг – это регулярная перепродажа, спекуляция криптовалютой. Если вкратце, то вы условно купили Bitcoin за 1000\$ и продали его за 1200\$. Все просто! Стоит отметить, что инвестора от трейдера отличает то, что последний занимается регулярной перепродажей, спекулирующей криптовалютой. При этом инвестор нацелен на обычное хранение криптовалюты. Одним из ключевых успехов в трейдинге является выбор подходящей торговой

стратегии. Чтобы предугадывать цены криптовалют, трейдеры используют фундаментальный анализ. Но все это приходит с опытом. По сути, трейд на рынке криптовалют, это то же самое, что и трейд на рынке ценных бумаг, но с одним важным отличием – высокая скорость изменения цены, волатильность.

И наконец-то четвертый способ, который не требует начальных вложений – это Airdrop'ы и Bounty, или получение бесплатных токенов (Монет). Что такое Airdrop'ы? Это бесплатная раздача монет от разработчиков. Обычно вас просят подписаться на Twitter разработчика, вступить в Telegram-канал, и за это они вознаграждают вас небольшим количеством токенов. Зачем это нужно разработчикам? Ответ прост, это самый дешевый и эффективный способ рекламы. Далее идут Bounty, что же это такое? Bounty – это раздача монет за проделанную работу, а конкретнее за постоянную активность в социальных сетях. Обычно Bounty-программы длятся около 2-3 месяцев, но и награда за эту работу в десятки, а то в сотни раз выше, чем в Airdrop'ах. Я сам участвовал в Airdrop'ах и Bounty. Мои заработанные монеты можно увидеть ниже.

Address Information		Token Balances ~ \$ 1.13 (-7.12%)	
Address	0x6342B8B05DA0dd1c4677CB1c3F7D63dc84955f01	BitRewards Token	640.00 BIT \$ 0.81 (-9.83%)
Balance	0.00 ETH	Distributed Credit Chain	40.00 DCC \$ 0.30 (+0.5%)
		HeroNodeToken	10.00 HER \$ 0.02 (-0.81%)
		Maximine Coin	100.00 MXM

Transfers		4 total	
2018-06-09 22:18:54	Tx: 0x76eb5ea753aeebf94f6b43ad89b5c667c7ff19505071d103d17fa8834734e From: 0x648ccc2d23a0ca2f54aa34c85e35859b53b8032 To: 0x6342b8b05da0dd1c4677cb1c3f7d63dc84955f01	Maximine Coin	100.00 MXM
2018-05-25 02:31:21	Tx: 0xc8ad2a0658ecd4c7ccf1978d20851b9f1ab5313671b9796e72830e752... From: 0x00 To: 0x6342b8b05da0dd1c4677cb1c3f7d63dc84955f01	BitRewards Token	640.00 BIT \$ 0.81
2018-05-07 01:06:50	Tx: 0x7dc7a3929a4471ed0d4f8770b8a299553bc4ef735e5b4c9783116a90169... From: 0x4a21fdac8017b30a280e3431d2409b87777777 To: 0x6342b8b05da0dd1c4677cb1c3f7d63dc84955f01	HeroNodeToken	10.00 HER \$ 0.02
2018-04-13 15:24:06	Tx: 0x7f56db7039acd933d4e07f083347ba757a0f07f41a9b33f6cabe0f87b7475bd3 From: 0x29d520797b7efbe7457c9ca67dea52974ea44ab6 To: 0x6342b8b05da0dd1c4677cb1c3f7d63dc84955f01	Distributed Credit Chain	40.00 DCC \$ 0.30

Из всего сказанного можно сделать вывод, что на криптовалюте можно зарабатывать, и на личном примере я вам это продемонстрировал. Но не надо забывать, что всё необходимо делать разумно, так как всегда можно и проиграть.

Права покупателя: риск случайной гибели имущества

*Ивакин Богдан Алексеевич,
студент, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа*

*Фаткуллин Алмаз Альбертович,
студент, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа*

*Научный руководитель: Вачаева Екатерина Владимировна,
преподаватель, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа*

Как не попасть в непростые ситуации, с которыми мы, как покупатели товаров, ежедневно сталкиваемся, либо можем столкнуться? Зачастую, не зная буквы закона, а также своих прав, легко можем попасть. К примеру, знаем ли мы, на ком лежит обязанность платить за разбитый товар в супермаркете? В каких ситуациях потенциальный покупатель обязан возместить ущерб магазину за разби-

тый товар, а когда работники супермаркета не имеют права требовать от него денег. Например, товар был в руках потенциального покупателя, а он его уронил, и это было зафиксировано камерами видео наблюдения. Если человек находился в состоянии алкогольного или наркотического опьянения. Если в магазине произошла драка, в результате которой из-за действий покупателей пострадало имущество владельца магазина, - был разбит его товар. Если покупатель намеренно разбил товар, например, из-за грубого обращения продавца, который ему нагрубил, в ответ на это покупатель бросил в него бутылку с содержимым. В каких случаях администрация супермаркета не должна требовать уплаты денег за разбитый товар?

Обратимся к нормативно-правовым актам, регулирующим гражданско-правовые отношения. В Законе «О защите прав потребителей» ничего не говорится об ответственности за поврежденный товар. Гражданско-правовые отношения регулируются Гражданским кодексом РФ, где ст. 211 гласит: риск случайной гибели или случайного повреждения имущества несет его собственник, если иное не предусмотрено законом или договором. То есть, может сложиться ошибочное впечатление, что можно гулять по магазину, беспрепятственно портить товар и спокойно отправляться домой. Однако, ст. 1064 ГК РФ этого не позволит, ведь "вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред". Согласно статье 459 ГК РФ, риски переходят на покупателя с момента, когда продавец считается исполнившим свою обязанность по передаче товара покупателю".

При этом покупатель освобождается от ответственности за ещё не приобретенный разбитый товар, если докажет **отсутствие своей вины**. То есть за случайно разбитый товар покупатель платить не обязан, если чек еще не выбит кассовым аппаратом. До этого момента всю ответственность несет собственник товара, то есть магазин. Но после того, как оплаченный товар оказывается в руках покупателя, он становится уже его собственностью. Нужно учитывать, **действительно ли вы разбили товар случайно или вы сделали это осознанно**. В случае причинения вреда с умыслом лицо обязано возместить ущерб, противоправное деяние может быть расценено как хулиганство.

Рассмотрим потенциальную ситуацию: товар был разбит не по вине покупателя или же он разбил его случайно, а персонал магазина требует заплатить за поврежденный товар. Алгоритм действий в данной ситуации будет следующим:

- следует попросить у продавца или администратора предоставить книгу жалоб;

- детально описать, что произошло, по какой причине был разбит товар. На этом этапе зачастую проблема решается, покупателя отпускают без возмещения ущерба магазину;

- обязательно следует заручиться поддержкой двух свидетелей, которые при необходимости могут дать показания в суде. Администрация в большинстве случаев стремится не допустить судебных разбирательств, а также различных проверок, которые, скорее всего, последуют во время судебных тяжб, поэтому отпустит покупателя;

- составить акт о разбитом товаре, для чего потребуются паспортные данные покупателя. Не следует давать свой паспорт в руки представителям магазина, поскольку они могут забрать его в залог. Это недопустимо, покупатель может просто про-

диктовать данные паспорта, не показывая его никому. Но и это он не обязан делать, требовать документы имеют право только сотрудники полиции. В случае, если охранник магазина не выпускает покупателя, пока тот не оплатит стоимость испорченного товара (а он имеет на это право — Вы посягнули на чужую собственность), напомните ему о существовании статьи 203 УК РФ, которая предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок до семи лет за превышение полномочий служащими ЧОП;

- не терять самообладание, не дать охранникам или продавцам супермаркета запугивать, угрожать вам, требовать компенсации за разбитый товар. Покупатель не обязан платить за товар на месте. Возмещение ущерба за испорченный товар допускается только в судебном порядке.

Как же доказать, что например ваза, посуда были разбиты случайно, а не намеренно? Если продавец требует заплатить за разбитый товар, нужно просто попросить показать видео с камер наблюдения. И если на видео будет показано, что, проходя через узкий проход, заставленный всевозможными товарами, покупатель случайно задел посуду или другой легко бьющийся предмет, при этом двигался он аккуратно, все же он не должен возмещать стоимость за поврежденный товар. Если же покупатель поскользнулся на свежeweымытом полу и снес целый стеллаж с посудой — в этом полностью вина магазина. Вы поставили товар на ленту кассы, лента двинулась и бутылка упала на пол, при этом разбившись. Здесь тоже полностью вина магазина.

Покупатель, проходя через узкий проход между стеллажами, зацепила подолом пальто кетчуп в стеклотаре. Бутылка слетела с полки и разбилась. Если покупательница пробиралась через проход, заставленный коробками и физически не могла пройти не задев чего либо, то это полностью вина магазина и никто не может заставить оплатить товар. Согласно ГОСТ 51773-2001 «Розничная торговля. Классификация предприятий» расстояние между параллельно расположенными стеллажами должно быть не менее 1,4 метра. Если эта норма нарушена, смело можно жаловаться в Государственный пожарный надзор.

Учитывая вышеизложенное, если покупатель уверен, что товар был испорчен не по его вине, а по вине магазина, то необходимо обратиться с иском в суд о возмещении денег.

Библиографический список

1. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (ред. от 04.06.2018);
2. Гражданский кодекс РФ;
3. <http://zaschita-prav.com/nuzhno-li-platit-za-razbityj-tovar-v-magazine/>;
4. <http://40.rospotrebnadzor.ru/center/Infoteka/68172>;
5. <http://www.amic.ru/voprosdnya/321206/>;
6. <http://shoplenta.ru/platit-slomannyj-tovar/>.

Финансовая образованность пенсионеров- основные элементы и направления

Сытина Дарья Александровна
студентка, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж г. Уфа
Садыкова Гульшат Ильнуровна
студентка, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж г. Уфа
Научный руководитель: Затеева Татьяна Николаевна
преподаватель, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа

Грамотно распоряжаясь своими финансами можно не только снизить расходы, но также увеличить свои доходы и сохранить уже имеющиеся денежные средства. Особенно важно это для пенсионеров, так как их пенсии находятся не на самом высоком уровне.

Обучение финансовой грамотности – сложное и кропотливое занятие, которое требует особого внимания.

Низкий уровень финансовой образованности ведет к тому, что население страны, в частности пенсионеры, не знают элементарных правил экономического развития, что предоставляет возможность мошенникам воспользоваться наивностью пожилого человека. Именно эта категория граждан достаточно часто придерживается в основном консервативных взглядов на сбережения и совсем не имеет навыков инвестирования. Это приводит к тому, что большие суммы денег лежат дома, «под подушкой» или в лучшем случае в банке под очень маленький процент, постепенно теряя свою стоимость. То же самое можно сказать и про расходы.

В силу того, что уровень пенсионного дохода на сегодняшний день довольно низкий, очень важно донести до пенсионеров информацию о льготах и скидках.

1. Льготы по налогам пенсионерам по старости: имущественный налог - полное освобождение от уплаты на 1 объект в каждой категории недвижимости (комната, дом, дача, квартира и т.д.); транспортный налог - частичное или полное освобождение от уплаты на легковые автомобили небольшой мощности; земельный налог - в Республике Башкортостан предоставляют вычет по земельному налогу в 10 000 рублей.

2. Работающим пенсионерам предоставляется дополнительный отпуск в количестве 14 отпускных дней без сохранения заработной платы на основании их заявления.

3. В настоящее время многие супермаркеты (Магнит, Пятерочка, Перекресток и т.д.) предоставляют пожилым гражданам скидку при предъявлении пенсионного удостоверения. К примеру, купив в магазине «Магнит» товаров на сумму 500 рублей можно сэкономить 50 рублей. Для того, чтобы быть в курсе всех акций, скидок и распродаж в магазинах, необходимо пользоваться сайтом "Едадил". Также скидка предоставляется и в медицинской сфере. Аптека «Фармленд» предлагает пенсионерам скидку 15%. При покупке от 400 рублей и выше, можно получить скидку 60 и более рублей.

4. В крупных городах посетителям-пенсионерам открыт бесплатный вход в музей в конкретное время, определенные часы и дни. О них можно узнать на официальных сайтах или уточнить по телефонам.

5. Пожилые люди также получают право на покупку билетов на пригородный транспорт (к примеру, на электричку) со скидкой.

6. В банках пенсионерам предоставляются выгодные условия кредитования с минимальной процентной ставкой. Самый выгодный кредит предоставляет Россельхоз банк, где минимальная ставка- 11.5%

7. Граждане, достигшие пенсионного возраста, могут бесплатно пройти повышение квалификации или освоить новую профессию.

8. Льготы по капремонту пенсионерам, достигшим 70-летнего возраста, составляет 50%, а старше 80 лет получают 100% компенсацию, то есть освобождаются от оплаты за капремонт.

9. В большинстве салонов эконом-класса в списке услуг есть стрижка и маникюр для пенсионеров по цене до 200 рублей. Таким образом, можно легко сэкономить хотя бы 3-5% от начальной цены.

Главное – пожилому человеку не забывать самому интересоваться о наличии льгот и скидок.

Решить проблему низкого уровня финансовой образованности можно путем информирования пенсионеров о различных видах обмана:

– мошенники звонят по телефону и представляются сотрудниками госучреждений, дальними родственниками и просят прислать деньги на указанный номер или отдать через курьера;

– сообщают, что в настоящее время работает программа, по которой всем пенсионерам будет выплачена некая сумма денег. Для получения средств достаточно сообщить номер карты. Затем мошенник спрашивает у пенсионера номер телефона, к которому привязана банковская карточка, и сообщает, что на него придёт код. Доверчивые пенсионеры диктуют этот код и лишаются всех своих накоплений.

Некоторые банки занимаются благотворительным обучением для пенсионеров. В ходе обучения они узнают, что карточка может предоставить свободу в выборе времени и места получения пенсии. Круглосуточные банкоматы различных банков (например, Сбербанк, УралСиб) буквально на каждом углу. Это позволяет снимать наличные с карты без уплаты процентов. Также картой можно оплачивать покупки в магазине. Тем, кто боится не уследить за тратой денег с карты, следует подключить к мобильному телефону услугу «Мобильный банк», для получения уведомлений о каждой операции по карте в виде СМС-сообщений.

Часто способом ежедневной экономии является поход в магазин со своими пакетами. Допустим, один пакет в магазине стоит 5-10 рублей. В среднем, чтобы донести покупки до дома, нужно 3 пакета три раза в неделю. За год сумма за одни только пакеты составит до 2880 рублей.

Одной из наиболее действенных мер является организация и проведение образовательных мероприятий, различных семинаров, повышающих финансовую грамотность населения, в первую очередь, граждан пенсионного возраста. На начальном этапе можно организовывать различные краткосрочные бесплатные образовательные курсы по типу ликбеза. Важно, чтобы эти мероприятия носили массовый характер. Пенсионерам необходимо знать сайты повышения финансовой грамотности (например, «Финансовая культура», «Дружи с финансами»), которые помогут с учетом доходности собрать и проанализировать информацию о разных условиях (ценах, предоставляемых скидках) и выбрать самый оптимальный вариант.

Гражданам пенсионного возраста следует максимально использовать все предоставляемые льготы, а именно для этого и нужно повышать свою финансовую грамотность.

Библиографический список

1. <https://sovets.net/18465-skidki-pensioneram.html>
2. <http://politklass.ru/kak-pensioneram-ne-popastsya-na-ulovki-moshennikov.html>

Криптовалюта – деньги будущего

Кругляк Дмитрий Владимирович

ученик, СОШ с. Шингак-Куль, Чимиминский район РБ

Научный руководитель: Зайнутдинова Гузель Фидаилевна

учитель высшей категории СОШ с. Шингак-Куль, Чимиминский район РБ

Криптовалюта - вид цифровой валюты, контроль и создание которой базируется на методах криптографии. Чаще всего транзакции в ней обрабатываются через блокчейн - распределённую цепочку блоков. Криптовалюты децентрализованы, то есть, никто не контролирует их, а все переводы (транзакции) осуществляются через людей по всему миру, которые задействуют свой компьютер для подтверждения транзакций в сети блокчейн. Наиболее популярная криптовалюта - биткойн. Его создателем считается Сатоши Накомото. Именно этим именем была подписана научная работа, излагающая теоретические основы цифровой валюты. И неясно - псевдоним это или нет, разрабатывался биткойн одним человеком или же группой энтузиастов? Большая часть того, что известно о Накомото - это мужчина около 40 лет, живёт в Японии; вежливый, образованный, с отличным знанием английского языка.

Наверное, многие услышали о биткойне в декабре прошлого года, когда первая по капитализации криптовалюта сделала “ралли”, достигнув цены почти 20 тыс. \$ за 1 BTC. Все СМИ начали делать репортажи и всячески освещать тему криптовалют, тем самым повышая к ней интерес. На фоне этого уже в январе 2018 года капитализация всего рынка виртуальных валют дошла до отметки 813 миллиардов \$.

Неплохо, правда? Но стоит заметить, что это капитализация не только биткойна. На сегодняшний день, количество криптовалют превышает две тысячи - Bitcoin, Ethereum, Ripple, EOS, Stellar и т.д. Каждая из них имеет своё предназначение.

Люди начали всё чаще задавать один и тот же вопрос: “Как же заработать на криптовалютах?”. В интернете наиболее популярными оказались такие варианты:

1. Майнинг

Майнинг (от англ. “Mining” – добыча) – использование ресурсов своего компьютера / “майнинг-фермы” для подтверждения транзакций в сети блокчейн и получение награды за каждый подтвержденный блок.

• Трейдинг

Биржевая торговля (трейдинг) – процесс заключения сделок купли и продажи для извлечения выгоды из данных манипуляций. Чаще всего используется для заработка в фиатных валютах (торговые пары к рублю, доллару, евро и т.д.) в

кратко- или среднесрочной перспективе.

- Инвестирование

Инвестирование – вложение денежных средств в какие-либо активы в целях преумножения первоначального капитала для заработка в долгосрочной перспективе. Как и предыдущий способ заработка, требует особых финансовых знаний и применяется не только для криптовалют, но и для других активов.

Майнинг был самым простым способом нажиться, многие выбрали именно это направление и, так как майнеров стало очень много, добывать “крипту” на домашнем компьютере стало не очень прибыльно и не актуально. Тогда некоторые ринулись вкладываться в оставшиеся варианты, в целях урвать копеечку хоть там, но без знаний биржевой торговли большинство людей просто потеряли свои сбережения. Чаще всего от них можно слышать такие выражения: “Биткойн это *пузырь*”, “У криптовалют нет будущего” и т.п.

Но моя цель - доказать вам, что технология блокчейн и криптовалюты в частности имеют очень большой потенциал, и они принесут большую пользу человечеству. Сейчас я перечислю вам некоторые плюсы криптовалюты перед фиатными деньгами:

1. Доступность в любое время.
2. Анонимность. Невозможно установить владельца кошелька. Можно лишь посмотреть, какие транзакции принимались/отправлялись.
3. Криптовалюта не подвержена инфляции и по своей сути является дефляционной валютой, т.к. имеет ограниченную эмиссию.
4. Надёжность. С вашими монетами ничего не случится, если соблюдать меры безопасности.
5. Отсутствие большой комиссии за перевод крупных сумм и международные переводы.

Без минусов тут не обошлось. Основные из них:

1. Опасность потери. «Ключом» доступа к электронным деньгам является специальный пароль. Если его потерять, находящиеся в кошельке криптомонеты становятся недоступны.
2. Большая волатильность. Курс может резко меняться. (+ как инструмента для торговли, но - для использования в повседневной жизни)
3. Неконтролируемость криптовалюты государством. (правда, в некоторых аспектах это +)

Рассмотрим случай из моего жизненного опыта. Я занимаюсь разработкой графического дизайна и однажды у меня появился клиент из другой страны. Ввиду того, что международные переводы заключают в себе большую комиссию, мы сошлись на мнении, что можно было бы провести процесс приёма-передачи денег с помощью биткойна. Уже через несколько минут средства были на моем кошельке, а мой клиент заплатил комиссию в размере нескольких центов. Это очень удобно.

«Один из основных профессионалов криптовалюты — это еще один шаг вперед к безналичному обществу, тенденция, которая продолжает набирать обороты», — говорит Клейтон Мур, генеральный директор Netcents, платформы обработки онлайн-платежей. «Поскольку стремление к свободе от наличных денег продолжается, криптовалюта и блок-цепь будут продолжать обновлять устаревшие финансовые системы. Мы видим это сейчас, когда финансовые институты принимают криптографию и блокировку, все впереди кончины *фиата*».

Еще один повод, по которому криптовалюты заменят обычные деньги - устаревшая модель фиатных средств. Деньги появились еще со времён древних племён, поначалу это были различные предметы, затем пришли металлические монеты и только потом бумажные купюры. Следующей эрой денежных средств вполне могут стать криптовалюты.

Я выдвинул своё мнение относительно новой технологии. Быть вам на стороне инноваций или придерживаться консервативной точки зрения - ваш выбор. Но все же я считаю, что с криптовалютами необходимо ознакомиться подробнее, чтобы вы были готовы и не особо переживали, если вдруг они придут на смену банковской системе.

Библиографический список

1. <https://btcearn.ru/kogda-kriptovalyuty-zamenit-fiat-fiatnye-dengi/>
2. https://ru.bitcoinwiki.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D1%82%D0%BE%D1%88%D0%B8_%D0%9D%D0%B0%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BE
3. <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B8%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B9%D0%BD>

Финансовая грамотность населения – залог успешного будущего страны

Василенко Вадим Александрович
ученик, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул
Научный руководитель: Сабирова Г.М.,
учитель, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул

Вопрос финансовой грамотности населения в настоящее время является актуальным для современного российского общества. Объем предоставляемых услуг финансовыми организациями растет день ото дня, поэтому каждому человеку необходимо иметь достаточный уровень знаний и необходимые навыки в области финансов. Знания финансовых понятий, их использование в повседневной жизни, позволяют человеку грамотно управлять своими денежными средствами: планировать личный бюджет, создавать сбережения.

Уровень финансовой грамотности населения отражается и на экономической жизни страны. Во многих государствах, например, в США, Англии, принимаются целые программы по повышению финансовой грамотности населения. Такие программы способствуют предотвращению задолженности населения по кредитам, не позволяют мошенникам финансовых пирамид наживаться за чужой счет. В России финансовая грамотность населения находится на низком уровне.

Незначительная часть граждан ориентируется в финансовых услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. В ходе моего опроса выяснилось, что 50% семей хранят деньги дома, лишь 30% пользуются различными финансовыми услугами, 20% респондентов ответили, что финансовыми услугами не пользуются, поскольку они сложные для них.

Но наблюдается тенденция роста увеличения численности населения,

использующих банковские карты, это 60% опрошенных. Но, к сожалению, наше население не выстраивает четкого плана накоплений на период пенсий. Люди надеются на то, в пенсионном возрасте им будет достаточно тех средств, которые им предложит государство.

Большинство наших соотечественников не справляются с управлением личными финансами, не используют ту информацию, которая имеется на рынке финансовых услуг, а прислушиваются к мнению своих друзей, коллег. Также следует отметить, что в России низкая информированность населения о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг и как их защищать в случае нарушений.

К примеру, свыше 70 % семей, мною опрошенных, не знают об обязанности банков раскрывать информацию об эффективной процентной ставке по кредиту, лишь 11 % осведомлены об отсутствии государственной защиты в случае потери личных средств в инвестиционных фондах.

В России была разработана Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года, в которой повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года оно рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России.

Радует тот факт, что в настоящее время государство обратило внимание на важность повышения финансовой грамотности населения. Принимаются соответствующие программы, ведется обучение финансовой грамотности детей в школах.

Неграмотные потребители легко попадают в сети различных финансовых мошенников, создающих различные финансовые пирамиды. Низкая финансовая грамотность не только мешает развиваться легальному бизнесу, но и стимулирует нелегальный, что отрицательно сказывается на экономическом развитии страны.

В нашей гимназии в настоящее время проблема повышения финансовой грамотности учащихся решается следующим образом: проводятся уроки, кружки. Ребята участвуют в работе различных конференций по финансовой грамотности.

Что такое реклама?

*Гизатуллин Артур Азатович
ученик, Лицей №94, г. Уфа*

В наше время сейчас каждый понимает, что подразумевается под словом “реклама”, но не каждый может дать точного определения этому термину. С латинского языка, если переводить дословно, реклама значит “кричать, доносить”. В мире существует много трактовок этого термина, но я приведу несколько из них.

Реклама – это определенный вид маркетинговой деятельности, который направлен на распространение заведомо оплаченной информации для привлечения потребителей и увеличения объемов продаж.

Реклама – это информация, которая доносится до потребителя несколькими способами, при этом содержит сведения об определенном товаре, услуге и т. д. Делается это для популяризации продукции с целью привлечь внимание к рекламируемому объекту.

Реклама – это предварительно оплаченная форма распространения информации.

Реклама – это один из самых действенных способов донести до потенциальных клиентов заранее разработанную маркетологами информацию.

Многие люди спорят, какое определение более достоверно. Согласно законодательству, реклама – это информация, которую распространяют с целью привлечения клиентов. Но работники рекламной индустрии не согласны с этим утверждением. Они считают, что реклама – это определенный вид деятельности.

В каждом варианте есть доля правды, поэтому справедливо будет утверждать, что реклама – это информация, произведенная в процессе определенного вида деятельности.

Основной целью рекламы является увеличение дохода компании за счет повышения спроса на предоставляемые услуги или реализуемый товар.

Хорошая реклама способна долгое время поддерживать интерес к продукту со стороны потребителей, а также способствует продвижению фирмы на рынке.

Многие думают, что реклама – это бесполезная информация. На самом деле она выполняет ряд очень важных функций. Перечислю основные:

1. Информирование потребителей о рекламируемом товаре;
2. Формирование имиджа торговой марки;
3. Убеждение людей в необходимости совершить какие-либо действия (например, купить товар или воспользоваться услугой);

4. Напоминание о необходимости приобрести рекламируемый товар. Например, вы постоянно забываете купить запасную лампочку, но войдя в магазин, видите рекламу этого продукта. Можно с большой уверенностью утверждать, что вы вспомните о запасной лампочке и купите ее;

5. Закрепление опыта, ранее совершенной покупкой. Допустим, вы пользовались мылом одной торговой марки и оно вам нравилось. Это мыло у вас закончилось, и вы пошли в магазин за новым. Вы можете выбрать моющее средство другого производителя, но если торговая марка первого гигиенического средства будет часто попадаться на глаза (например, просматривая телевизионные рекламы), то вам не захочется экспериментировать, и вы выберете проверенный разрекламированный продукт.

На сегодняшний день реклама в интернете является наиболее эффективным способом рекламирования товаров и услуг. Почему?

Мы живем в 21-ом веке – веке расцвета технологий. Так же, мы живем в информационном обществе. Почти все услуги теперь можно приобрести через интернет, любой продукт можно заказать в интернет магазине. Теперь, даже чтобы оценки узнать, нужно заходить в электронный журнал в этом же самом интернете.

Можно сказать, что большую часть своего времени человек проводит во взаимодействии с интернетом или с тем, что с ним связано. Так почему же всё-таки реклама в интернете является наиболее эффективной?

Основным достоинством интернет-рекламы является ее низкая себестоимость и охват максимального количества пользователей ПК. Её можно распо-

ложить на любом сайте, в любых аудио файлах и видео. Некоторые сайты и существуют только лишь благодаря рекламе.

Стоит упомянуть, что в отличие от рекламы на телевидении, в сети, для того чтобы просмотреть рекламный ролик, необходимо совершить определенное действие, т. е. кликнуть в определенно месте. Например, когда мы смотрим фильм по телевизору, и он прерывается на рекламу, то вас не спрашивают, хотите вы ее смотреть или нет. Ее показывают независимо от вашего мнения. В случае с интернет-рекламой, пользователь имеет право выбора. Он сам решает, интересна ему данная информация или нет. Если да, то он просматривает ее.

Смею сказать, что в нашем обществе сейчас всё держится на рекламе. Реклама продуктов, транспортных средств, реклама выборов, реклама компаний и предоставляемых ими товаров и услуг.

С помощью рекламы предприятия увеличивают свой доход. Благодаря социальной рекламе могут быть достигнуты полезные для общества цели. С помощью политической рекламы, граждане страны узнают информацию государственной важности.

Существует огромное количество видов рекламы товаров и каждый из них имеет свои достоинства и недостатки. Люди по-разному относятся к рекламной информации. Но независимо от мнения общества рекламная индустрия развивается и приносит миллиардную прибыль ежегодно.

С помощью рекламы люди узнают о новых технологиях, познают что-то новое. Можно сказать самообразовываются.

Реклама побуждает человека мечтать и желать чего-то.

Реклама – двигатель торговли.

Так стоит ли говорить о важности роли рекламы? Нет, ведь всё и так понятно.

Ашан – очень популярная сеть гипермаркетов. По правде говоря, я никогда не наблюдал рекламы “Ашана”, что меня очень поражает. Чтобы разрекламировать данную сеть гипермаркетов, Я бы поступил следующим образом: купил бы рекламу каких-либо товаров по привлекательной цене на биллбордах; запустил бы ряд рекламных видеороликов в интернете и на телевидении; привлёк бы аудиторию подрастающего поколения всяческими акциями, конкурсами и тематическими днями. Тематические дни и конкурсы способствовали бы вызову большого интереса у общества, а реклама на телевидении и биллбордах способствовала бы привлечению внимания остальной части данного общества.

Библиографический список

1. Википедия – онлайн энциклопедия. [<https://ru.wikipedia.org/wiki/Реклама>]
2. Сайт [<https://kakzarabativat.ru/marketing/chto-takoe-reklama/>]

Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке

Мифтахова Рената Вадимовна

ученица 10 в класса МБОУ СОШ №4 г. Дюртюли

Ярославцева Ксения Владиславовна

ученица 10 в класса МБОУ СОШ №4 г. Дюртюли

Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна

учитель обществознания МБОУ СОШ №4 г. Дюртюли

Как говорил классик: «Каждый выбирает для себя, каждый выбирает по себе...». Действительно, в каждой ситуации человек стоит перед выбором. Но чтобы принять поистине правильное решение, ему необходимо достаточный багаж знаний в той или иной области. Потребность в финансовом просвещении населения возрастает с невероятной скоростью так как, имея знания в сфере финансов, человек сам станет выбирать наиболее привлекательные для него направления в жизни, управлять своими деньгами и расходами, думая о будущем, планировать свои действия и удовлетворять свои потребности, а также принимать грамотные решения, сводя к минимуму риски, создавая материальную основу для будущего развития личности, общества и государства в целом. Поэтому основы финансовой грамотности нужно преподавать с ранних лет жизни, считая их основным элементом в системе навыков, необходимых знаний и правил поведения.

Финансовая грамотность представляет собой знание и понимание финансовых рисков, обладание навыками, мотивацией и уверенностью, необходимыми для принятия эффективных решений, различных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

Сейчас, в стремительно развивающемся мире, особенно актуален вопрос необходимости повышения финансовой грамотности молодежи. Данная проблема, так или иначе, затрагивает любого человека и в любом государстве. Этот аспект является основным приоритетом государственной политики, который способен повысить финансовую безопасность молодежи.

Финансовые цели каждого отдельного человека мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом. Оказывают влияние различные убеждения и стереотипы, а также возраст, семья, культура и даже место проживания.

Влияние родителей играет, несомненно, ключевую роль. В семье часто не говорят со своими детьми на тему денег, а иногда умалчивают и таят. Так он может узнать об этом очень поздно, что отразится и на его личных финансах, и на его будущем семейном бюджете. Важно систематически говорить на тему денег в раннем возрасте.

Поскольку молодежь это наиболее восприимчивый к обучению слой населения, просвещение в вопросах финансовой грамотности этой возрастной категории принесет наибольшую отдачу в стратегическом плане в будущем. Так как в школах и вузах учатся дети из различных слоев населения, этот подход позволит максимально охватить все социальные группы. Повышение финансовой культуры молодого поколения заложит основу для устойчивой и благополучной жизни будущего поколения, имея наиболее долгосрочный эффект. Ведь в детстве мож-

но заложить стимулы к изучению финансовой культуры и самообразованию в течение всей жизни.

Из условий современной жизни возникает необходимость создания устойчивой системы финансовой грамотности молодежи, что будет хорошей опорой для укрепления экономики России. Необходимо, чтобы каждый гражданин нашей страны мог четко осознавать свои права и возможности, защиту этих прав на финансовом рынке.

Под финансовой грамотностью обычно понимают результат процесса финансового образования или «совокупность двух элементов:

1. Владением индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях, а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2. Способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценки риска, сопоставления сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги».

Финансовая грамотность включает три взаимосвязанных элемента: установки, знания и навыки.

Немаловажно рассказать детям о существовании денег, с помощью которых можно зарабатывать. Научить ребенка, как и куда правильно вкалывать денежные средства. С детства детям нужно прививать чувство ответственности и долга во всех сферах жизни, в том числе и финансовой, это поможет им в будущем никогда не влезать в долги, держать себя в рамках и аккуратно вести свой бюджет. В ситуации экономической неопределенности важно помочь детям овладеть навыками финансовой грамотности, чтобы они могли принимать мудрые решения, распоряжаясь деньгами. Способность принимать грамотные решения, а также совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношения к управлению финансами для реализации жизненных целей и планов в текущий момент, а будущие периоды характеризуют человека как финансово грамотного.

Мероприятия по повышению финансовой грамотности молодежи

Зарипова Альфия Рашитовна

студентка, Башкирский государственный аграрный университет, г. Уфа

Вопрос финансовой грамотности стал особенно актуальным с переходом нашей страны из командной экономики в рыночную, когда инициатива стала ощущаться, составление планов на предприятиях стало иметь более демократичный характер (перестали поступать плановые показатели от руководства страны). Большая часть населения в силу привычки и имеющихся устоев были растеряны, ведь не стало былой стабильности, и граждане просто не знали, каким образом и по каким экономическим правилам им теперь следует жить и действовать.

С того момента прошло уже почти 30 лет и каждое поколение становится всё более приспособленным к рыночной экономике. Однако сфера экономики, тесно связанная с юридической сферой, изменчива, а значит нет предела области её изучения.

Как часто в республике Башкортостан проходят мероприятия по повышению финансовой грамотности среди молодежи?

Я бы хотела рассказать о своём опыте посещения мероприятий по повышению финансовой грамотности среди молодежи в республике Башкортостан.

1. Межрегиональный молодежный фестиваль «Бизнес-лето». Местом его проведения было выбрано Павловское водохранилище. Организаторами мероприятия выступили Министерство молодежной политики и спорта РБ, Ассоциация организаций предпринимательства Башкортостана и Клуб управления бизнесом «КУБ». В шестидневном проекте могли принять участие начинающие, будущие или уже успешно работающие предприниматели в возрасте до 35 лет. Фестиваль, прошёл в формате бизнес-лагеря по уникальной технологии Владимира Тарасова. *Рассказ о событии, полученных знаниях и опыте*

2. Игра «Монополия» - Настольная игра в жанре экономической стратегии. Она завоевала популярность во многих странах мира, в том числе и в России, где больше известна под названиями Менеджер или Бизнесмен. Классическую монополию разработал Чарльз Дэрроу в 1934 году. Изобретатель показал свои разработки компании parker brothers, но проект был отклонен из-за ошибок в дизайне. Позже Дэрроу доработал стратегию, и в 1936 году она стала самой продаваемой стратегией в США. Фактически стратегия состоит из игрового поля, которое поделено на квадраты. Они же разделяются на предприятия или активы, события и тюрьму, попадая в которую участник пропускает ход. Очередь ходить определяется броском кубика – у кого больше тот и первый. Число полей за ход, соответствует суммарным очкам на выпавших кубиках. Суть игры монополия состоит в том, чтобы рационально используя свой капитал на покупку недвижимости привести противников к абсолютному банкротству.

3. Игра «Денежный поток» Р.Кийосаки - Как полагает создатель, эта игра, если в нее часто играть, привлекает финансовую грамотность. У человека, играющего в эту игру, формируется мышление таким образом, что он начинает правильно распоряжаться своим бюджетом. Играя в эту игру, вы научитесь эффективно управлять своим бюджетом. Основной целью игры, как известно всем игрокам, является привлечение финансовой грамотности, чтобы деньги, в конечном счете, приносили вам не вред, а пользу. Мы все знаем, что для разных людей богатство заключается в разных вещах. Для одних богатство – деньги, для других – отношения. Кто-то находит богатство в знаниях, а для кого-то семья – наивысшее богатство. Но, если ответить на вопрос, что лучше, знания или финансовое богатство, то, однозначно, выиграют знания. А потому что, если есть знания, то человеку не составит труда собрать и финансовое богатство. Собственно говоря, эта игра в игровой форме дает нам знания. Используя потом эти знания, мы можем грамотно распоряжаться нашими финансами.

Проведем параллель игры относительно параллели реальной жизни. Стереотип жизни – с дома на работу, с работы домой. И так всегда, до окончания века своего. Таким образом, мы как бы застряли в ловушке. Образно говоря, мы застряли на дорожке «крысиных бегов». Точно так же, как и в обычной жизни, каждый из нас стремится вырваться из этой ловушки, так и в игре – надо вырваться из этой ловушки и ступить на стезю размеренной жизни, для достижения своей мечты. В игре эта стезя называется скоростной дорожкой. В этом и заключается сама суть игры.

Предложения по повышению финансовой грамотности среди молодежи в республике Башкортостан:

1. Проведение лекций по повышению финансовой грамотности и тренингов по развитию грамотного управления финансами квалифицированными бизнес-коучерами.

2. Материальная поддержка со стороны государственных органов, что обеспечит если не бесплатное, то более льготное посещение подобных мероприятий.

3. Разработка конкурсов в сфере повышения финансовой грамотности среди молодежи

4. Проведение выездных многодневных лекций-тренингов в сфере повышения финансовой грамотности среди молодежи.

В рыночной экономике инициатива поощряется. Однако для того, чтобы проявить инициативу и предложить качественный проект или принять наиболее эффективное и верное управленческое решение в финансовой сфере даже на уровне собственного бюджета необходимо обладать финансовой грамотностью. Финансово грамотная молодежь – залог успеха развития экономики страны.

Библиографический список

1. Алхузина С.А. Финансовая грамотность в современном обществе / С.А. Алхузина // Информационные системы.- 2016.-№2.-С.144.

2. Василевская В.Г. Развитие финансовой грамотности среди молодежи / В.Г.Василевская // Развитие информационных технологий в России.- 2017.-№4.-С.81

3. Владимиров В.А. Информационные технологии в сфере экономики/ В.А. // ИКТ в профессиональной сфере.- 2017.-№11.-С.241

4. Васильев А.Г. Развитие предпринимательского мышления у молодежи в современной России / А.Г. Васильев // ИКТ в мире.- 2017.-№5.-С.512.

5. Соруханов Д.Д. Финансовая грамотность, как залог успеха/ Д.Д. Соруханов // Информационные технологии будущего - 2018.-№1.-С.312.

Финансовое мошенничество

Асбанов Эльдар Артурович

ученик, МБОУ «Лицей №153», г. Уфа

*Научный руководитель: Скалина Алла Николаевна,
учитель обществознания МБОУ «Лицей №153», г. Уфа*

Цель работы: найти методы борьбы защиты от мошенничества. Задачи исследования:

1. Определить понятие мошенничества.

2. Изучить виды мошенничества.

3. Найти признаки явного мошенничества.

4. Выявить проблемы и дать рекомендации по защите от мошенничества.

В настоящее время актуальна проблема необразованности населения в области финансовой грамотности. Особая проблема – это мошенничество. Многие люди даже не понимают, что они стали жертвой мошенников, так как не имеют знаний в области финансовой грамотности. Обратимся к самому понятию мошенни-

чества. Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. Лицо, занимающееся этим, называется мошенник или мошенница. Мошенники — своего рода элита преступного мира. Это обычно люди, обладающие высоким интеллектом и определенными познаниями в психологии. Они обладают умением вступать в контакт, располагать к себе. Они также часто являются специалистами в экономике, информационных технологиях и тому подобное. Форма мошеннических обманов очень разнообразна. Обман может совершаться в виде устного или письменного сообщения, либо заключаться в совершении каких-либо действий: фальсификации предмета сделки, применение шулерских приёмов при игре в карты или «в напёрсток», подмена отсчитанной денежной суммы фальсифицированным предметом («куклой»), обвес и тому подобное. Очень часто обман действием сочетается со словесным. Злоупотребление доверием может выступать в качестве самостоятельного способа мошенничества (например, при получении кредита, который должник не намерен возвращать), но чаще сочетается с обманом.

Определим главные виды мошенничества:

1) Через банковские карты. Изучим внешний вид карты и поймём, что такое скимминг.

Скимминг – вид мошенничества с банковскими картами, который предусматривает использование различных устройств типа – скиммер. С помощью таких устройств мошенники считывают информацию, содержащуюся на магнитной полосе карты. Пользуйтесь только наиболее популярными банкоматами.

Правила безопасности с банковскими картами:

1) Храните пин-код отдельно от банковской карты и никому его не сообщайте.

2) Немедленно блокируйте карту, если потеряли ее.

3) Пользуйтесь банкоматами в надежных местах.

4) Закрывайте клавиатуру при вводе пин-кода.

5) Оплачивая товары, не позволяйте кому-либо уносить карту.

Эти небольшие советы могут вас сберечь от мошенничества с банковскими картами.

Мошенничество через Банки и микрофинансовые организации.

В последнее время получили большое распространение так называемые микрофинансовые организации (МФО). Чуть подробнее рассмотрим, чем отличаются взносы в МФО от вкладов в банк. Прежде всего – это высокая процентная ставка: сейчас ставки по взносам в МФО очень высоки – от 14 до 23%! И это, конечно, не просто так. В принципе, высокие проценты по взносам – это единственное преимущество МФО. Далее идут одни недостатки. В чем заключаются их отличия от традиционных банков? По идее, они очень похожи по видам деятельности. Они также принимают взносы от населения под проценты и дают возможность получения денег на время. Определим признаки МФО:

1) большой процент займа

2) жесткие коллекторы

3) высокая процентная ставка

4) простая процедура получения займа

Итак, следует брать кредиты и займы в крупных банках (например, в Сбербанке), чтобы не попасть под высокий процент и не потерять свои деньги.

Существуют также мошеннические схемы операций с деньгами. Одним из ярких примеров здесь являются финансовые пирамиды.

Признаки финансовых пирамид:

- 1) от вас всегда потребуют принести деньги
- 2) обещанием высокой гарантированной доходности
- 3) отсутствие лицензии

Важно понимать, что все финансовые пирамиды имеют одинаковый цикл существования. На первом этапе происходит начало рекламной компании и приход первых вкладчиков. Далее за счет привлечения новых участников у компании появляются средства для осуществления первых выплат. Как правило, стадия, где действительно производятся выплаты, очень короткая, потому что затем количество участников растет вместе с количеством необходимых выплат, приток денег сокращается, выплаты прекращаются, а пирамида рушится. Главный минус финансовых пирамид - никогда нельзя понять, на какой стадии находится финансовая пирамида. Что делать, если вы поняли, что стали членом финансовой пирамиды? Во-первых, вам нужно обратиться к компании с требованием вернуть вложенные средства. При отказе пригрозить обращением в прокуратуру. Затем обязательно прийти в правоохранительные органы, предоставив им всю информацию об аферистах, которой вы обладаете. Необходимо также остерегаться сетевого маркетинга. Его отличие от пирамид в том, что компании не просто забирают ваши деньги, они передают вам товар, на продаже которого вы сами якобы можете заработать. Несмотря на то, что эта схема вполне законна, у вас возникают огромные риски не продать этот товар и потерять, соответственно, все свои средства.

Мы рассмотрели основные виды мошенничества. Теперь вы все понимаете насколько осторожно нужно относиться со своими денежными средствами. Данная лекция была прочтена для всех желающих на дне Национального Банка. Участие в прослушивании лекции от мошенничестве приняли 103 человека, также были проведены беседы в классах на тему финансовой грамотности и видов мошенничества.

Обобщим всё сказанное, избежать мошенничество мы можем очень просто. Нужно осторожно относиться к своим финансам и изучать финансовую грамотность хотя бы в её малых проявлениях. Изучайте финансовую грамотность- она защитит вас от мошенников.

Библиографический список

- 1) [https:// ru.wikipedia.org/wiki/Мошенничество](https://ru.wikipedia.org/wiki/Мошенничество)
- 2) «Основы финансовой грамотности», 2016
- 3) <https://ru.wikipedia.org/wiki/Микрофинансирование>

СЕКЦИЯ 3. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ПОВЫШЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ СТРАНЫ

Финансовая грамотность молодёжи: актуальность и способы повышения

Сегеда Артём Сергеевич

студент, ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет имени Г.И.Носова», кафедра ГМУиУП., г. Магнитогорск

Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально-экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы[1].

Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Она должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания. Именно такой подход к этому понятию можно найти в национальных стандартах по финансовой грамотности для школьников и студентов в США. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом человека[1].

Финансовые цели каждого человека индивидуальны, они ставятся в соответствии с конкретной ситуацией в жизни человека и его статусом. Поэтому финансовая грамотность должна рассматриваться в первую очередь как знания, навыки, некие установки, которые находятся в состоянии постоянного изменения и на которые оказывают своё влияние ближайшее окружение, возраст, место жительства молодого человека.

Как показал опрос ВЦИОМ большинство подростков (87%) получают деньги на карманные расходы. Согласно опросу, сбережения есть только у 40% подростков, школьная карта у 23%, а банковская карта, в том числе привязанная к счету родителей, у 19% опрошенных. При этом 34% респондентов хотели бы начать пользоваться банковской картой, а 19% – завести электронный кошелек и мобильное приложение, позволяющее совершать платежи.

Отвечая на вопрос, в какой сфере им хотелось бы получить дополнительные знания во время обучения в школе, опрошенные выбрали иностранные языки (24%), спорт (23%) и информатику (17%), только 15% школьников отметили, что хотели бы узнать больше об экономике и финансах. Около 22% респондентов согласились с тем, что современному образованному человеку необходимо уметь распоряжаться деньгами.

Подростки владеют и терминологией в данном вопросе. Около 68% опрошенных заявили, что могут объяснить, в чем заключается суть кредита, 62% – мобильного банка, 61% – кредитной карты[2].

В юности многие люди не до конца понимают, что значит инвестировать в себя и зачем вообще это делать, также не понимают, что это им даст, ведь в конечном счёте они не получают никакой прибыли.

В первую очередь, инвестиции – это вложения, а инвестиции в себя – вложения в себя. Большинство под словом «вкладывать», «инвестировать» понимают лишь материальные ценности – в недвижимость, в фондовый рынок, в бизнес. Но мало кто задумывается о наиболее важных инвестициях – инвестициях в себя, свои знания и умения.

В вопросах финансовой грамотности молодёжь, по нашему мнению, должна активно себя проявлять. Нынешние дети – это будущие налогоплательщики, участники финансового рынка, заёмщики и вкладчики. Поэтому обучением финансовой грамотности лучше всего начинать заниматься в юном возрасте.

На сегодняшний день государство активно развивает направление улучшения финансовой грамотности россиян. Эта задача определена в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года.

Но не следует перекладывать всю ответственность на государство, ведь эта задача стоит и в семье перед родителями и перед бизнесом. В настоящее время есть множество способов получения знаний как самостоятельно, так и с помощью взрослых.

Существуют центры детского отдыха, где учат азам экономики и личных финансов: лагеря, организованные ведущими российскими вузами (входят в рейтинг РА «Эксперт» за 2016 год); образовательные центры от МГУ, ВШЭ и Финансового университета при правительстве РФ[4].

В лагерях проводится мастер-классы. За смену участников обучают грамотно распоряжаться деньгами, сохранять и копить средства. Кроме мастер-классов применяется игровые технологии обучения. В процессе обучения предусмотрены бонусы – тесты и личные консультации по выбору будущей профессии [4]. Юноши и молодые девушки также могут повышать свою финансовую грамотность самостоятельно, используя онлайн курсы, вебинары и другое.

Для того чтобы стать успешным, необходимо, во-первых, уделять внимание собственному здоровью – это правильное и качественное питание и здоровый образ жизни. Следует помнить, что болезнь – это дорогое удовольствие в современных условиях.

Во-вторых, рекомендуется откладывать минимум 10% от своих ежемесячных доходов, но чем больше будет это значение, тем быстрее будет происходить наращивание средств с учётом начисленных процентов. То есть не просто делать сбережения, но и приумножать их (положить в банк под процент, инвестировать). Начать откладывать 20% или даже 25% (при хорошей стабильной работе с хорошим заработком) и уже через пару десятков лет можно удивиться насколько большая сумма накопилась.

В-третьих, всегда стараться быть лучшим в своём деле, продолжать учиться и достигать высот в своей профессии. Очень важно вкладывать деньги в себя. Учиться финансовой грамотности и приобретайте новые навыки в этой сфере.

Всё это поможет подняться по карьерной лестнице и увеличить собственные доходы[3].

Итак, понятие «финансовая грамотность» весьма актуально в двадцать первом веке. Развивать навыки и преумножать знания по финансовой грамотности – одна из первейших задач, которая должна стоять перед населением любой страны, и перед молодёжью в первую очередь. Большое количество возможностей для этого предоставляет и государство, и бизнес. Молодость – это время больших возможностей и важных финансовых решений, поэтому необходимо обязательно выделить время для повышения своей личной финансовой грамотности.

Библиографический список

1. Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодёжи как важнейший приоритет государственной политики /Материалы Интернет-конференции «Дети и молодёжь» (01.03.2010 - 04.04.2010). – режим доступа <https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti>
2. Что знают школьники о деньгах? – режим доступа <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=116637>
3. Финансовая грамотность для молодёжи. – режим доступа <https://finagram.com/fin-gramotnost-dlya-molodezhi/>
4. «Артек» для инвестора. – режим доступа <https://www.rbc.ru/money/17/06/2016/5763930b9a794701adbfe776>

Кредиты

Ващенко Захар Сергеевич

ученик, МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово

Нас, современное поколение, тема кредитов интересует, наверное, не меньше взрослых. В современное время столько соблазнов и потребностей. Невольно задумаешься о том, что такое кредит, когда везде мелькают баннеры и плакаты: Деньги мигом, рассрочка без процентов, кредит за пять минут и т. д.

Так что такое кредит? И стоит ли брать товар в кредит или брать кредит на покупку, например, сотового телефона?

Кредит – это сумма денег, которую банк выдал во временное пользование гражданину – заёмщику для покупки необходимых товаров либо услуг. Он должен быть обязательно возвращён в течение определённого срока и по нему уплачен процент, установленный за пользование этими деньгами. Значит, ты должен отдать денег больше, чем ты взял. А на сколько больше? Конечно, это уже индивидуально. Всё зависит от ставок финансовой организации, в которой вы оформляете кредит.

Как правило, процентные ставки на потребительские нужды от 17% и выше, так что брать хорошо, а вот отдавать приходится намного больше и стоит задуматься – а это стоило того?

В каких же случаях от кредитов уж точно следовало бы отказаться?

1. Если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30-40 % от твоих доходов.

2. Если суммы денежных средств, оставшихся после уплаты платежей по кредиту, недостаточно для удовлетворения основных нужд.

А самое главное, когда ты задумываешься о кредите, это расставить правильно приоритеты. Насколько в данный момент тебе необходим телефон или телевизор, если ты нуждаешься в жилье.

И не в коем случае я бы не желал вам брать кредиты в микрофинансовых организациях. Они очень хорошо заманивают нас к себе, предлагая нам под 1 или 2 % в день. А вы только задумайтесь, сколько это будет в год. Это примерно около 730 % в год. Если вы нуждались в деньгах, то после того, как возьмёте такой кредит, то можете вообще оказаться за чертой бедности. А это того стоило?

Наверняка, у каждого подростка, да и взрослого человека, есть определённая мечта о покупке телефона, ноутбука или какой – либо другой техники. А может вы, желаете путешествовать, и ежегодно отдыхать за границей?

А теперь хорошо подумайте, нужен ли вам так кредит, чтоб осуществить свою мечту, ведь всегда есть и другие пути решения тех или иных вопросов. Не поддавайтесь эмоциям!

Получение кредита для собственного бизнеса

Демидова Дарья Витальевна

МБОУ Школа № 137 ГО г. Уфа РБ, 7 класс

Научный руководитель: Петрова Лема Сибагатулловна

Моя мечта открыть свой маленький магазинчик, где я смогу продавать свои игрушки. Это поделки, которые мы с мамой делаем сегодня, они очень нравятся нашим знакомым, и они часто просят продать ту или иную поделку. Поэтому я и решила когда вырасту, открою свой магазин. Но, средств у нас для этого пока нет, и я решила изучить возможность получения кредита в банке для развития собственного бизнеса.

На первом этапе своего исследования изучила материал, представленный в интернете, что такое кредитования торговли:

Кредит — важнейший источник формирования оборотных средств, в торговле. Он способствует расширению товарооборота, нормализации товарных запасов, выявлению внутрихозяйственных резервов, снижению издержек обращения и увеличению доходов. При помощи кредита размер оборотных средств, приводится в соответствие с потребностью в них.

При кредитовании торговли соблюдаются основные принципы кредитования: целевая направленность, срочность и возвратность, обеспеченность и платность.

Кредит предоставляется при условии:

1. Участия собственных оборотных средств в оплате затрат;
2. доходности (рентабельности) хозяйственной деятельности;
3. Соблюдения финансовой дисциплины;
4. Правильного ведения учета и предоставления в установленные сроки отчетности.

Для выдачи кредита на открытие торговой организации необходим также бизнес-план.

Минимальный размер долевого участия собственных оборотных средств нормируется каждым банком в зависимости от типа торговой организации, источника кредитных ресурсов (собственные ресурсы либо кредитные линии международных финансовых организаций) и вида залога.

Потребность в банковском кредите у торговых предприятий зависит от порядка формирования оборотных средств, ритмичности поступления и реализации товаров.

Основным видом банковского кредита для торговых организаций является краткосрочный кредит для пополнения оборотных средств.

Также может осуществляться кредитование с помощью ссудного счета. Такой счет используется банками для возможности контроля целевого использования кредита. Средства со ссудного счета используются для оплаты определенных операций. Погашение задолженности выполняется списанием на ссудный счет денежных средств, поступающих на расчетный счет.

Долгосрочные кредиты банков выдаются на создание, расширение, реконструкцию предприятий торговли, внедрение новой техники. Обязательным условием для получения долгосрочного кредита является наличие экономически обоснованного бизнес-плана.

Кроме банковского кредита в торговле широко используется и коммерческий кредит. Коммерческим кредитом называют кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Коммерческий кредит оформляется векселем, объектом которого является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал здесь слит с промышленным. Цель коммерческого кредита — ускорить реализацию товаров и получение прибыли. Размеры этого кредита ограничены величиной резервных кредитов промышленных и торговых капиталов. Передача этих капиталов возможна только в направлениях, определенных условием сделки: от предпринимателя, на предприятии которого производят средства производства, к торговым фирмам, реализующих их.

В настоящее время фирмы активно используют эту форму реализации своей продукции — продажу с отсрочкой платежа, что говорит об ограниченности платежеспособности мелких и средних фирм, о росте стоимости товаров и о кредитных ограничениях. Отсрочку платежа используют не только мелкие, но и крупные фирмы, выступая и как кредиторы, и как заемщики.

Нужно отметить, что коммерческий кредит имеет ограниченные возможности, так как его можно получить не у всякого кредитодателя, а лишь у того, кто производит товар сам. Коммерческий кредит ограничен по размерам (временным свободным капиталом) и имеет краткосрочный характер.

На втором этапе исследования я рассмотрела способы и возможность получения кредита на развитие собственного бизнеса. В процессе изучения способов коммерческого кредитования выяснила, что существует сезонный кредит и консигнация. Сезонный кредит обычно применяется в производстве игрушек, сувениров и других изделий массового потребления. Этот способ разрешает розничным торговцам покупать товары в течение всего года с целью организации необходимых запасов перед пиком сезонных продаж и позволяет отсрочить платеж производителю до конца распродажи. Например, производители игрушек разре-

шают торговцам закупать игрушки за несколько месяцев до Рождества, а платить за товар — в январе – феврале. Главное преимущество при этом способе — возможность выпуска продукции без дополнительных расходов на складирование, хранение и т. д.

Консигнация — способ, при котором розничный торговец может просто получить товарно-материальные ценности без обязательства. Если товары будут проданы, то будет осуществлен и платеж производителю, а если нет — то розничный торговец может вернуть товар производителю без выплаты неустойки. Консигнация обычно применяется при реализации новых, нетипичных товаров, спрос на которые трудно предположить.

Значит есть возможность получить кредит в банке и открыть свой бизнес. Только надо составить бизнес план. Рассчитать затраты и прибыль. Составить перспективный план развития, просчитать риски, пути развития бизнеса.

Взаимосвязи между финансовой грамотностью и финансовой доступностью населения

Валеева Гузель Фахрисламовна

кандидат педагогических наук, учитель географии МБОУ «Лицей №94», г. Уфа

Идея о том, что существует взаимосвязь между финансовой грамотностью и финансовой доступностью населения, начала находить свое отражение в работе международных организаций и международных исследованиях сравнительно недавно.

В 2012 году Организация экономического сотрудничества и развития (OECD/INFE) стала рассматривать финансовую доступность во взаимосвязи с финансовой грамотностью и запустила проект по их измерению.

В настоящей статье мы рассмотрим различные аспекты данной взаимосвязи на примере Российской Федерации,

«...финансовая доступность определена как возможность получить доступные по стоимости формальные (регулируемые) финансовые продукты и услуги своевременно и на адекватных условиях, в том числе за счет расширения их использования всеми социальными группами с помощью текущих и инновационных способов, включая повышение финансовой осведомленности и грамотности»[1, с.7].

Показатель финансовых знаний рассчитывается, исходя из понимания населением экономической сущности таких понятий, как временная стоимость денег, процентная ставка по займу, процентная ставка, сложный процент, риск и доходность, инфляция, диверсификация риска.

Показатель финансового поведения учитывает такие аспекты, как планирование опрашиваемых семейного или личного бюджета, ответственность за бюджет, склонность к сбережениям, способность к обдуманым покупкам, своевременность оплаты счетов, слежение за финансовыми делами, стратегическая постановка финансовых целей, выбор.

Для установления связи между финансовой грамотностью и финансовой доступностью использовался индикатор финансовой доступности, учитывающий такие факторы, как использование респондентами платежных услуг, использование сбережений или пенсионных продуктов, использование услуг страхования, ис-

пользование кредитных услуг, осведомленность как минимум о пяти продуктах/услугах, недавнее использование как минимум одной финансовой услуги, передача семье или друзьям своих сбережений или обращение к ним как к источнику экстренного финансирования[1, с.8].

В данной статье приводятся результаты опроса в области финансовой грамотности в Российской Федерации среди 1600 человек взрослого населения. Как показывают результаты опроса, уровень финансовой грамотности в России положительно коррелирует с уровнем использования банковских услуг и кредитов/займов и отрицательно коррелирует с уровнем использования неформальных заемных услуг.

Также уровень финансовой грамотности тем выше, чем выше способность человека не полностью тратить доступные денежные средства.

Чем выше уровень дохода респондента, тем более финансово грамотным он является. Положительная корреляция наблюдается также между индексом финансовой грамотности и владением банковским счетом или использованием официального кредитования. В ходе исследования авторы опроса обнаружили, что более образованные представители старшей возрастной группы, получающие доход выше среднего, намного чаще имеют счет в банке.

Люди, которые испытывали отрицательные шоки дохода в течение кризисного года, оказались более склонны к использованию неформальных источников кредитования, что дает некоторое понимание того, как жители России справлялись с этими шоками. Финансовая грамотность, наоборот, отрицательно коррелирует с использованием неформальных источников кредитования.

Также были изучены взаимосвязи между финансовой грамотностью и индикаторами финансовой уязвимости. Так, представители старшей возрастной группы и группы населения с низким уровнем дохода имеют более низкую покупательную способность.

В заключение, хотелось бы отметить, что необходимо повышать финансовую грамотность, поскольку от её уровня напрямую зависит экономическое благосостояние населения. Вопросы финансовой грамотности особенно актуальны для населения нашей страны в условиях непредвиденных экономических шоков. Защититься от них, несомненно, поможет овладение знаниями в области финансовой грамотности и финансового поведения.

Библиографический список

1. Взаимосвязи финансовой доступности и финансовой грамотности: обзор публикаций. Москва. - ООО «Парадиз». Центральный Банк Российской Федерации, 2018.

Для чего нужна финансовая грамотность

*Ахметгареева Лена Олеговна
Студентка БГАУ, г. Уфа*

Финансовая грамотность играет существенную роль в обеспечении стабильности финансовой системы в целом. Проблема финансовой грамотности считается актуальной в наше время, когда происходит расширение потребительского

сектора финансового рынка, рост разнообразия и сложностей финансовых продуктов, увеличения доходов и сбережений населения.

Наиболее полное определение, на мой взгляд, дано в статье Т.В. Даниловой: «Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их применять с полным осознанием итогов своих действий и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения»[2].

Недостаточный уровень знаний в сфере финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление и, соответственно, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, характеризующих потенциал экономического роста [1].

Повышение общей финансовой грамотности населения достигается различными путями, но наиболее эффективным является - через молодежь, которая более открыта к инновациям и может быть проводником знаний для представителей старшего поколения.

Финансово образованные граждане способствуют эффективному функционированию финансовых рынков: обладая более развитой способностью сопоставления рисков и доходности различных финансовых продуктов, они способствуют формированию конкуренции. Помимо этого, запрашивая продукты, наиболее полно удовлетворяющие их потребности, они подталкивают поставщиков к разработке новых продуктов и услуг, к более активному внедрению инноваций и повышению качества продукции. Финансово образованные граждане предрасположены к накоплению сбережений, что оказывает положительное влияние на инвестиции и экономический рост [1].

По моему мнению, финансовая грамотность положительно влияет на жизнь человека, так как она помогает держать свои доходы и расходы под контролем, защищает права потребителей, формирует способность обеспечить свою семью и инвестировать в будущее. Для молодого поколения знания в этой области помогают правильно вести свой бюджет и распоряжаться своими сбережениями, а для пенсионеров – гарантирует хороший уровень пенсионного обеспечения.

Уровень финансовой грамотности общества в настоящее время признается очень низким, поэтому его повышение является необходимой потребностью для всех участников рынка.

Повышение финансовой грамотности населения - государственная задача. Мировой опыт показывает, что во многих странах реализуются программы, направленные на распространение практических знаний среди потребителей финансовых услуг.

Я считаю, что роль финансовой грамотности в повышении доступности финансовых услуг достаточно велика, ведь если люди будут иметь знания и навыки в области финансов, то спрос на предлагаемые финансовые продукты и услуги возрастет. Человеку с любым уровнем дохода необходимо уметь эффективно управлять своими финансами.

Недостаточный уровень финансовой грамотности населения России сдерживает развитие финансового рынка в целом и по отдельным сегментам: страхование, инвестиции, кредитование и другие. Население не имеет полного представления о собственных налоговых обязательствах и о своих пенсионных правах и не доверяют банкам [3].

Повышение роли личной ответственности за собственные финансовые решения происходит в последние десятилетия на фоне расширения потребительского сектора финансового рынка, увеличения разновидностей финансовых продуктов, увеличения доходов и сбережений населения, что делает проблему повышения финансовой грамотности еще более актуальной[4].

Недостаточная финансовая грамотность в настоящее время является препятствием для развития отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка. Увеличение ее уровня в России будет содействовать ускорению процесса реализации пенсионной реформы, реформы банковского и страхового секторов, а именно, увеличению спроса на услуги пенсионных накоплений и страхования.

Библиографический список

1. Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов и др. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2010. - 456 с.
2. Данилова, Т.В. Основные направления повышения финансовой грамотности населения в РФ / Т.В. Данилова // Студенческий научный форум: VII Международная студенческая электрон. науч. конф. – 2016.
3. Демидов, Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. - М.:ЦИПСИР, 2012. - 112 с.
4. Соколова, И.А. Финансовая грамотность общества - основа развития финансового рынка / И.А. Соколова // Сборник: Проблемы современной аграрной науки материалы международной заочной научной конференции. Ответственные за выпуск: Г.И. Цугленок, Ж.Н. Шмелева. – 2017. – С. 131-132.

Роль финансовой грамотности в повышении доступности финансовых услуг страны

*Шарафутдинова Дилара Зульфаровна
бакалавр, ФГБОУ ВО БГАУ, г. Уфа.*

В современном мире финансовая грамотность стала мировым трендом. Национальные программы относительно повышения финансовой грамотности начали распространяться очень быстрыми темпами. Эта необходимость спровоцирована мировым финансовым кризисом, который прошел накануне. Потому каждое государство должно делать все возможное для повышения финансовой грамотности населения.

На микроэкономическом уровне финансовая эффективность и существующие угрозы пониженной финансовой грамотности среди населения заключается в росте количества финансовых преступлений, повышении объемов кредитного долга среди граждан, распределении личных финансовых ресурсов при демонстрации низкого уровня эффективности.

С точки зрения макроэкономики, пониженный уровень финансовой грамотности является фактором, который в существенной мере затормаживает процесс развития рынка финансовых ресурсов, повышает уровень недоверия населения к финансовым институтам, и реализуемой со стороны государства политике для их

регулирования, в результате чего бюджеты всех уровней подвергаются дополнительным объемам нагрузки, и в конечном счете в результате влияния всех этих негативных факторов снижаются темпы экономического роста [1, с.200-203].

В результате недоверия населения к рынкам финансовых ресурсов, непонимания основ контрактных взаимоотношений и ключевых факторов грамотного финансового планирования, снижается эффективность деятельности предпринимательского сектора и малого бизнеса в частности. Сегодня большинство людей не знают какие процедуры нужно пройти для того чтобы начать свой собственный бизнес, каким образом сформировать грамотный бизнес-план. Для того чтобы достичь надлежащего уровня устойчивости в вопросах развития экономической системы России, требуется не просто разрабатывать и внедрять продуктивные производственные и финансовые технологии, население в этом вопросе должно помогать государству, эффективно используя предлагаемые гражданам страны возможности.

Финансовая грамотность выступает в качестве неотъемлемого компонента, обеспечивающего эффективное накопление сбережений среди населения, активную эксплуатацию инструментов для накопления средств и страхования себя и своего имущества. Таким образом, при должном уровне финансовой грамотности, население активно взаимодействует с финансовыми организациями, применяет существующие сегодня продукты, предлагаемые банками и страховыми компаниями, принимает участие в схемах пенсионного страхования [2, с.184-190].

Благодаря высокому уровню финансовой грамотности домашние хозяйства, относящиеся к среднему классу грамотно планируют и расходуют личные сбережения, решают возникающие в финансовые вопросы для достижения устойчивости на долгосрочную перспективу, не допускают погружения в долговые ямы, ориентируются в сложных финансовых продуктах, предлагаемых им сегодня, видят существующие угрозы на финансовом рынке, не допускают вступления в мошеннические схемы с недобросовестными участниками рынка финансовых ресурсов.

Сегодня перед Россией стоит сложная задача, заключающаяся в укреплении среднего класса, и без должного уровня финансовой грамотности эта задача не может быть эффективно решена. Грамотный подход рядовых граждан своим сбережениям является основным фактором, обеспечивающим стабильность на макроэкономическом уровне, а также обеспечивающим развитие современных финансовых институтов.

Низкий уровень финансовой грамотности среди населения затормаживает процесс развития финансовых инструментов и финансовой системы страны в целом. При активизации процесса повышения финансовой грамотности среди населения в нашей стране, активизируется процесс реализации пенсионных реформ, повышается скорость реформирования банковской и страховой системы страны, будет обеспечен рост спроса на услуги организаций, осуществляющих накопление пенсионных средств и страхование граждан [3, с.47-50].

Надлежащий уровень финансовой грамотности в частном секторе обеспечивает также повышение качества финансовых услуг, население получит гораздо более широкий спектр возможностей по использованию предоставляемых им сегодня финансовых услуг. При получении необходимых навыков обращения с финансовыми ресурсами, население получает возможность избавиться от лиш-

них долгов, избежать возможности вступления в финансовые взаимоотношения с недобросовестными участниками рынка, а также будет обеспечиваться надлежащая защита потребителей услуг, предоставляемых финансовыми организациями.

Гражданин, обладающий необходимыми финансовыми навыками, не будет впадать в панику при наступлении кризисной ситуации, сможет самостоятельно защитить себя и свои сбережения, будет разбираться в особенностях течения мирового финансового кризиса: самостоятельно оформлять необходимые налоговые декларации, принимать участие в наиболее эффективных пенсионных схемах, сберегать и приумножать свои финансовые средства, участвовать в инвестиционных проектах, принимать грамотные финансовые решения [4, с.196-198].

Библиографический список

1. Gallyamova, T.R. Improving the efficiency of tax control as a factor of financial security of the Republic Bashkortostan [Text] /T.R. Gallyamova // WIRTSCHAFTSWISSENSCHAFTEN, MANAGEMENT, RECHT: PROBLEME DER WISSENSCHAFT UND PRAXIS Nürnberg , Deutschland, 25 декабря 2015 г.: Издательство: Verlag SWG imex GmbH, 2015.– С. 200-203.

2. Галлямова, Т.Р. Приоритетные направления совершенствования организации внутрихозяйственного аудита [Текст] / Т. Р. Галлямова // Достижения аграрной науки - производству: материалы 110 науч.-практ. конф. преподавателей, сотр. и аспирантов ун-та, 26-28 января 2004 г. / Башкирский ГАУ. – Уфа, 2004. – Аграрная экономика. – С. 184-190.

3. Кадргулова, А.А. Методологические основы анализа налоговых поступлений [Текст]/ А.А. Кадргулова, Т.Р. Галлямова// Инновационные технологии нового тысячелетия: Сборник статей Международной научно - практической конференции (5 мая 2016 г., г. Киров). В 3 ч. Ч.1 /– Уфа: АЭТЕРНА, 2016. – С.47-50.

4. Ханнанова, А.И. Современное состояние налогообложения доходов физических лиц в РФ [Текст] / А.И. Ханнанова, Т. Р. Галлямова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и аудита в условиях устойчивого развития сельских территорий: Сборник научных трудов по материалам Всероссийской студенческой научно-практической конференции, 21 октября 2014 г. / Издательство: Казанский государственный аграрный университет– Казань, 2015.–С.196-198.

Место финансовой грамотности в сфере доступности финансовых услуг Российской Федерации

*Сига́й Елизавета Михайловна
студентка, ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова», г. Магнитогорск*

Финансовая грамотность – это необходимая совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. В современных условиях, когда расширяется использование финансовых услуг и появляются новые, трудные для понимания финансовые инструменты, вопросы финансовой грамотности населения становятся актуальными для большинства стран мира.

В большинстве стран осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальных стратегий и программ финансового образования [3]. Что касается России, то в нашей стране в 2017 году вступил в действие Проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017 – 2023 годах».

В настоящее время, различные финансовые институты в нашей стране находятся на разных этапах осознания важности финансовой грамотности. Нельзя сказать, что у нас достаточно высокий уровень такого осознания, но прогресс, по нашему мнению, очевиден. Если сравнить с 2006 годом, когда в России только начинались экспертные обсуждения совместно с Минфином РФ и с Госдумой, то тогда задавался вопрос: «Зачем нам это нужно?». В 2006 году в рамках председательства в «Группе восьми» РФ выступила инициатором включения вопроса финансового образования и целенаправленной работы с населением для повышения финансовой грамотности в повестку дня международных встреч. Это предложение было поддержано, т.к. актуальность этой работы стала очевидной в условиях мирового финансового кризиса 2008–2009 годов [2, с.72].

В настоящее время ситуация другая. У населения и государства сформировалось понимание того, что «это нужно». В 2016 году Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала результаты международного сравнительного исследования финансовой грамотности в 30 странах. В России это исследование было инициировано Минфином в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». По результатам исследования средняя оценка финансовой грамотности по всем странам – 13,2 баллов из максимальных 21. В странах-участницах ОЭСР средний показатель – 13,7 баллов. Россия (оператор в России – Аналитический центр НАФИ) получила 12,2 балла (25-е место)[1, с. 45–46].

Несмотря на определенные успехи в рамках получения финансовых знаний, навыки личного финансового планирования и формирования финансовых резервов на случай непредвиденных обстоятельств по-прежнему отсутствуют у большинства российских домохозяйств и у большинства граждан. Только в каждом четвертом домохозяйстве ведется письменный учет доходов и расходов. Лишь треть россиян стараются финансово обеспечить свою пенсию и обращают внимание на доходность и гарантию сохранности сбережений при выборе инструментов накоплений.

Кроме того, для россиян характерен низкий уровень социальной дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и использованием финансовых инструментов. Более 20% трудоспособных россиян полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна. При этом, по мнению 37% потребителей, возвращать взятый в банке кредит не обязательно, если этому препятствуют непредвиденные обстоятельства (потеря работы, болезнь, развод, переезд)[4].

Одновременно, повышается актуальность вопросов, связанных с информированностью граждан о правах потребителей в области финансовых услуг и способах их защиты. Это связано с тем, что на финансовом рынке отсутствует постоянная практика информирования населения и финансового консультирования клиентов с целью разъяснения рисков, сопутствующих конкретному финансовому продукту.

Важно, что некоторые финансовые организации по-прежнему не раскрывают полностью информацию о составе платежей, включенных в расчет полной стоимости кредита, имеют непропорционально высокие штрафы за просрочки, навязывают страхование в качестве дополнительной услуги при оформлении кредита, тем самым снижая доверие населения к деятельности участников финансового рынка и снижая возможности потребителей по осознанному и ответственному принятию собственных финансовых решений. Мы находимся в постоянном поиске баланса между доступностью финансовых услуг, соблюдением прав потребителей, включая право на финансовую грамотность, и адекватным регулированием. Найти такой баланс не так-то просто, тем более что он склонен меняться в зависимости от ситуации.

Получается, что финансовая грамотность как составляющая мер по повышению доступности финансовых услуг – крайне серьезный аспект, который имеет большее социальное и экономическое значение и играет значительную роль в обеспечении устойчивости финансовой системы в целом. Важно, чтобы финансовые институты понимали, что речь идет и об обеспечении устойчивости на уровне бизнес-модели каждой отдельной организации, и проявляли заинтересованность в реализации необходимых мер.

Безусловно, позиция государственных органов, частности позиция регулятора определяющей. Если регулятор своими действиями будет показывать финансовым институтам, что осуществлять программы финансовой грамотности, соблюдать права потребителей финансовых услуг, раскрывать информацию потребителям – это правильно, это хорошо, это на пользу бизнесу, то они возьмутся за эту деятельность с куда большей охотой. Конечно, многим участникам рынка еще предстоит дорасти до собственной политики и инициативы в данном вопросе.

Таким образом, мы наглядно видим, что роль финансовой грамотности населения в обеспечении полной доступности финансовых услуг максимально высока. Об этом много говорится. Многие стремятся повысить свою финансовую грамотность именно для того, чтобы максимально комфортно получать финансовые услуги. А со стороны финансовых институтов помощь в развитии финансовой грамотности является мерой, благодаря которой повысится уровень доверия граждан к оказываемым ими услугам.

Библиографический список

1. Корконосова Е.И., Имаева Г.Р., Шарова О.А. Социально-экономическое развитие. – Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. – Москва: Издательство НАФИ, 2017. – С. 45-46.

2. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов / Антонян С. С., Имаева Г. Р., Аймалетдинов Т. А., Баймуратова Л. Р., Шарова О. А. - Аналитический центр НАФИ. – М.: Издательство НАФИ, 2017. – 72 с.

3. Проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017 – 2023 годах» – режим доступа – <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>

4. Экспертная группа по финансовому просвещению при ФСФР России// Режим доступа: <http://www.fingramota.org/> (дата обращения: 18.09.2018).

Взаимосвязь уровня финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг

Смагина Елена Сергеевна

*студент 3 курса, ФГБОУ ВО «Башкирский
государственный университет», г. Уфа*

Научный руководитель: Галимова Гузалия Абкадировна

*кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансов
и налогообложения, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»,
г. Уфа*

Проблема повышения финансовой грамотности населения России является как никогда актуальной на сегодняшний день. Повышение финансовой грамотности становится главной задачей развития современного общества. В нашем государстве принимается большое количество программ федерального значения для того, чтобы общество становилось финансово грамотным.

Термин «финансовая грамотность» предполагает достаточный уровень знаний и навыков граждан в области финансов, позволяющий правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать рациональные и эффективные решения.

Высокий уровень финансовой грамотности населения оказывает положительное влияние на развитие экономики страны в целом. Существует множество положительных последствий повышения финансовой грамотности для каждого субъекта экономики.

Положительные результаты для домашних хозяйств включают: повышение спроса на финансовые услуги, улучшение финансового благосостояния вследствие рационализации расходов и доходов семьи, сохранение сбережений, развитие способности управлять финансами, а также планировать их дальнейшее использование.

Повышение финансовой грамотности для предпринимателей означает расширение спектра и качества финансовых услуг, добросовестность предлагаемых услуг в результате конкуренции за потребителей этих услуг и рост числа добросовестных заемщиков, увеличение ответственности за качество предлагаемых услуг, повышение репутации работающих на конкретном сегменте игроков.

Для государства положительным результатом является то, что хорошо информированные потребители могли бы эффективно контролировать рынки в областях, которые не регулируются государством. Это приведет к снижению нагрузки на государственные финансы[2].

Незнание правил и законов, связанных с финансовыми услугами, недоверие людей к долгосрочным инвестиционным финансовым инструментам, отсутствие практического опыта планирования бюджета, грамотного инвестирования и потребления, нерациональное использование денежных средств замедляют развитие финансового сектора государства.

Низкий уровень финансовой грамотности мешает развитию платежной индустрии, исключает возможность и уменьшает эффективность регулирования финансового рынка. Недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения. Это приводит к ограничению уровня и качества сбережений и инвестиций, которые определяют потенциал экономического роста. Недостаточное количество получаемой ин-

формации оказывает отрицательное влияние не только на граждан, но и на государство.

На сегодняшний день финансовый сектор нашей страны не обеспечивает необходимую доступность финансовых услуг хозяйствующим субъектам. Это вызвано рядом факторов: недостаточная и не всегда согласованная законодательная и нормативная правовая база, дефицит инноваций в части финансовых продуктов и каналов оказания услуг, слабая финансовая инфраструктура, финансовая неграмотность населения[1].

Финансовые услуги включают: платежно-расчетные услуги, услуги по переводу денежных средств, кредитование, прием депозитов и вкладов (сбережений), страховые услуги, лизинговые услуги, услуги пенсионного страхования и обеспечения, комплекс услуг на рынке ценных бумаг по инвестированию и управлению денежными средствами граждан.

В России существует большой спрос на платежно-расчетные услуги, такие как перевод денежных средств, проведение регулярных платежей и расчетов за приобретенные товары и услуги. Число кредитных и сберегательных операций существенно ниже количества осуществляемых платежно-расчетных операций. К факторам, которые снижают их доступность, относятся не только территориальная удаленность поставщика услуг, но и уровень доходов потенциальных клиентов, их кредитоспособность, а также способность к сбережениям. Неравенство в доступе к финансовым услугам, в свою очередь, увеличивает социальное неравенство[1].

Основными потребителями финансовых услуг, для которых повышение их доступности весьма актуально, являются средние и малые предприятия, индивидуальные предприниматели и мало обеспеченные слои населения[5].

Приоритетным направлением повышения доступности финансовых услуг является улучшение финансовой грамотности населения. Отсутствие базовых финансовых знаний и навыков является препятствием для принятия правильных решений по обеспечению финансового благополучия[4].

Для повышения финансовой грамотности в России должны быть приняты программы на федеральном уровне. Отдельную целевую аудиторию должны составлять граждане с низким уровнем доходов или не имеющие высшего образования. Повышение их финансовой грамотности может быть возложено на некоммерческие организации (профессиональные и общественные ассоциации) или ассоциации по защите прав потребителей.

Однако государственная программа повышения финансовой грамотности не может реализовываться только государством, в ней также должны принимать активное участие и организации, которые заинтересованы в повышении финансовой грамотности, в первую очередь к таковым относятся банки и инвестиционные компании[5].

Качественный доступ к услугам, который отвечает требованиям клиентов, может быть сформирован с помощью различных инструментов, которые учитывают специфику страны. Необходимо сформулировать сбалансированную регуляторную политику, которая способствует безопасному развитию доступности финансовых услуг и введению различных инноваций.

Некоторые организации акцентируют свое внимание на предоставлении финансовых услуг слоям населения, ранее не использовавшим банковские услуги. Они предлагают клиенту осуществлять данные услуги, используя различные не-

банковские помещения. Это могут быть почтовые отделения, продуктовые магазины или аптеки.

Такой способ предоставления финансовых услуг становится все более популярным. Так, клиенты Бразильского государственного банка могут открывать текущие счета и вносить на них средства, осуществлять денежные переводы и получать займы с помощью банковских карт и устройств считывания в 12000 пунктах продажи лотерейных билетов и супермаркетах.

Также, существует множество мобильных сервисов, позволяющих осуществлять различные виды финансовых услуг. GCash—один из таких сервисов, который превращает мобильный телефон в виртуальный кошелек для безопасного и быстрого перевода денег. Сегодня с помощью GCash можно осуществить внутренние и международные денежные переводы, погасить кредит, получить заработную плату и оплатить счет. Все эти вещи можно сделать с помощью простого текстового сообщения[3].

Повышение доступности и распространение финансовых услуг, благодаря использованию розничных агентов, поставят новые задачи перед государственными органами регулирования финансового сектора, поскольку предлагаемые инновации обладают существенным потенциалом в области финансовых услуг в особенности для тех, кто не имеет доступа к услугам банков, и малообеспеченным слоям населения.

Доступность финансовых услуг -это необходимое условие инновационного роста и сбалансированного развития нашего государства и общества. Для того чтобы повысить доступность финансовых услуг необходимо чтобы каждый человек осознавал важность обладания хорошими практическими финансовыми знаниями и навыками. Без постоянного улучшения своей финансовой грамотности невозможны достижение личных финансовых целей человека, обеспечение жизненного цикла его семьи, повышение качества жизни и уверенности в будущем, а также стабильность и процветание экономики в целом.

Библиографический список

1. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) / О. Кузина // Деньги и кредит. — 2012. — № 1. — С. 68–72.
2. Мамута М.В., Емелин А.В., Моисеев Р.В. и др. Концепция повышения доступности розничных финансовых услуг. Меры по развитию микрофинансирования в Российской Федерации. - Национальное партнерство участников микрофинансового рынка, -М, 200а-2012.
3. Тимоти Р., Лайман, Марк Пикенс, Дэвид Портеус. Конец эры наличности II Журнал«МикроАпапсе+». - 2008. - ноябрь.-С. 32-33.
4. Доступность финансовых услуг в России // Официальный сайт аналитического центра НАФИ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://nacfin.ru/dostupnost-finansovykh-uslug-v-rossii/> (дата обращения 29.09.2017).
5. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 – 2018 годов // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71323550/> (дата обращения 29.09.2017).

Финансовой грамотности в повышении доступности финансовых услуг страны

*Курасова Лилия Александровна
Студентка, ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна

В повседневной жизни каждый день мы сталкиваемся с огромным количеством вопросов, которые непосредственно заставляют нас взаимодействовать с финансовыми институтами. Рассматривая нашу тему, появляются ряд вопросов, основными из которых являются: «Что же такое финансовая грамотность? Необходимо ли населению наличие экономических знаний? к чему может привести низкий уровень финансовой грамотности? Кто может быть и что поможет стать финансово грамотным?»

Основой жизни каждого человека является финансовая грамотность, в связи с тем, что какой бы социальной ступени не находился человек, он должен иметь представление о том, как эта система взаимодействует, чтобы уметь грамотно распределять свои ресурсы. В нашей жизни, хотим мы того или нет, практически все зависит от финансов. У каждого из нас имеются различного рода потребности, удовлетворение которых происходит, благодаря материальных ресурсов. Ни один человек не сможет правильно распределить свои ресурсы, если в его представления о правильном ведении финансов [1, с. 402].

В современных условиях данная тема является актуальной, так как на рынке финансов увеличивается рост потребительского сектора, финансовых продуктов, доходов и сбережений населения. Повышения уровня финансовой грамотности населения является относительно новой, очень интересной и сложной для современного общества. Так в чем же прослеживается взаимосвязь финансовой доступности и финансовой грамотности? Прежде, всего в том, что благодаря финансовой грамотности перед потребителями открываются возможности доступа к финансовым услугам, т.е. когда потребителю, доступны услуги, он должен иметь определенные знания, в сфере данных услуг и конечно же он будет заинтересован в защите своих прав, при использовании данных услуг.

Центральным Банком, в рамках дорожной карты, проводятся мероприятия, связанные с повышением финансовой доступности услуг, которые учитывают все взаимосвязи.

Роспотребнадзор разрабатывает информационные буклеты и плакаты по финансовым услугам, с целью информирования населения об основных финансовых продуктах и услугах и рисках, которые связаны с ними.

В последние годы в рамках Проекта Минфина проводится ряд мероприятий, которые находят широкий отклик у населения. Например, открытые онлайн-уроки, олимпиады, конференции по финансовой грамотности и. т. д.

В целом можно отметить, что мероприятия, проводимые в рамках Проекта Минфина, находят широкий отклик у населения.

Под финансовой доступностью следует понимать не только физический доступ к финансовым продуктам, но и их качество, а также степень защищенности потребителя, возможности воспользоваться теми продуктами, которые подходят потребностям конкретного потребителя. Исследование позволяет сделать вывод, что в России пока финансовая грамотность находится на низком уровне [2, с.

124] . Почти половина россиян не пользуется финансовыми услугами. Большинство наших сограждан принимают решения об управлении своими финансами не на основе анализа полученной информации, а по рекомендациям знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений. Порядка 28% населения не признает личной ответственности за свои финансовые решения, считая, что государство все должно возмещать. Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне. По моему мнению, хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей и обеспечения жизненного цикла. Какова бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

Нужно продолжать общую работу по улучшению финансовой грамотности людей, формировать в целом позитивное отношение и к финансовым институтам, и к тем процедурам, которые существуют [1, с.404].

Для того, чтобы улучшить условия жизни неимущих и поддержки микро предприятий, а также предприятий малого и среднего бизнеса необходимо расширять доступ финансовым услугам. Для этого было создано Глобальное партнерство для расширения доступа к финансовым услугам (GPII), открытое как для стран - членов Группы (G20), так и для других заинтересованных сторон.

В последние годы вопросы повышения доступности финансовых услуг стали одним из важных приоритетов стран.

Библиографический список

1. Старченко Е.Н., Вержицкий Д.Г., Копышева Т.В. Повышение финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 6-2. – С. 401-405; URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38579> (дата обращения: 30.09.2018).

2. Зеленцова А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / Банковское дело. – 2017. – 123-127.

Влияние финансовой грамотности на предпочтения людей в финансовых услугах

Исмагилова Розалия Исмагиловна

студентка, Финансового университета при Правительстве РФ, г. Уфа

Набиуллин Ринас Раисович

студент, Финансового университета при Правительстве РФ, г. Уфа

Финансовый сектор является одним из наиболее динамично развивающихся в российской экономике. Однако такой быстрый рост финансовых продуктов и услуг, особенно потребительского кредитования, на фоне непонимания людьми своих прав и обязанностей в отношении заемных средств несет риски как для самих банков, так и для самих потребителей. Финансовая неграмотность и недовер-

рие граждан к финансовому сектору вызывают беспокойство как у государства, так и у самого банковского сектора.

Несмотря на рост, наблюдавшийся в последнее время, участие населения в финансовом секторе России остается низким. Банковские депозиты рассматриваются как продукты (или услуги), которые предоставляют потребителям доступ к финансовому сектору и позволяют им пользоваться финансовыми услугами. Однако около 60 миллионов человек в стране по-прежнему не имеют доступа к финансовым услугам, даже не имея текущего банковского счета.

В то же время в России растет и ряд инициатив в области финансового образования, многие из которых реализуются в различных регионах страны, как в государственных, так и в частных неправительственных организациях. К примеру, можно назвать введение различных тем, связанных с финансовой грамотностью, в некоторые учебные программы по экономике для старших классов. В рамках таких программ студенты часто изучают основы финансовых рынков. В системе образования также введены неформальные внеурочные мероприятия, направленные на развитие финансового образования.

Рост доходов населения в докризисный период и увеличение количества и сложности предлагаемых финансовых продуктов и услуг дали толчок развитию различных частных инициатив. Лишь некоторые из них охватывают такие темы, как финансовое планирование, простое накопление сбережений, которые рекомендуются в качестве правильного способа финансового образования населения. Кроме того, мы можем сказать, что людям необходимо финансовое образование в таких областях, как пенсии и страхование.

Необходимо признать, что задачи программ по повышению финансовой грамотности населения шире, чем просто информирование о некоторых продуктах и услугах. Речь идет об образовании населения на протяжении всей жизни, обучении умению принимать ответственные и эффективные решения по использованию и управлению личными финансами. Возможность навигации в более сложных ситуациях позволяет минимизировать риски для физических лиц, а также для финансового сектора и государства в целом[1, с.67].

Таким образом, общая финансовая грамотность развивает важные жизненные навыки такие как понимание необходимости долгосрочного планирования личных финансов, а также балансирование рисков и доходов. Для создания основных финансовых навыков требуется более целенаправленный подход. В этом случае наиболее важным фактором обеспечения адекватного уровня функциональной финансовой грамотности российских потребителей является информирование потребителей и раскрытие полной финансовой информации[2, с.223]. В ходе проведения недели финансовой грамотности было пройдено четыре образовательных учреждения: БГПУ имени М. Акмуллы, МБОУ "Центр образования №10" и два детских дома на территории Уфы. В общем количестве было опрошено 100 учащихся этих учреждений.

В ходе опроса в детдомах была получена следующая информация (всего опрошено 50 человек):

- 1) только примерно 30 % обучающихся знает о таком продукте, как банковский депозит;
- 2) более 4/5 опрошенных собираются в будущем все заработанные деньги тратить на свои потребности и не оставлять никаких запасов;

3) никто из опрошенных не знал о таких услугах разных финансовых учреждений, как акции, облигации, вложения в золото или недвижимость.

Можно сделать вывод, что не во всех специальных учреждениях для сирот проводятся тренинги по экономике и финансам, что может плохо отразиться на будущем этих детей.

Учащихся школы №10 (10 класс) и студентов БГПУ имени Акмуллы было решено добавить в одну группу, так как их знания по финансовой грамотности были на одном уровне. В ходе беседы с ними была явная заинтересованность в данной теме.

Студенты и школьники охотно отвечали на наши вопросы и были осведомлены о многих услугах финансовых учреждений, которые распространены в России. Лишь единицы не знали о банковских депозитах, некоторые давали определение акциям и знали, как их можно получить.

По результатам опроса можно получить следующую диаграмму осведомленности обучающихся о финансовых услугах.

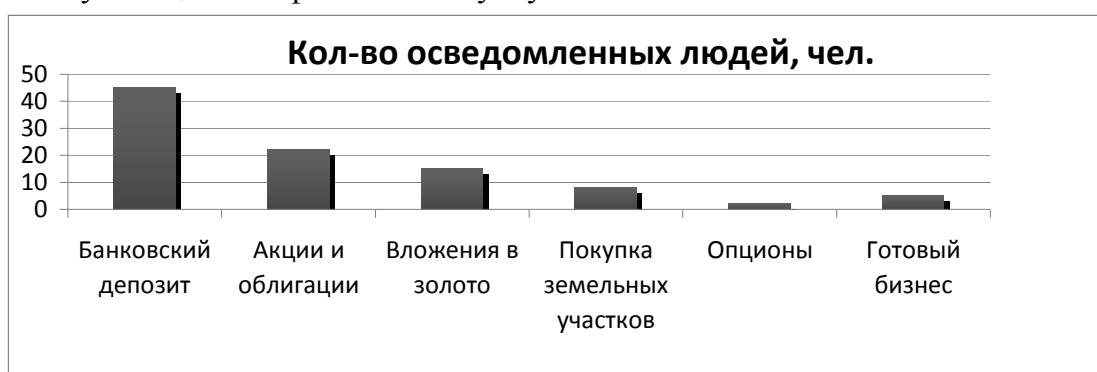


Рисунок 1. Осведомленность о финансовых услугах

По данным проведенных опросов можно выдвинуть гипотезу, что чем более осведомлены люди о возможных услугах финансовых институтов, тем более обширную доступность они имеют в России. Так, например, осведомленность о таких продуктах банка как кредит и банковский вклад – позволили развиваться данной отрасли, и теперь банки можно встретить в каждом углу. Меньшая заинтересованность людей в акциях и облигациях объясняет относительную малую посещаемость таких институтов, как паевые и инвестиционные фонды. Не понимание таких инструментов, как опционы и фьючерсы не позволили специфическим организациям развиваться в России.

Таким образом, путем повышения финансовой грамотности у людей можно легко увеличить доступность финансовых услуг за счет увеличения спроса на них.

Библиографический список

1. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А, Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика: монография. — Москва: ЦИПСИР, 2012. — 112 с.
2. Аксенов А.П., Андреев А.Ф., Болвачев А.И./ Гид по финансовой грамотности: учебное пособие. — Москва: ЦИПСИР, 2010. — 419 с.

Основные направления повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации

*Ефимова Наталья Николаевна
преподаватель ГАПОУ ИНК, г. Ишимбай*

Экономисты определяют финансовую грамотность, как одно из ключевых понятий экономики, оно определяется как совокупность всех знаний, умений и навыков о финансовом рынке, которые позволят человеку, будучи активным субъектом рыночной экономики, правильно оценивать сложившуюся ситуацию на финансовом рынке и принимать разумные решения [1, с.81].

Согласно исследованиям, Россия в 2015 году занимала 24-е место в рейтинге по финансовой грамотности, при этом Россию опередили такие страны, как Зимбабве, Туркменистан, Монголия, Сенегал, Украина. Нужно понимать, что финансовая грамотность является достаточно сложной сферой, которая требует от человека понимания основных финансовых аспектов [3, с.217].

Повышение финансовой грамотности российских граждан является одной из важных задач государства. Опыт зарубежных стран показывает, что ни одна отдельно взятая организация не может существенно повлиять на уровень финансовой грамотности граждан страны без участия других социальных институтов. Для достижения положительных результатов в деятельности по повышению финансовой грамотности российских граждан сегодня можно наблюдать взаимодействие широкого круга партнеров – представителей государственного, частного и некоммерческого секторов.

С 2008 г. при поддержке Всероссийской политической партии «Единая Россия» в рамках общефедеральной программы «Финансовая культура и безопасность граждан» реализуются проекты и проводятся мероприятия, нацеленные на повышение уровня финансовой грамотности российских граждан. Приоритетная целевая группа программы – молодежь.

Для повышения уровня информированности граждан Российской Федерации о возможностях инвестирования сбережений на финансовом рынке Федеральной службой по финансовым рынкам в 2009 г. были приняты основные направления деятельности и перечень практических инструментов, направленных на повышение финансовой грамотности населения.

С 2011 г. в России Министерство финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком, а также при участии федеральных органов исполнительной власти ведет разработку Национальной стратегии повышения финансовой грамотности в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

В апреле 2010 г. Экспертная группа по финансовому просвещению при ФСФР России запустила проект «Недели финансовой грамотности в регионах России». Сотрудники Банка России и Министерства внутренних дел, представители брокерских, управляющих, страховых компаний, пенсионных фондов, банков, преподаватели вузов принимали активное участие в мероприятиях проекта. После создания при Банке России Экспертного совета по финансовой грамотности эту инициативу поддержали эксперты и участники финансового рынка (2013–2017 гг.). За весь период существования проекта эксперты посетили более

60 городов России.

8 сентября 2011 г. в рамках Дня финансиста впервые на территории всех регионов страны при поддержке Минфина России, Банка России, Минобр науки России началась реализация Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях». Стартовав в формате акции, сегодня подобные программы действуют в течение всего учебного года. Руководители и сотрудники крупнейших российских финансовых компаний, представители различных министерств и ведомств финансового блока Правительства, руководители и сотрудники Банка России в ходе открытых уроков и лекций знакомят учеников и студентов с основами рационального использования финансовых ресурсов и грамотного потребительского поведения в отношении розничных финансовых услуг. Проводятся конкурсы, тематические вебинары, телемосты, деловые игры и экскурсии в финансовые организации [1, с.82].

В марте 2015 г. на II Всероссийском конгрессе «Финансовое просвещение граждан», проходившем в Анапе, был представлен проект программы по повышению финансовой грамотности населения. Показатель эффективности данной программы – снижение доли жалоб, возникающих вследствие финансовой неграмотности потребителей; повышение уровня вовлеченности населения в осознанное использование финансовых услуг; повышение диверсификации используемых населением финансовых продуктов и услуг.

С 1 сентября 2016 г. в школьной программе пилотных регионов появился новый факультативный курс «Финансовая грамотность». Сегодня уже разработаны учебники, по которым могут заниматься не только дети, но и родители, педагоги.

В апреле 2017 г. Банком России и Минобр науки России была утверждена Дорожная карта мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций.

В августе 2017 г. Банк России открыл информационно-просветительский интернет-портал [Fincult.info](http://fincult.info), созданный с целью формирования финансовой культуры россиян.

В сентябре 2017 г. Правительство Российской Федерации утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности на 2017–2023 гг. как основу для разработки государственной программы [1, с.83].

Таким образом, основные направления повышения финансовой грамотности населения являются эффективной мерой улучшения качества жизни, обеспечения финансовой безопасности, а также важным фактором модернизации и оздоровления финансовой системы России.

Библиографический список

1. Дмитриева О.Ю., Дмитриева Н.А. Повышение финансовой грамотности населения региона // Деньги и кредит. – 2017. – №12. – С.81-84. - URL:<https://www.cbr.ru/Content/Document/File/32963/81-84>.

2. Егорова Л. А., Юхновская Е. А. Повышение финансовой грамотности населения современной России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 41. – С. 91–96. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/56924.htm>.

3. Петухов Р. Н. Влияние финансовой грамотности на уровень материального благосостояния населения // Молодой ученый. — 2017. — №5. — С. 217-220. — URL <https://moluch.ru/archive/139/39218/>.

Знание формирования бюджета государства как неотъемлемая часть жизни граждан страны

Деев Максим Евгеньевич

*студент, КГБПОУ «Барнаульский государственный педагогический колледж»,
г. Барнаул*

Чтобы быть уверенным в своем финансовом положении, не тратьте деньги, которые вы не заработали, чтобы купить вещи, которые вам не нужны, чтобы впечатлить людей, которые вам не нравятся.

Дипак Чопра

Чем ближе к взрослой жизни, тем чаще задумываешься о финансовом благополучии. А, чтобы достичь этого благополучия, нужно уметь формировать свой бюджет, соотносить доходы и расходы. Не секрет, что потребности современного человека, постоянно увеличиваются, а доходы остаются прежними.

Бюджет – это смета доходов и расходов государства, предприятия или отдельного лица на определенный срок [3, 55].

Бюджет семьи нужен для того, чтобы понимать откуда деньги приходят и куда они уходят. Мы планируем, чтобы контролировать свое финансовое положение, чтобы удовлетворять семейные потребности и иметь некую сумму на так называемый «крайний случай». Семейный бюджет формируется из заработной платы, стипендии, пенсии старшего поколения, социальных пособий и так далее.

Государство – это большая семья, у которой тоже есть бюджет. Только это доходы и расходы всех россиян вместе. Так откуда в бюджет страны поступают денежные средства?

Государственный бюджет формируется из налоговых и неналоговых поступлений.

Налоговые доходы формируются за счет поступления налогов на федеральном, региональном и муниципальном уровне. Это налог на имущество, на транспорт, земельный и так далее.

Неналоговые доходы - доходы от использования государственного и муниципального имущества и деятельности органов государственной власти, местного самоуправления, платежи эквивалентного и штрафного характера, а также средства, привлеченные на добровольных началах.

На добровольных началах государство и муниципальные образования привлекают средства, например, путем проведения лотерей.

Лотерея - розыгрыш вещей и денежных сумм по билетам [3, 267].

Также к неналоговым доходам относятся доходы от использования имущества, доходы от платных услуг, средства самообложения граждан и так далее.

Согласно статье 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

В рамках такой большой семьи, как государство, наверное, сложно спрогнозировать расходы так, чтобы удовлетворить потребности более чем 144, 3 млн граждан. И все – таки нашему правительству удастся поддерживать стабильность в стране.

Благоприятным считается ситуация, когда возникает профицит бюджета (доходы превышают расходы). Гораздо сложнее обстоит дело с дефицитом бюджета

(расходы превышают доходы).

Государственный бюджет не зря называют ведущим звеном финансовой системы страны - ведь он объединяет в себе главные доходы и расходы государства. Бюджет представляет собой основной финансовый плановый документ государства на текущий год, имеющий силу закона.

Библиографический список

1. Жданова А. О. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся СПО. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

2. Концепция Национальной программы уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Утверждена распоряжением правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. [Электронный ресурс] URL: [http://www.misbfm.ru/p.rogramma-fingramotnosti-naseleniya-rf] (Дата обращения: 29.09.2018)

3. Ожегов С. И. Словарь русского языка: Ок. 57000 слов/ Под. ред. чл.-корр. АН СССР Н. Ю. Шведовой. М.: Рус. Яз., 1988. – 750 с.

4. Словарь банковских терминов. [Электронный ресурс] URL: [http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/] (Дата обращения: 28.09.2018).

Проблема финансовой грамотности населения страны

Васильев Илья Максимович

студент, ГАПОУ Ишимбайский нефтяной колледж, г. Ишимбай

Научный руководитель: Васильева Надежда Ивановна

преподаватель, ГАПОУ Ишимбайский нефтяной колледж, г. Ишимбай

Рассматривая тему финансовой грамотности, невольно возникают следующие вопросы: что такое финансовая грамотность? Нуждается ли население в наличии экономических знаний? К чему приводит низкий уровень финансовой грамотности? Что поможет стать финансово грамотным и управлять своим капиталом?

Эта тема еще более актуальна в наше время, когда происходит расширение потребительского сектора финансового рынка, рост разнообразия и сложностей финансовых продуктов, общего роста доходов и сбережений населения.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах.

Под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают «совокупность двух элементов: 1. Овладение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2. Способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных

расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги»

Выделяют следующие основные признаки финансово грамотного населения:

1. Ежемесячный учет личных доходов и расходов;
2. Организация жизнедеятельности исходя из имеющихся средств (без лишних долгов);
3. Планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
4. Рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами;
5. Знания и навыки в ориентации в сфере финансовой деятельности.

Я считаю, что финансово образованные потребители лучше подготовлены к тому, чтобы самим защитить свои интересы и сообщать органам власти о возможных неправомерных действиях финансовых посредников, что делает их менее уязвимыми в случае мошенничества и злоупотреблений. Так же, повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Сюда включается недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Отсутствие элементарных знаний в области экономики, финансов, юридического и налогового права, ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

1. Обеспечить себя и свою семью.
2. Инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
3. Развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

К примеру, если человек не будет в состоянии распоряжаться хотя бы финансовыми вопросами в пределах собственного дома, то последствия могут оказаться довольно неприятными. Ведь без структурированной финансовой системы в семье, всем её участникам угрожают последствия отрицательных условий для проживания. Подобные условия, в свою очередь, возникают из-за неправильно выполненных расчётов семейного бюджета. Следовательно, можно с уверенностью утвердить, что население, в любом случае, нуждается в элементарных финансовых знаниях.

Экономика страны не может считаться полноценной, а ее финансовая система развитой, если в них активно не вовлечены финансы домохозяйств. С развитием информационных технологий и ростом общего уровня благосостояния у населения появляется все больше возможностей и для самообразования. Более того,

самообразование считается основой финансовой грамотности, именно той базой, которая позволяет человеку воспринять предлагаемые ему финансовые новшества и извлечь из них максимум пользы для себя.

В России пока финансовая грамотность находится на низком уровне. Почти половина россиян не пользуется финансовыми услугами.

Большинство наших сограждан принимают решения об управлении своими финансами не на основе анализа полученной информации, а по рекомендациям знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений. Порядка 28% населения не признает личной ответственности за свои финансовые решения, считая, что государство все должно возмещать. Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне. По моему мнению, хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей и обеспечения жизненного цикла. Какова бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом. Нужно продолжать общую работу по улучшению финансовой грамотности людей, формировать в целом позитивное отношение и к финансовым институтам, и к тем процедурам, которые существуют.

Библиографический список

1. Коротина В. Л. Повышение финансовой грамотности граждан в Российской Федерации / В. Л. Коротина - Изв. Саратов. ун-та. Нов.сер. Сер. Экономика. Управление. Право, 2016. Т. 16, вып. 4. - 385–390 с.

2. Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов и др. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2015. - 456 с

3. Бокарев, А. А. Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации / А. А. Бокарев // Финансы., 2010. -№ 9. - 3-бс.

Коллекторы

Беляева Анастасия Сергеевна

учащаяся 7 класса, МБОУ «Школа № 27 с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

В нашу страну кредиты пришли сравнительно недавно, чуть более 15 лет назад. На сегодня уже более 60% работающих россиян выплачивают банковские кредиты. Но доходы населения с каждым годом уменьшаются. И в нынешнее время кредиты могут привести многие семьи к банкротству. На этапе планирования кредита, человек должен рассчитывать свои силы. Если человек отдает банку на оплату кредита 20% своей зарплаты, это нормально. Но если человек отдает более 40-50%-это уже опасно. Каждая пятая семья в России, имеющая кредиты, тратит около половины дохода на их обслуживание. Человек должен рассчитывать свои финансовые возможности грамотно. Но, к сожалению, не все люди рассчитывают свои возможности и по разным причинам перестают выплачивать кредиты. Одним из вариантов возврата долга банку является передача долга коллекторским агентствам. Разберемся кто это.

Коллекторские агентства-агентство, профессионально специализирующееся

на внесудебном взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является способствование производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц. Проще говоря, коллекторы-люди, которые собирают деньги у должников. Появление коллекторства относится к 60-м годам 20 века в США, в 80-х эти фирмы начали появляться и в Европе. Сейчас в этих регионах коллекторских фирм больше, чем самих банковских учреждений. В Соединенных Штатах коллекторских компаний насчитывается около шести с половиной тысяч, а в Евросоюзе – более десяти тысяч. В России-553 тысячи. Банки уже давно не занимаются собиранием долгов. После 90 дня неуплаты кредитов банк передает дело коллекторским фирмам. Ранее коллекторы возвращали деньги любыми способами. Даже незаконными. Поэтому в 2017 году приняли закон, связанный с правами и обязанностями коллекторов.

1 января 2017 года вступил в силу Федеральный закон от 3 июля 2016 г. N230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности». Данным Законом определяются общие правила совершения действий, направленных на возврат долгов, способы взаимодействия с должником, ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником:

- коллекторы имеют право звонить должнику не чаще двух раз в неделю и строго в период с 8 до 22 часов. Личная встреча возможна не чаще одного раза в неделю в тот же период времени. Ночные телефонные звонки и визиты запрещены;

- угрозы и оскорбления должнику запрещены, сотрудники коллекторского агентства обязаны представляться должнику, в течение трех лет хранить бумажные документы и аудиозаписи, подтверждающие общение с должником. При этом пользоваться устройствами, которые скрывают телефонный номер или адрес электронной почты, коллекторам категорически запрещается.

- коллекторские агентства, занимающиеся взысканием долгов с физических лиц, должны состоять в специальном реестре, иметь соответствующее свидетельство и договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику и др. При этом уставный капитал агентства должен составлять не менее 10 млн. рублей.

Если у вас просроченная кредиторская задолженность, лучше попытаться договориться с банком, чтобы в последствии не иметь дело с коллекторами. При работе с коллекторами банк платит агентству определенные проценты, поэтому банку выгоднее договориться с вами, а не передавать дело коллекторам.

Ну, а если же вы уже имеете дело с коллекторами, то следуйте этими правилами:

1. Коллекторы не имеют права звонить должнику ночью, также в выходные. Время звонков — в рабочие дни с 6 до 22 часов.

2. У них нет права и на угрозы, клевету в отношении должника. За это они несут ответственность согласно Уголовному и ГК РФ.

3. Коллектор не имеет права вторгаться в квартиру без согласия собственника. То же касается и имущества. Никто, кроме судебных приставов не может изъять имущество за долги.

4. Без специальной лицензии они не имеют права требовать от Вас предоставление каких-либо данных, в том числе номеров телефонов, адреса проживания,

работы и так далее.

5. Вы не обязаны отвечать на телефонные звонки и разговаривать с коллекторами.

6. Вы не обязаны отчитываться по какой причине происходит задержка выплат по кредиту.

7. Вы должны банку, но никак не коллекторам.

Звонок коллектора: порядок действий и разговора

Согласно данным исследований, агентствам по сбору долгов удается уговорить или заставить различными методами погасить кредит каждого второго должника. Не нужно бояться, нужно принять это, и, по возможности, держать ситуацию под собственным контролем.

1. Раздается звонок с неизвестного номера, Вы берете трубку, и на другом конце оказывается представитель агентства. Первое, и самое важное, что

необходимо сделать — сохранять спокойствие и сдержанность, зафиксировать дату и время звонка.

2. Необходимо сообщить агенту, что Вы производите запись разговора, и включить диктофон. Запись поможет, если коллекторы перейдут рамки дозволенного, и придется защищаться в суде.

3. Узнайте название агентства, ФИО лица на другом конце провода — Вы имеете полное право на это.

4. Проявляйте минимум эмоций, и сообщите, что в курсе о своей задолженности и постараетесь ее погасить. Уточните сумму, которую от Вас требуют и сверьте ее со своими данными.

5. На предложение занять денег у друзей — отвечайте решительным отказом.

6. Если Вам начинают угрожать «выездной группой», сообщите, что в курсе того, что они не имеют на это права, и вызовите полицию.

Неправомерные действия и угрозы: куда обращаться?

Будьте бдительны, ведь зачастую под маской коллекторского агентства работают мошенники. Именно они и прибегают к нарушению Закона, угрозам и противоправным действиям, чтобы как можно сильнее запугать должника, получить деньги или имущество, и скрыться.

Если Вы столкнулись с тем, что Вам угрожают — можете смело обращаться в полицию.

Будьте решительны и спокойны. И помните, что возврат долгов неизбежен. Но, долг банку — это не уголовное преступление, за это не могут преследовать.

Значение овладение финансовой грамотностью современного человека

Никель Анна Сергеевна

студентка, КГБПОУ «Барнаульский государственный педагогический колледж», г. Барнаул

Сегодня мир столкнулся с социально – политическими и экономическими изменениями, которые происходят в интерактивном темпе. Современному человеку очень сложно без тщательной подготовки адаптироваться к быстро меняющемуся миру. Необходимо уметь стремительно реагировать на эти изменения, быстро принимать решения. Современные технологии порой ставят нас в тупик,

заполняя все пространство экономической жизни отдельного гражданина. Быть финансово грамотным сегодня модно и необходимо. Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения [3].

О низком уровне финансовой грамотности нашего населения можно судить по простым наблюдениям за людьми в повседневной жизни. Приведу несколько собственных эпизодов.

Бабушка стоит передо мной у банкомата, у нее в руках и банковская карта, и лист бумаги с крупно написанным кодом от карты. Она долго пытается совершить какую – либо операцию. Но в итоге, обращается ко мне за помощью. Как вывод, потраченное время, непонимание происходящего, недоумение со стороны пожилого клиента. Все это результат внедрения новых технологий, которые, казалось бы, должны были облегчить жизнь клиенту.

Были с мамой в банке, оформляли мне банковскую карту, много подписывали, слушали. В голове куча информации, и вроде бы, никаких платных услуг не подключали. В итоге, через некоторое время выясняется, что периодически происходит снятие средств, оказалось – мы подключили платные услуги, просто не заметили сразу, так как первое время они предоставлялись банком бесплатно, а потом автоматически стали платными. И таких примеров масса. Так что, необходимость изучать финансовые основы есть у каждого человека, живущего в двадцать первом веке.

Во – первых, нужно сформировать для себя правильный подход к деньгам, не нужно их складывать в «красный угол» и восхищаться ими. Наоборот, пусть они станут неотъемлемой частью нашей жизни, как диван или телевизор, ими просто нужно пользоваться.

Также, нужно отслеживать движение своих средств. Приведу пример, насколько это легко. Производя закупки, не выбрасываем чеки, через неделю, идя за покупками, берем чеки прошлой недели, заранее проанализировав и вычеркнув из списка лишние продукты и товары. Так мы научимся планированию и учету своих финансов.

Следующий аспект – пользование банковскими услугами, не нужно снимать с карты все доходы, расчет производим, используя карту, а на остаток банк начисляет нам проценты. Так у нас появляются сбережения.

Обязательно нужно соотносить свои доходы и расходы, не нужно прогнозировать покупки, стоимость которых превышает ваши доходы. Например, получив стипендию, мы заказываем роллы и сразу тратим все средства, а можно было бы и самим приготовить и затраты уменьшаться.

К этим маленьким выводам меня привел жизненный опыт, стало ясно, что порой не хватает знаний в сфере финансов. Эту проблему легко решить, множество проектов по финансовой грамотности для населения разных возрастов и категорий помогают ориентироваться в современном финансовом мире.

Высокий уровень финансовой грамотности способствует успешности и уверенности в будущем!

Библиографический список

5. Жданова А. О. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся СПО. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
6. Концепция Национальной программы уровня финансовой грамотности на-

селения Российской Федерации. Утверждена распоряжением правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. [Электронный ресурс] URL: [http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnosti-naseleniya-rf] (Дата обращения: 29.09.2018).

7. Словарь банковских терминов. [Электронный ресурс] URL: [http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/] (Дата обращения: 29.09.2018).

Как накопить на мечту?

Стретинская Юлия Алексеевна
ученица, МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово,
Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна
МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово

Многие подростки не имеют карманных денег, но еще больше детей имеют мечты, часть которых никогда не осуществляются. Чаще всего проблема в том, что не хватает денежных средств. Но еще большая проблема в том, чтобы достать эти деньги несовершеннолетнему не работающему подростку.

В этой статье я попробую рассказать, как и где можно сэкономить и накопить деньги ребенку.

В этой статье я постараюсь ответить на три основных для нас вопроса:

1. Где и как сэкономить деньги?
2. Как заработать деньги?
3. Как не потратить деньги?

Итак, где же можно сэкономить?:

1. Ходи больше пешком, т.к. свежий воздух полезен для организма и вы сэкономите деньги. Например, в школу вы ездите на автобусе, а обратно вы уже идете пешком и экономите 20 рублей.

В неделю: $20 * 6 = 120$ рублей;

В месяц: $(20 * 6) * 4 = 480$ рублей.

2. Экономить можно и на еде в школьной столовой. Еду в школу можно брать с собой из дома (бутерброды, печенье, домашняя выпечка, чай), а пока осень на огороде поспели овощи и фрукты, можно их брать с собой перекусить.

В среднем один обед в школьной столовой стоит 35 рублей, значит:

В неделю: $35 * 6 = 210$ рублей;

в месяц: $(35 * 6) * 4 = 840$ рублей.

3. Экономить на дополнительных книгах для учебы (рабочая тетрадь, дидактические материалы, контурные карты и т.д.). Все это в наше время довольно дорого стоит, а вообще-то эти книги можно распечатать за совсем небольшую цену (можно печатать у знакомых) или пользоваться в электронном варианте. А если у вас имеется принтер это вообще замечательно (на этом вы можете подзаработать, печатая одноклассникам такие же книги за цену ниже рыночной или же распечатывать рефераты)

Как можно заработать школьнику?

1. Мое хобби - мой заработок.

Многие из нас увлекаются чем-то, а почему бы на этом не заработать? Тем

более если вы это хорошо делаете.

2. Сыграйте с родителями в игру- делайте домашнюю работу за небольшую определенную сумму денег.

Например: Мытье посуды-10 рублей;

Вытирание пыли- 10 рублей;

Выкинуть мусор-5 рублей; и т.д.

И вот в этой игре только на мытье посуды в день можно заработать около 30 рублей.

3.Печать.

Если у вас имеется принтер и бумага, почему бы вам не делать распечатки (фотографии, наклейки, ксерокопия, скан и т.д.) своим друзьям и знакомым. Заработок небольшой, но все же возьмите себе на заметку.

4.Старые вещи.

Загляните в свой шкаф и посмотрите на те вещи, которые вы не носите и никогда больше не будете носить, но в хорошем состоянии. Именно эти вещи можно продать за установленную вами сумму денег.

5.Handmade.

Многие из нас хорошо мастерят, почему бы это не использовать в качестве заработка? Если у вас нет идей, то Наберите в интернете (даже можно в видеохостинге YouTube) слово "DIY"(от англ. Do It Yourself — рус. «сделай это сам»), и сразу же выйдет кучу видео и сайтов с различными "поделками" и их выполнению. Рынок сбыта- ваши одноклассники, друзья, ученики школы, а можете открыть группу в социальных сетях и туда выставлять свои товары.

Есть еще много способов. Это только небольшая часть заработка, но прибыльная.

Если углубиться и задуматься, то большую сумму денег мы тратим впустую, так сказать выкидываем на ветер. Так вот,

Как не потратить деньги?

1. Держать деньги большими купюрами (вы их точно не захотите тратить на небольшую шоколадку).

2. Хранить деньги на банковской карте (личный пример: когда я гуляю, то беру мелочь, а карту никогда).

3. Если нет банковской карты, держите в копилке, из которой обратно нельзя взять деньги не разбив ее.

4. Перед совершением покупки хорошо обдумайте, нужен ли вам этот товар или услуга, а то он будет лежать у вас в шкафу, пока вы не решите его продать.

Задумайтесь и оглянитесь, вокруг вас полно вещей для заработка, главное не опускать руки когда что-то не получится.

Удачи вам.

Что такое маржа?

Маматов Азамат Хамзович

ученик, МБОУ Школа № 137, г. Уфа

Научный руководитель: Петрова Лема Сибазатулловна

МБОУ Школа № 137, г. Уфа

Когда я слышу, не знакомые мне слова и не понимаю их значение, мне очень хочется разобраться, что это такое. Именно данное слово, Маржа, услышанное от дяди моей мамы, и легло в основу моего исследования. Свой поиск я начал с изучения интернет-ресурсов. В процессе изучения выяснил: Маржа — эквивалент денежного прироста, с учетом затрат и стоимость товара. Выяснил так же, что в любом бизнесе присутствуют понятия, как маржи, так и прибыли. Многие специалисты даже приравнивают их друг к другу. С помощью, которых оценивается финансовый результат работы, эффективность использования имеющихся ресурсов и общий результат. С определениями прибыли и маржи часто можно столкнуться при обсуждении вопросов работы Forex, в банковском бизнесе и иных занятиях, связанных с финансами и экономикой. Чтобы понять, какой из показателей что показывает, разберем каждый из них. В отличие от прибыли, маржа учитывает только производственные затраты, из которых складывается только себестоимость продукции. Прибыль же учитывает все затраты, которые появляются в ходе ведения бизнеса. Анализ результатов показывает, что с увеличением маржи возрастает и прибыль компании. Чем больше маржа, тем выше будет прибыль. По размеру прибыль всегда меньше маржи. Значит прибыль показывает чистый результат бизнеса, а маржа, относится к основополагающим факторам ценообразования, от которых зависит рентабельность затрат на маркетинг и прогноза дохода. В управленческом учете есть важная закономерность, что все изменения, которые происходят с выручкой, пропорциональны валовой марже. Маржа, в свою очередь, пропорциональна росту или снижению прибыли. Отношение валовой маржи к прибыли экономисты назвали эффектом операционного рычага. Он используется для оценки эффективности использования имеющихся ресурсов и общего результата.

Таким образом, все показатели финансового мира носят собственное значение. На их расчет будут влиять используемые методы анализа и правила учета. Правильная трактовка динамики всех показателей необходима для грамотного планирования деятельности бизнеса. И маржа, и прибыль многое говорят о работе организации.

Расчеты этих показателей рекомендуется проводить регулярно в установленные периоды, чтобы сравнить значения и выявлять закономерности. Видя ту или иную динамику, руководитель может проследить тенденции рынка и провести необходимые перестановки и корректировки в деятельности организации, ценовой политике, влияющих на успешность компании. Итог всей работы зависит от того, как вовремя и правильно будут рассчитаны и оценены показатели маржи и прибыли.

Так на что же нужно ориентироваться на маржу или прибыль? Это взаимозависимые показатели. Ориентироваться только на один из них нельзя. Если исходя из маржи рассчитывается предварительное значение прибыли, то и исходя из прибыли регулируются размеры маржи. Через маржу можно управлять многими

составляющими бизнес-процессов, например, ценообразованием, что в конечном итоге скажется на прибыли. Исключать любой из этих показателей из финансовой цепочки нельзя. Итог может оказаться плачевным. Каждая компания, хоть и заявляет, что финальной целью является получения прибыль, но на нее они могли и не выйти, не рассчитав потенциальную маржу.

Вот теперь я знаю, что такое маржа и почему она так важна для бизнеса. Мое исследование завершено.

Для чего нужна финансовая грамотность?

Ефимова Карина Андреевна

ученица, МБОУ ДО ДДТ, г. Давлеканово

Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна

МБОУ ДО ДДТ, г. Давлеканово

В последнее время я часто слышу выражение "Финансовая грамотность". Меня заинтересовала эта тема, и я решила подробно изучить её и ответить на ряд волнующих меня вопросов: что такое финансовая грамотность и её функции; финансовые махинации и где можно получить знания в этой области.

1. Что такое финансовая грамотность и для чего она нужна?

Финансовая грамотность - это способность человека распоряжаться своими денежными средствами, принимать разумные решения по их распределению. В современном мире, где сфера финансовых услуг развивается достаточно быстро, каждый человек должен быть финансово грамотным, ведь это даёт возможность улучшить своё благосостояние, взяв под контроль свои доходы и расходы, значительно повысить качество жизни и обезопасить себя от непредвиденных ситуаций. Кроме того, повышая финансовую грамотность, человек способствует развитию экономики в стране. К сожалению, в России финансовая грамотность находится на низком уровне, что приводит к экономической нестабильности людей.

2. Что такое финансовые махинации и как их избежать?

Финансовая махинация-это обогащение за счёт чужих средств с использованием незаконных схем. Признаки финансовых афер:

1. Незаконное приобретение прав на чужую собственность.

2. Обещание хорошего дохода, за счёт привлечения новых вкладчиков.

3. Искажение информации о компании.

4. Отсутствие документа, подтверждающего право на деятельность, связанную с привлечением денежных средств.

Мошенники тщательно продумывают финансовые преступления, привлекают людей и придумывают новые преступные схемы. Чтобы не оказаться их жертвой, необходимо расширять свои знания в области финансов и проявлять бдительность. Если в компании, куда инвестированы Ваши средства, Вы заметили признаки финансовых махинаций, то немедленно обратитесь в правоохранительные органы.

3. Как повысить свою финансовую грамотность?

В первую очередь для этого нужно заложить базу. На это может уйти несколько месяцев, однако, чтобы достичь наилучшего результата, необходимо по-

стоянно пополнять свои знания. Кроме того, Вы должны прислушаться к следующим советам по повышению уровня финансовой грамотности и улучшению материального положения:

- Соберите необходимый материал, который Вам нужно изучить и систематизируйте его. Это могут быть книги, полезные сайты, видео-уроки и т.д. Также Вы можете записаться на платные курсы обучения.

- Главная причина наших финансовых проблем заключается в том, что мы не ведём счёт денег. Откуда они берутся? И куда уходят? Сделайте подробный анализ Ваших доходов и расходов, подумайте какие расходы можно исключить, чтобы сэкономить некоторую сумму денег.

- Старайтесь тратить меньше, чем получаете, чтоб ваш бюджет больше стремился к профицитному показателю. Для этого составьте финансовый план, в котором будут описаны Ваши затраты на месяц вперёд.

- Увеличьте свои доходы с помощью грамотного, разумного инвестирования.

- Удовлетворяйте в первую очередь базовые потребности, причём делайте это разумно.

- Помимо стоимости какого-либо товара, необходимо учитывать затраты на его содержание.

- Откладывайте часть денег от Вашей заработной платы, чтобы иметь деньги на непредвиденный случай, формируйте, так называемую подушку безопасности.

- Не расходуйте свои средства на вещи, в которых Вы не нуждаетесь, поэтому в магазины разумно ходить с заранее подготовленным списком и не отклоняться от исполнения.

- Старайтесь не влезать в долги. Кредит стоит брать только на оборудование, технику и средства производства, то есть на то, что нужно для работы. Что Вы можете вернуть в короткий срок и в дальнейшем на этом зарабатывать.

Таким образом, будучи финансово грамотным человеком, Вы сможете не только избежать самых популярных финансовых ошибок, но и приумножить свои сбережения, обеспечить себе достойное будущее и обезопасить себя и своих родных от экономических кризисов и финансовых махинаций. Вам не придётся думать о том, как вернуть долги или погасить кредит. И помните, что деньги работают на Вас, а не наоборот.

Библиографический список

1. <https://kakzarabativat.ru/finansy/finansovaya-gramotn..>
2. <http://dpvolga.ru/economy/chto-takoe-finansovaya-gram..>
3. <https://businessman.ru/finansovyie-mahinatsii-statya-..>
4. <http://www.kadrof.ru/articles/617>
5. <https://zen.yandex.ru/media/economimdengi/kak-povysit..>

Как стать финансово грамотным человеком

*Лайко Констанция Сергеевна,
ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа,*

*Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна,
учитель географии, кандидат педагогических наук, МБОУ «Лицей № 94», г. Уфа*

Зачем нужна финансовая грамотность? Зачем вообще нужна «обычная» грамотность? Чтобы говорить, читать и писать... Чтобы нормально жить в социуме. Финансовая грамотность нужна, чтобы грамотно распоряжаться тем ресурсом, который называется деньги. Деньги сегодня — это тоже часть «языка» социума. Способ взаимодействия, достижения от других людей желаемого и способ передачи им ценности и информации. В современном мире без денег вообще никуда.

Деньги — всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуг и способный непосредственно на них обмениваться.

Цель нашего исследования: выяснить, зачем нужно быть финансово грамотным, и как стать финансово грамотным.

Задачи:

1. Управлять расходами и доходами.
2. Составлять финансовый план.
3. Пользоваться финансовыми инструментами и услугами.
4. Избегать финансовых ошибок и понимать риски.
5. Отстаивать свои права в мире финансов.

Финансово грамотного человека отличает то, что он ведёт учет доходов и расходов, знает свои права, владеет актуальной информацией о финансах, умеет выбирать финансовые услуги, тратит меньше, чем зарабатывает, имеет сбережения [1].

Я провела анкетирование у родителей 5-11 классов. Вопрос анкеты был таков: «На какие расходы, сколько вы тратите денег?».

По результатам анкетирования:

- 60% - оплата товаров и услуг (продукты, одежда, парикмахер);
- 18 %- обязательные платежи и взносы (коммунальные услуги);
- 7%- развлечения и путешествия;
- 10%- транспорт;
- 3%- образование;
- 2%- сбережения.

Как добиться цели? Мы считаем, что необходимо выполнять следующее:

1. Оценить текущие доходы: карманные деньги, подработка.
2. Определите цель.
3. Начать копить на свою цель.
4. Составить план доходов и расходов.

Какие финансовые инструменты и услуги вы можете использовать?

1. Для сохранения и преумножения денег открыть депозитный счёт в банке.
2. Для накопления пенсии заранее заключить договор с НПФ или страховой компанией.
3. Для защиты здоровья и имущества оформить страховку.
4. Для получения дополнительного дохода инвестировать в ценные бумаги.

Изучение данной темы позволило нам сформулировать следующие рекомендации:

1. Вести учёт доходов и расходов, иметь финансовую «подушку безопасности».
2. Изучать финансовые услуги и инструменты.
3. Избегать финансовых ошибок и помнить о рисках.
4. Знать и отстаивать свои права.

В заключение, хотелось бы отметить, что необходимо повышать финансовую грамотность, поскольку от её уровня напрямую зависит экономическое благосостояние населения. Вопросы финансовой грамотности особенно актуальны для населения нашей страны в условиях непредвиденных экономических шоков [2,3]. Защититься от них, несомненно, поможет овладение знаниями в области финансовой грамотности и финансового поведения.

Библиографический список

1. Взаимосвязи финансовой доступности и финансовой грамотности: обзор публикаций. Москва. - ООО «Парадиз». Центральный Банк Российской Федерации, 2018.
2. www.cbr.ru.
3. https://twitter.com/bank_of_russia.

Финансовая грамотность граждан как условие успешной социализации в обществе

*Кулик Анжелика Александровна,
студентка, ГБПОУ ВО «ВГПГК», г. Воронеж,
Научный руководитель: Чайковская Ирина Юрьевна,
преподаватель ГБПОУ ВО «ВГПГК», г. Воронеж*

В современном мире всё чаще слышится термин "финансовая грамотность".

Так уж сложилось в нашей стране, что финансовой грамотности нас не учат ни в школе, ни в институте. К сожалению, нас этому не учат и родители.

В нашем колледже задумались над вопросом о финансовой грамотности молодежи и для этого приглашают представителей банков, которые проводят семинары на разные темы. Студенты с удовольствием принимают участие в беседах и отвечают на разные вопросы.

Говоря об основах финансовой грамотности, рассмотрим несколько принципов, которые помогут разобраться в этой "науке".

1. Постановка конкретных целей. Желание достигнуть чего-либо стимулирует нас на работу и заставляет выкладываться больше. Любую задумку можно реализовать, если разделить её на несколько вполне реальных локальных задач.

2. Правильное отношение к деньгам. Для многих деньги (зарплата или иной доход) превращаются в зависимость. Такого быть не должно! Необходимо относиться к банкнотам как к инструменту, а не как к цели. Иными словами, не деньги должны нами управлять, а мы должны управлять деньгами.

3. Планирование и учет. Необходимо научиться планировать, составлять и вести собственный бюджет (или бюджет семьи). Это поможет выработать серьезное отношение к тратам и наглядно покажет, где можно было сэкономить. Кроме того, получится создать некоторые накопления, которые впоследствии можно будет превратить в инвестиции.

4. Формирование сбережений. Далеко не все об этом заботятся, однако создание условий, при которых можно будет легко пережить временные потери (скажем, потерю работы) является очень важным принципом финансовой грамотности. В бытовой практике чаще всего люди придерживаются схемы, по которой у них в "заначке" имеется от 3 до 6 зарплат. Это позволит продержаться в случае форс-мажора или внезапного кризиса достаточное время. Для того, чтобы собрать денег, можно откладывать небольшую часть с каждой зарплаты. Это не сильно ударит по бюджету и позволит чувствовать себя увереннее.

5. Работа – это не единственный источник дохода. Даже если у вас хорошая карьера и достойный заработок, то не стоит на этом останавливаться. Свою прибыль необходимо диверсифицировать. Иными словами, нужно сделать так, чтобы личный или семейный бюджет пополнялся из разных источников. Это позволит снизить потери в случае непредвиденных обстоятельств.

6. Инвестирование средств. Для многих людей чуждо понятие инвестиций, что очень напрасно. Вместо того, чтобы тратиться на излишества, дорогую еду, украшения и т. д., лишние деньги можно заставить работать, и они будут приносить пассивный доход. Разумеется, здесь есть свои риски, однако их тоже можно минимизировать, вкладывая средства в разные финансовые инструменты.

Для того, чтобы грамотно распоряжаться своими деньгами, необходимо иметь четкое представление о том, что такое финансы и каким образом их нужно контролировать.

Рассмотрим некоторые правила, которые помогут распределить денежные средства при планировании покупок и распределении дохода.

К примеру, есть люди, которые в кредит могут поехать отдыхать на море или сделать дорогие подарки. Когда это позволит ежемесячный доход человека, тогда это актуально. Если твое здоровье требует поездки на море, то в этом есть необходимость.

Поэтому перед каждой покупкой задавайте себе вопрос: "Это самое необходимое на данный момент?". Это первое правило.

Если все-таки что-то решили купить, используйте второе правило.

Использовать рассрочку и другие инструменты снижения финансовой нагрузки.

В нашей стране услугу или товар можно приобрести в рассрочку от 3 до 5 месяцев.

Планировать и распределять ежемесячный бюджет на части и обязательно откладывать сбережения не менее 10-20% от дохода.

Свою зарплату можно поделить на несколько частей:

- 1) оплата расходов на питание,
- 2) коммунальные услуги;
- 3) тренировки;
- 4) часть денег можно отложить на депозит (20-30%);

5) оставшуюся раскладываю на непредвиденные расходы в 4 конверта (по одному конверту на каждую неделю) (20-30%);

Зачем вам нужно откладывать деньги? Если Вы работаете – это нужно чтобы собрать достаточную сумму для своего бизнеса, или инвестирования, или собирать деньги на черный день, чтобы если меня уволят с работы – было на что жить и не спеша искать выгодных предложений. Советую начать со строгого правила: с каждого поступления денег откладывайте хотя бы по 10% себе в карман, позже можете положить их в банк. Больше 10% можно, меньше нельзя!

Со временем вы удивитесь, что реально можете жить на чуть меньшие расходы.

Заниматься финансовым образованием.

Задайтесь целью читать больше деловой литературы.

Развивать в себе предпринимательские навыки. Всегда искать пути вложения, инвестирования.

При этом надо понимать, что деньги каждый год обесцениваются, поэтому всегда надо искать пути вложения ваших свободных денег. Напрягите свой мозг – думайте, что может вам принести дополнительный доход помимо работы. Может фондовый рынок, может рынок недвижимости.

Не экономить инвестиции на образование и здоровье.

Вот на этом не стоит экономить. Образованные люди зарабатывают больше.

Иметь стратегический финансовый план (составляется на лет 5 вперед или больше).

Может быть, в течение жизни эти правила будут пересмотрены. Почему? Потому что жизнь, это бесконечное обучение.

Тот, кто перестает перенимать опыт, заниматься самообразованием и менять свои жизненные взгляды – застывает в прошлом.

В жизни бывают взлеты и падения, и не факт, что завтра недвижимость не подешевеет, депозит и ценные бумаги не обесценятся.

Но думаю, что саморазвитие поможет найти выход каждому человеку из, возможно, сложной ситуации.

Библиографический список

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А.О. Жданова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.- 400с.

2. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. – 2-е изд. – М.: Просвещение, 2017. – 217с.

«Без нужды живет, кто деньги бережет» или финансовая грамотность граждан как условие успешной социализации в обществе

*Альметьева Диана Алексеевна
ученица, МБОУ «Лицей№ 94», г. Уфа
Научный руководитель: Евстафьева Елена Михайловна
МБОУ «Лицей№ 94», г. Уфа*

Вы когда-нибудь задумывались о том, в чем сущность денег и каким образом

они появились в нашем обществе? Деньги- это материальное средство, необходимое для проживания человека в современном обществе. Но, как мы знаем, людская жадность всегда желала перехватить себе больший кусок пирога, и не важно, какими способами это можно осуществить.

Люди часто тратят деньги на совершенно не нужные им вещи. Хотя бы взять людей, которые страдают весьма распространенной "болезнью" - Шопоголизм. Данный тип людей сметает всё на своем пути, лишь бы купить. Но потом, спустив всё, что можно на совершенно ненужное, они остаются с пустыми кошельками, не имея средств удовлетворить элементарные физические потребности.

Второй же тип людей - бережливый. Они никогда не поступают опрометчиво и всегда строго контролируют свои расходы и при покупке той или иной вещи несколько раз взвешают все "за" и "против". И только потом решаются на покупку. У таких людей всегда грамотно расписан бюджет.

Попробую привести примеры преимущества бережливости:

1. Бережливость сокращает количество отходов.

Не нужно покупать слишком много еды, если вы постоянно её выкидываете. Старайтесь ходить в магазины с определенным списком продуктов. Попробуйте отдать или продать ненужные вам вещи. В мусор должен попадать только настоящий мусор.

2. Бережливость даёт вам свободу.

Когда у вас есть сбережения, вы можете поменять место работы, если нынешнее место работы вам надоело. Сбережения дают вам возможность не влезать в долги.

3. Бережливость делает вас ближе друг к другу.

Вы станете проводить больше времени с семьёй. Совместное приготовление ужина, ремонт, новые проекты по переделке старых вещей.

Экономным людям не страшен кризис. Иногда люди путают мелочных людей с бережливыми. Мелочные люди-это скупые(жадные) люди. Бережливые люди-это те, кто распределяют деньги на самое необходимое.

Как быть экономным?

Правило №1: Начните с небольшой суммы.

Начните откладывать с той суммы, которая будет доступна вашей семье. Не нужно откладывать половину зарплаты, потому что ничего хорошего с этого не выйдет. Даже если вы научитесь откладывать по 500р.,1000р.,это будет хорошее начало.

Правило №2: Старайтесь делать своими руками.

Копейка рубль бережет. Научитесь отказываться в некоторых мелочах, которые можно заменить домашним производством. Например: Можно приготовить пиццу в домашних условиях вместе со своей семьёй. Домашняя еда намного выгоднее и полезнее покупной.

Итак: Чтобы быть экономным, нужно правильно распределять свой бюджет (лучше делать это в письменной форме, чтобы всё было ясно и понятно). Не нужно полностью отказываться себе во всём, просто разумно распоряжайтесь своими деньгами. А самое главное поставьте перед собой цель, ради которой вам захочется отложить денег.

Финансовое поведение граждан на современном этапе

Бочарова Александра Сергеевна
студентка, Лениногорский филиал федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Казанский национальный исследовательский технический
университет им. А.Н. Туполева–КАИ», г. Лениногорск,
Научный руководитель: Полюшко Юрий Николаевич
к.э.н., доцент кафедры экономики и менеджмента, Лениногорский
филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования «Казанский
национальный исследовательский технический университет
им. А.Н. Туполева–КАИ», г. Лениногорск

Под финансовым поведением в широком смысле понимается поведение домохозяйств или индивидов, связанное с получением и расходованием денежных средств. Как известно, финансовое поведение людей формируется в детском и подростковом возрасте в семье. На него оказывают влияние родители, бабушки и дедушки, прочие родственники. Это та среда, в которой складывается личность, приобретаются первые знания и навыки управления личными финансами. Для людей пожилого возраста деньги — это возможность тихо и спокойно дожить свою жизнь, при этом помогая другим.

На изменение финансового поведения влияет множество факторов: психологические, социальные, демографические, культурные, политические, экономические (см. рис.1)

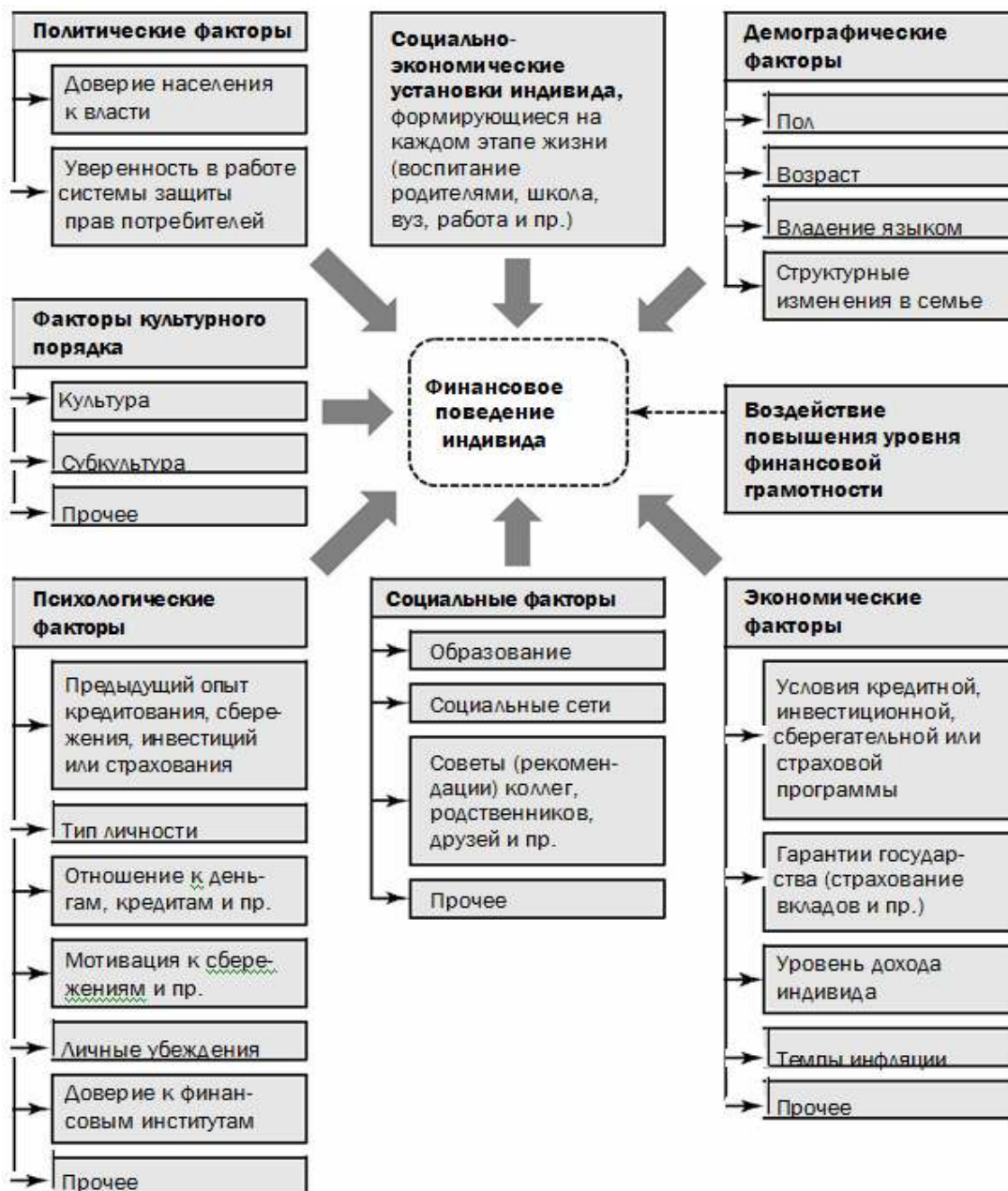


Рис.1. Факторы, влияющие на финансовое поведение людей [1, с.139]

На выбор форм и целей сбережений, количество обращений в финансовые организации значительно влияет уровень образования, социальный статус, семейное положение, а также величина среднемесячного дохода, приходящегося на одного члена семьи

Текущий кризис изменил финансовое поведение россиян: из-за роста цен и падения реальных доходов соотечественники меньше покупают и больше откладывают на «черный день». Продавцы бьют тревогу, фиксируя значительное снижение покупательской активности. Иными словами, на смену потребительской модели финансового поведения пришла сберегательная.

Сегодня в России готовность затянуть пояса преобладает над другими стратегиями преодоления кризиса. Многим приходится прибегать к ней из-за отсутствия других возможностей. Подавляющее большинство населения работает по найму, их доход – зарплата. Однако в кризис этот источник дохода может внезапно иссякнуть, а взамен появится масса свободного времени [2, с.23]. Прове-

денное исследование позволяет предложить возможные варианты получения дополнительного заработка населением (см. таблицу 1).

Таблица 1 - Возможные варианты заработка (составлено авторами)

Молодежь (16-24 года)	Трудоспособное население (25-50 лет)	Пенсионеры (55-70 лет)
создать очередной суперкурс по заработку в интернете, работа курьером	сдать в аренду квартиру или хотя бы одну комнату в квартире (если нет собственности, то можно попробовать субаренду)	сдать в аренду квартиру или хотя бы одну комнату в квартире (если нет собственности, то можно попробовать субаренду)
освоить новую профессию (курсы дообразования, переподготовка). Можно перекапать огород в ручную или мотоблоком		найти работу няней для малышей, сиделки по уходу за больным, сопровождение и встреча детей в (из) школу (ы) (детсад)
продавать излишки выращенной на даче, огороде сельскохозяйственной продукции		
заработок на хобби (вязание, рисование портретов, ногтевой сервис, лепка пельменей, изготовление и продажа пирожков и разнос их по фирмам)		
содержание домашних животных на приусадебных участках (напр., несколько десятков кур и козу, выручка от продажи яиц и молока покрывает все издержки и позволит получить дополнительный доход)		
мини-гостиницы для животных («передержка», если хозяева уехали и некому присмотреть за ними)		

Изучение практики подтверждает необходимость финансового образования предоставления профессиональной помощи различным возрастным группам населения по вопросам личного финансового поведения. Соответствующие инициативы эффективно влияют на изменение финансового поведения. Повышение уровня финансовых знаний наших граждан будет способствовать грамотному поведению, выражающемуся в формировании семейного бюджета, эффективном управлении денежной наличностью, занятием предпринимательской деятельностью и использованию разнообразных финансовых продуктов и услуг.

Библиографический список

1. Галишникова Е.В. Финансовое поведение населения: сберегать или тратить // Государственный университет Минфина России. Финансовый журнал. 2012. № 2 (12). С. 133-140.
2. Дмитриева О.Ю., Дмитриева Н.А. Финансовое поведение россиян в кризис: сберегать или тратить // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 8-6. С. 21-25.
3. Ибрагимова М.К., Гайсултанов М.Б., Башанаев А.А. Как семьи получают и тратят деньги. Неравенство доходов и его последствия // Научный альманах. 2016. № 12-1 (26). С. 136-138.

Финансовая грамотность: Практики обучения в сельской местности

Н.А. Галимуллина

к.э.н., доцент, БашГУ, г. Уфа

З.Л. Сизоненко

к.с.н., доцент, БашГУ, г. Уфа

О.Н. Юлдашева

к.с.н., доцент, БашГУ, г. Уфа

Каждый российский гражданин должен не только понимать основные экономические понятия, но и уметь использовать эти знания в реальной жизни, так как именно это является залогом его успешности и независимости. В условиях рыночной экономики особо значимы финансовые инструменты, использование которых позволяет тем, кто ими овладел, удовлетворять материальные потребности и эффективно управлять материальными ресурсами, как личными, так и домохозяйства. Однако отсутствие знаний и навыков обращения с финансовыми инструментами чревато не только упущенными возможностями получения дополнительных денежных средств, но и угрозой их полной потери. В этом плане можно говорить о категориях населения, уязвимых в финансовой сфере, прежде всего вследствие неосведомленности о правилах функционирования финансовых инструментов. Это, например, пенсионеры как потенциальные и реальные жертвы мошенников, это заемщики кредитов микрофинансовых организаций, обманутые клиенты недобросовестных коммерческих банков и пр. В этом же ряду следует упомянуть сельских жителей, в определенной мере ограниченных в доступе к необходимой информации и практикам, что, в свою очередь, не позволяет им использовать наиболее выгодные предложения финансовых организаций.

Для разрешения данной ситуации в 2017 году был запущен федеральный проект «Обучение сельских учителей финансовой грамотности и методике проведения просветительской работы с сельским населением» в рамках программы «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». По условиям проекта предполагается обучить сельских учителей основам финансовой грамотности, поскольку учитель, как представитель сельской интеллигенции, способен обрести навыки успешного финансового поведения, а также методически грамотно разъяснить основы финансовой грамотности своим ученикам, их родителям и в перспективе заниматься просвещенческой деятельностью среди односельчан.

Программа курса предполагает заочные и очные практики, лекции и семинарские занятия, интерактив, в ходе которого сельским учителям разъясняются основные принципы функционирования финансовых инструментов (банковской системы в целом, коммерческого банка в частности, программ кредитования и страхования и пр.), а также методики преподавания финансовой грамотности разным группам населения, в том числе школьникам разных классов, их родителям, прародителям, односельчанам.

Для этого в программу обучения были включены темы, которые не только раскрывают особенности современной экономики, но и позволяют приобрести знания о путях повышения своего экономического благосостояния. Данная программа состоит из трех модулей, каждый из которых выполняет определенную заданную цель обучения.

Модуль 1 Программы раскрывает особенности финансовых отношений в аграрном секторе, для этого разработаны такие темы как:

- функции и виды денег;
- личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование;
- банковская система и услуги для населения;
- банковские кредиты;
- небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы;
- деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и других кредиторов в аграрном секторе, в сельской местности и др.

Данные темы позволяют жителям сельской местности расширить свои знания о возможностях получения кредитов не только в банковской, но и в небанковской сфере. Следующий раздел Модуля 1 посвящен фондовому и валютному рынку, а также операциям, которые там осуществляются, что позволяет объяснить значение акций, облигаций и роли паевых инвестиционных фондов. В следующем разделе модуля раскрываются особенности агрострахования как механизма снижения рисков сельхозпроизводителя, его формы и основные виды. Еще один раздел посвящен вопросам налогообложения российских граждан и тем льготам, которые могут получить сельхозпроизводители. Для граждан пенсионного возраста предусмотрены темы, раскрывающие вопросы пенсионного обеспечения. Для молодежи и сельчан среднего возраста раскрываются темы, связанные с созданием собственного бизнеса, лизинговых операций и бухгалтерского учета.

Модуль 2 Программы позволяет раскрыть методику преподавания для каждой социальной группы сельского населения, учитывая ее возрастные, психологические и профессиональные особенности.

В 3 Модуле под контролем кураторов, сельские учителя выполняют практические задания и моделируют учебные и просветительские занятия в сфере финансовой грамотности.

Такое содержание Программы объясняется необходимостью сформировать ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке, защите их прав как потребителей финансовых услуг, возможности для повышения качества жизни на селе.

В целях определения исходного уровня финансовой грамотности обучающихся, а также уровня владения ими методики преподавания финансовой грамотности и проведения просветительской работы в данной сфере было проведено входное тестирование, которое дало следующие результаты (таблица 1).

Таблица 1 - Результаты входного тестирования

Оценки/баллы	1 волна		2 волна		Итого	
	Количество слушателей, чел.	Удельный вес, %	Количество слушателей, чел.	Удельный вес, %	Количество слушателей, чел.	Удельный вес, %
5 (отл.) 54-60 баллов	0	0	0	0	0	0
4 (хор.) 48-53 балла	22	37,9	22	29,3	44	33,1

3 (удовлетво- рит.) 36-47 баллов	25	43,1	42	56,0	67	50,4
2 (неудовл.) 0-35 баллов	11	19	11	14,7	22	16,5
Итого	58	100	75	100	133	100

Как следует из данных табл. 1, большая часть слушателей показала удовлетворительный уровень финансовой грамотности. Неудовлетворительный уровень владения финансовой грамотностью и методикой ее преподавания показали 16,5% слушателей. Тесты включали вопросы по самым общим экономическим категориям: денежные единицы, валюты, валютные операции, банки, кредиты, займы, страхование. В целом, у учителей имелось определенное представление по проверяемым понятиям. Но решение практических задач вызвало некоторые затруднения. Итоговая аттестация по программе предусматривала выполнение слушателями выходного теста, а также моделирование учебных и просветительских занятий посредством разработки авторских планов-конспектов занятий для разных групп сельского населения и их устную презентацию.

Таблица 2 - Результаты итогового тестирования

Оценки/ баллы	1 волна		2 волна		Итого	
	Количе ство слушат елей, чел.	Удельный вес, %	Количество слушателей , чел.	Удельн ый вес, %	Колич ество слушат елей, чел.	Удель ный вес, %
5 (отл.)54- 60 баллов	13	22,4	17	22,7	30	22,6
4 (хор.)48- 53 балла	36	62,1	45	60,0	81	60,9
3 (удовлево рит.) 36-47 баллов	9	15,5	13	17,3	22	16,5
2 (неудовлет ворит.) 0-35 баллов	0	0	0	0	0	0
Итого	58	100	75	100	133	100

Анализ результатов итогового тестирования, представленных в таблице 2, свидетельствует о значительном повышении финансовой грамотности обучавшихся сельских учителей, а также об улучшении их методической подготовленности в данной сфере. Неудовлетворительных результатов не было.

Проведенные занятия и беседы с учителями сельских школ – участниками проекта позволили сделать ряд выводов. Следует отметить, что представленная слушателям курсов информация была весьма востребованной. У сельских жителей, в отличие от городских, ограниченный доступ к некоторым ресурсам, поэтому консультации такого рода были приняты и априори полезны. Наблюдения показывают, что в сельской местности, как и в городских поселениях, распространенным явлением стали микрофинансовые организации по предоставлению микрозаймов с кредитной ставкой от 0,5 до 1,5% годовых. Грамотный финансист понимает реальный объем выплат по данной модели кредитования. Популярность такого рода займов свидетельствует о потребностях граждан в «быстрых» деньгах без анализа полной стоимости услуги. Также при опросе слушатели высказывали сомнения по поводу возможности получения прибыли на финансовом рынке. Можно говорить о том, что в сельской местности фактически нет культуры обращения с ценными бумагами.

На занятиях с сельскими учителями состоялся обмен мнениями по текущим социально-экономическим проблемам села и российского общества в целом. Слушатели сошлись во мнении, что каждая семья в зависимости от стартовых позиций, наличных и потенциальных ресурсов формирует определенную соционормативную культуру, под влиянием которой индивид получает различные знания, умения, социокультурные навыки и практики, в том числе потребления. Фактически это основание для финансовой грамотности. При формировании культуры потребления наиболее значимы материальные ресурсы семьи. Ограниченность денежных средств (и главное – понимание их недостаточности, что регулярно подчеркивается старшими) побуждает ребенка к обладанию деньгами любыми способами (что может детерминировать противоправное поведение) с последующей нерациональной тратой, либо к чрезмерной бережливости, стремлению к ограничению собственных желаний и потребностей.

Развитие лизинговых компаний в России

*Двоеглазова Екатерина Владимировна
ученица, МБОУ Школа №137, г. Уфа*

*Научный руководитель: Петрова Лема Сибагатулловна
МБОУ Школа №137, г. Уфа*

В настоящее время большинство российских предприятий испытывает недостаток оборотных средств. Они не могут обновлять свои основные фонды, внедрять достижения научно-технического прогресса и вынуждены брать кредиты.

Существуют различные виды кредитования: ипотечное, под залог ценных бумаг (операция РЕПО), под залог партий товара, недвижимости. В процессе изучения лизинговой системы пришла к выводу, что предприятию при необходимости обновления своих основных средств выгоднее брать оборудование в лизинг. При этом экономия средств, предприятия по сравнению с обычным кредитом на приобретение основных средств доходит до 10% от стоимости оборудования за весь срок лизинга, который составляет, как правило, от одного года до пяти лет. Сегодня, экономическая ситуация в России, по

мнению экспертов, благоприятствует лизингу. Лизинговая операция выгодна всем участвующим: одна сторона получает кредит, который выплачивает поэтапно, и нужное оборудование; другая сторона — гарантию возврата кредита, так как объект лизинга является собственностью лизингодателя или банка, финансирующего лизинговую операцию, до поступления последнего платежа.

Рынок лизинговых услуг характеризуется многообразием форм лизинга, моделей лизинговых контрактов и юридических норм, регулирующих лизинговые операции.

Преимущество лизинга, по сравнению с другими формами инвестирования являются:

- инвестирование в форме имущества в отличие от денежного кредита снижает риск не возврата средств, так как за лизингодателем сохраняются права собственности на переданное имущество;

- лизинг предполагает 100-процентное кредитование и не требует немедленного начала платежей, что позволяет без резкого финансового напряжения обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество;

- часто предприятию проще получить имущество по лизингу, чем ссуду на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве залога;

- лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, так как предоставляет возможность обеим сторонам выработать удобную схему выплат. По взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения выручки от реализации товаров, произведенных на взятом в кредит оборудовании. Ставки платежей, могут быть фиксированными и плавающими;

- для лизингополучателя уменьшается риск морального и физического износа и устаревания имущества, так как имущество не приобретает в собственность, а берется во временное пользование; так как платежи по лизингу не привязаны к нормам амортизации, то при лизинговых отношениях лизингополучатель имеет дело с ускоренной амортизацией имущества;

- лизинговое имущество не числится у лизингополучателя на балансе, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество;

- лизинговые платежи относятся на издержки производства (себестоимость) лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль;

- производитель получает дополнительные возможности сбыта продукции, так как ограниченное финансирование инвестиций часто не позволяет предприятиям своевременно обновлять технологическую систему.

При наличии у предприятия альтернативы — взять кредит на покупку оборудования или приобрести это оборудование на определенное время по договору лизинга — ее выбор необходимо осуществлять на основе результатов финансового анализа. Во всяком случае, лизинг становится практически безальтернативным вариантом, когда:

- предприятие-поставщик испытывает трудности со сбытом своей продукции, а предприятие — будущий лизингополучатель не имеет в достаточном объеме собственных средств и не может взять кредит для приобретения нужного ему оборудования;

- предприниматель только начинает собственное дело (что часто имеет место в малом предпринимательстве).

Вместе с тем лизингу присущ и ряд негативных сторон. В частности, на лизингодателя ложится риск морального старения оборудования (особенно, если договор лизинга заключается не на полный срок его амортизации), а для лизингополучателя стоимость лизинга выходит более высокой, чем цена покупки оборудования. Еще одним недостатком финансового лизинга является то, что в случае выхода из строя оборудования, платежи производятся в установленные сроки независимо от состояния оборудования.

Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей, нужно создавать условия, при которых они стремились бы развивать лизинговые отношения. Для этого, в первую очередь, следует добиваться появления лизинговых сделок с достаточно длительными сроками действия (не менее трех лет), так как именно такие договоры будут нести реальные инвестиции в экономику. Необходимо если не освободить, то хотя бы снизить налог на прибыль, полученную лизингодателями от реализации договоров по лизингу со сроком действия три, и более лет. Также следует стимулировать банки предоставлять кредиты лизинговым компаниям, которые заключают длительные договоры. Кроме этого, необходимо рассмотреть возможность снижения таможенных пошлин и налогов по товарам, ввозимым на территорию РФ и являющимися объектами международного финансового лизинга.

Безусловно, вышеперечисленные меры должны способствовать развитию лизинговых компаний и операций, производимых ими в России.

Библиографический список

1. Газман В. Д. “Лизинг: теория, практика, комментарии”, М., 2012 г.
2. Чекмарева Е. Н. “Лизинговый бизнес”, М., “Экономика”, 2016 г.
3. Интернет-ресурсы.

Финансовая грамотность пожилых. Первый опыт регионов

Беляева Наталья Юрьевна

руководитель научно-методической работы

ОГБПОУ «Костромской торгово-экономический колледж», г. Кострома.

Современным Европейским сообществом не столь далекий от нас 2012 год был объявлен Годом активного старения и солидарности поколений, что должно было по общему мнению европейцев усиливать возможности пожилых: делиться жизненным и профессиональным опытом; играть более важную роль в жизни общества, вести здоровую и наполненную смыслом жизнь.

В 2017 год Россия вступила с рекордным количеством пенсионеров - более 40 млн. человек.

По данным, опубликованным Костромастатом, сегодня в Костромской области зарегистрировано максимальное число пенсионеров за всю историю существования края. Сейчас в регионе — 212 тысяч пенсионеров. Таким образом, это треть населения области, в которой сейчас здесь живут 643 тысячи человек.

По теории старения продолжительность жизни человека увеличивают кон-

кретные причины не умирать и желание жить полноценно. Социальное самочувствие человека определяется не только его материальным положением и социальным статусом, но также, в значительной мере, имеющимися возможностями самореализации как в трудовой, так и в досуговой сферах. Фактором, предотвращающим или смягчающим социальную деградацию и облегчающим адаптацию пенсионеров, может служить повышение грамотности в различных сферах. Основная цель образования для пожилых - побудить их к активной жизни, с учетом всех изменений и новшеств в сфере юриспруденции и финансов.

Непрерывная мотивация пожилых людей в процессе их обучения позволяет им увидеть новые грани своей самореализации, обеспечить адаптацию людей пенсионного возраста в современном мире, что предотвращает их «социальное исключение» и служит профилактикой возникновения социальной напряженности в их среде.

Выход на заслуженный отдых – это очень важный этап в жизни каждого человека. От пенсионера, как и от любого финансово грамотного человека, требуется определенная ответственность в вопросе собственного материального обеспечения.

Сегодня появляется немало публикаций о том, как научить финансовой грамотности детей, но гораздо меньше по проблеме того, как повысить уровень грамотности людей пожилого возраста и инвалидов по вопросу обращения с финансами. Уровень их финансовой грамотности оставляет желать лучшего. Все мы знаем, как сильно среди пожилых граждан предубеждение против банковских карт и прочих технических новшеств, но в то же время пенсионеров называют самыми ответственными клиентами банков. Чаще всего они теряются даже при необходимости совершить самые элементарные финансовые операции, не говоря уже об их робости перед новыми автоматизированными сервисами и системами.

Активные экономические процессы, за ходом которых не успевают пожилые люди, все больше усиливают социальную изоляцию людей преклонного возраста, увеличивают разрыв социальных связей между ними и молодыми людьми.

Решение перечисленных проблем возможно при условии развития образования пожилых (геронтообразования) как компонента процесса непрерывного образования.

С 2018г. ОГБПОУ «Костромской торгово-экономический колледж» приступил к разработке программы повышения финансовой грамотности пожилых людей. Мы называем планируемый процесс финансовым геронтообразованием.

Цель проекта: социальная адаптация людей пенсионного возраста путем предоставления им возможности приобретения современных финансовых знаний, предотвращения их социальной и информационной изоляции, развития умений сохранения и приумножения материальных и финансовых средств людей пожилого возраста.

Разработанная программа основана на требованиях современной образовательной политики государства, направленной на обеспечение возможностей пожилых людей по реализации права на образование в течение всей жизни.

Сегодня Ресурсный центр колледжа по направлению «Экономика и управление» приступил к апробации программы обучения людей пожилого возраста по повышению уровня их финансовой грамотности.

Разработанная программа дополнительного обучения базируется на реализации положений Проекта Министерства финансов РФ «Содействие повышению

уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (2011-2023), «Концепции развития непрерывного образования взрослых в Российской Федерации на период до 2025 год, Приказа департамента образования и науки Костромской области № 2356 от 16 октября 2017 г. «О реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в системе образования Костромской области» [1-3].

Программа включает в себя девять образовательных модулей.

Модуль 1. Доходы и расходы

Модуль 2. Финансовое планирование и бюджет

Модуль 3. Личные сбережения

Модуль 4. Кредитование

Модуль 5. Инвестирование

Модуль 6. Страхование

Модуль 7. Риски и финансовая безопасность

Модуль 8. Защита прав потребителей

Модуль 9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики

Каждый образовательный модуль содержательно предполагает кроме теоретических занятий блок практикоориентированных занятий, включенных в программу по результатам входной образовательной диагностики потенциальных слушателей.

К реализации программы привлечены ведущие специалисты финансовых организаций региона, Пенсионного фонда Костромской области.

Уже в ходе подготовки программы авторы пришли к выводу, во-первых, о необходимости включения в обучение пожилых людей-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, во-вторых, включение в содержание обучения юридическую составляющую.

На заключительном этапе обучения в целях независимой оценки результатов обучения предполагается использование разработанных контрольно-оценочных средства обучения, итоговых рефлексивных карт-анкет, психологических диагностических методик.

Таким образом, разработанный проект стартовал. Анализ первых результатов апробации программы обучения людей пожилого возраста планируется осуществить в середине 2019г.

Библиографический список

1. Проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (2011-2023).

2. Концепция развития непрерывного образования взрослых в Российской Федерации на период до 2025 год

3. Приказ департамента образования и науки Костромской области № 2356 от 16 октября 2017 г. о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в системе образования Костромской области.

Финансовая грамотность как результат рационального управления личными финансами на примере студентов «Южно-уральского многопрофильного колледжа»

Белочкина Юлианна Евгеньевна,

ГБПОУ «Южно-Уральский многопрофильный колледж», г. Челябинск

Адамова Инна Дмитриевна

ГБПОУ «Южно-Уральский многопрофильный колледж», г. Челябинск

Актуальность выбранной темы заключается в том, что быть финансово грамотным – очень важно для современного человека. Практически ежедневно человек сталкивается с финансами и подчас не знает или не понимает, как ими правильно воспользоваться. За всю жизнь через руки человека проходит много финансов, поток которых человеку необходимо контролировать. Он должен уметь принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами. Поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором жизненного благополучия и успеха человека.

Целью работы является исследование умений студентов ГБПОУ «ЮУМК» грамотно распоряжаться своими личными финансами и разработка рекомендаций по совершенствованию управления ими.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий круг задач:

- 1) определить понятие и сущность финансовой грамотности населения;
- 2) раскрыть структуру управления личными финансами;
- 3) дать характеристику образовательной организации «ЮУМК»;
- 4) провести анкетирование и опрос среди студентов всех курсов и специальностей Юридического комплекса «ЮУМК»;
- 5) выявить резервы улучшения управления личными финансами;
- 6) дать рекомендации по совершенствованию управления личными финансами.

Объектом исследования являются студенты Юридического комплекса

Предмет исследования – рациональность управления личными финансами.

С целью получения данных о рациональности управления личными финансами молодого поколения, было проведено исследование студентов Юридического комплекса ГБПОУ «ЮУМК». В качестве информативных способов проведения исследования выбрано анкетирование и опрос.

В опросе приняли участие 300 студентов женского и мужского пола с первого по третий курс специальностей «Финансы», «ПСО» и «ПСА».

Возраст опрошенных - от 15 до 21 года.

Первый этап исследования проведен с помощью опроса студентов.

Проведенный анализ результатов исследования, полученных путем опроса студентов колледжа «Умеете ли вы управлять личными финансами?», позволил сделать следующие выводы:

Во-первых, при сравнении по гендерному признаку, рациональнее используют денежные средства юноши, чем девушки. Средний балл юношей – 98 баллов (из максимальных - 150 баллов), что свидетельствует о достаточно высоком уровне умений сопоставлять расходы с доходами, в то время как у девушек средний балл гораздо меньше – 74 балла.

Во-вторых, при сравнении по специальности, эффективнее управляют личными финансами студенты, обучающиеся по специальности «Финансы», чем по специальностям «Право и организация социального обеспечения» и «Право и судебное администрирование». Средний балл финансистов – 94 балла, на «ПСО» – 72 балла и на «ПСА» – 65 баллов. Можно предположить, и это вполне логично, что отсутствие на отделениях «ПСО» и «ПСА» ряда специальных экономических дисциплин влияет на недостаточный уровень финансовой грамотности.

В-третьих, при сравнении по форме обучения, рациональнее управляют финансами студенты бюджетных групп. Средний балл студентов бюджетных групп – 96 баллов, а договорных групп – 62 балла.

В-четвертых, при сравнении по курсам, прослеживается отрицательная тенденция по рациональности управления деньгами, так как наблюдается снижение этого умения с первого по третий курс. Так, если средний балл студентов 1-ого курса составил 85 баллов, то на 2-ом и 3-ем курсах – уже 70 и 64 балла соответственно. Разобраться с причинами данной тенденции позволит второй этап исследования, который проводится путем анкетирования студентов колледжа с первого по третий курс.

Второй этап исследования – анализ анкет студенческой молодежи колледжа – проведен корреляционным методом.

Исходя из данных анкет, можно сделать вывод о том, что доходы студентов с каждым курсом растут, так, на 1 курсе доходы в среднем составляют 9 тыс. рублей, на 2 курсе – 10 тыс. рублей, на 3 курсе – 12 тыс. рублей. Данная тенденция объясняется появлением нового источника дохода – заработная плата. Однако, расходы студентов также имеют тенденцию к росту. Наибольший удельный вес имеют статьи расходов по «питанию», расходы на «развлечения» повышаются с 10% на 2-ом курсе до 19% на 3-ем курсе.

Проведенный опрос показал, что студенты выбранных курсов при сегодняшней экономической ситуации стали экономить. Так, например, 55% опрошенных экономят на проезде и ходят пешком. Больше половины респондентов (59%) позволяют себя побаловать сладостями один раз в месяц и только 19% опрошенных – приобретают каждый день.

На вопрос «Где вы перекусываете после учебы?» только 10% выбрали самый дорогой из предложенных вариантов, остальные 90% предпочитают более экономные варианты.

Однако, стоит отметить, что при выборе развлечения, большая часть опрошенных предпочитают более дорогие мероприятия, прогулку же в парках, в целях экономии, предпочитают только 14%.

Основной причиной экономии личных финансов студенты называют вариант «чтобы не утруждать родителей» - 60%, 18% хотят приучить себя к экономии в будущей жизни и только 9% - не экономят вообще.

Итак, можно сделать оптимистичный вывод о том, что студенты колледжа, считают важным экономить личные финансы, и для того, чтобы не утруждать родителей, и для того, чтобы приучить себя к более рациональному управлению деньгами в будущем. Хотя наблюдается отрицательная тенденция в том, что если студенты 1 курса вообще не выбирают вариант «не экономлю», то на 2-ом и 3-ем курсах процент, выбравших этот вариант, поднимается с 12 до 14%. Можно предположить, что причинами роста, является самостоятельный заработок сту-

дентов и возможность распоряжаться заработанными деньгами по своему усмотрению.

Исходя из вышеизложенного, авторами разработаны следующие рекомендации по совершенствованию управления личными финансами:

1. Поэтапное финансовое планирование на примере личного бюджета.

2. Выработка правильных финансовых привычек и «денежного» мышления на личном примере: пользоваться правилами разумности в управлении личными финансами.

3. Познавательная экономическая деятельность (получение необходимых знаний, выбор удобного способа ведения учёта доходов и расходов, посещение кружков и курсов по повышению уровня финансовой грамотности, которые можно создать на площадке «ЮУМК»).

4. Создание и размещение информационных материалов, методических рекомендаций на сайте колледжа, на стендах в учебных аудиториях по вопросам формирования полезных финансовых привычек у молодежи;

5. Активное участие в подготовке мероприятий в колледже для повышения финансовой грамотности и в рамках предметных недель.

Таким образом, подводя итоги проведенного исследования, можно с уверенностью сказать, что студенты Юридического комплекса ГБПОУ «ЮУМК» понимают важность и целесообразность рационального управления личными финансами, многие результаты являются положительными, но есть и некоторые сложности, над которыми надо работать.

Библиографический список

1. Кузина О. Е. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. — 2009. —

№ 4. — С. 157–177.

2. [Электронный ресурс]. – М.: Рос. 2016. – Режим доступа: Личные финансы. Несколько примеров, как можно сберечь свои деньги http://www.investmagnates.com/category/lichnie_finance/, свободный. – Загл. с экрана. – яз. рус., англ.

Тенденции формирования финансовой грамотности школьников

Байгузина Люза Закиевна

*к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения
института экономики, финансов и бизнеса, БашГУ, г. Уфа*

Коренные изменения коснулись всех сторон жизни населения, но в большей степени на благосостояние каждой семьи и каждого человека. Некоторое время осуществлялись попытки ввести в программу школьного курса нового предмета «экономика». Были разработаны программы и учебники, в том числе и для начальной школы. Сегодня актуализировалось такое понятие как «финансовая грамотность» населения [2]. Разработана и опубликована Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (2009) [3]. Проведено исследование финансовой грамотности школьников и опубликованы его результаты по международной программе PISA-2012

(2014) [4]. По инициативе Министерства финансов РФ и Всемирного банка запущен проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». На стадии запуска Проекта были определены два пилотных региона: Калининградская и Волгоградская области, в которых разработаны собственные программы повышения уровня финансовой грамотности. Данные субъекты федерации стали основными площадками для тестирования методик работы, образовательных программ, и учебных материалов, разрабатываемых в рамках Проекта. С учетом накопленного опыта в пилотных регионах был начат второй этап реализации Проекта. В сентябре 2013 г. для участия в Проекте на конкурсной основе были отобраны еще восемь регионов: Республика Татарстан, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский края, Архангельская, Саратовская, Томская области и город Москва (2011-2015) [5].

В международных, всероссийских и республиканских конференциях уделяют тематике финансовой грамотности населения. Так, например кафедра финансов и налогообложения Института экономики, финансов и бизнеса проводит неделю финансовой грамотности, где проходят открытие лекции, семинары для школьников в гимназиях города Уфы [1].

Министерством финансов предлагается сделать «финансовую грамотность» обязательным предметом для школьников 1–11 классов. В случае успешной реализации проекта «Финансовая грамотность» будет включена в общеобразовательную программу в 2018 году.

Таким образом, формирование и развитие финансовой грамотности стало необходимым условием образования современного молодого человека. Рабочее определение в программе PISA-2012 имеет вид: «Финансовая грамотность представляет собой знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни» [4]. При этом, возникает ряд проблем: это выработка содержания финансового образования школьников, разработка учебно-методических пособий, организация учебной деятельности школьников в рамках действующего ФГОС, подготовка педагогических кадров. Последнее крайне важно, так как не совсем понятно, кто это будет: человек с экономическим образованием, с педагогическим образованием, поскольку нет такого направления в подготовке педагогов – экономистов или финансистов. В стандарте бакалавриата, по подготовке педагогов для начальной школы также нет такой дисциплины как финансовая грамотность. Совершенно очевидно, что для бакалавров также должны быть определены содержание и учебно-методическое обеспечение новой дисциплины. Мы полагаем, что в нынешних условиях, внедрение элементов финансовой грамотности в курс начальной школы возможно в результате межпредметной интеграции, в ходе реализации которой могут быть разрешены когнитивные, ценностно-мотивационные, деятельностные задачи. Причем могут быть использованы не только игровые формы, как предлагается авторами проекта, но и чтение текстов, содержащих финансовые категории и понятия, конструирование математических задач, изучение элементарных житейских ситуаций требующих знаний в этой области. Математическое образование является важнейшей частью финансового образования. Умение быстро и правильно выполнять вычисления,

решать простые задачи с процентами, решать текстовые арифметические задачи с финансовыми понятиями, работать с таблицами и графиками, позволит справиться со многими проблемами в изучении рассматриваемой дисциплины.

Таким образом, формирование финансовой грамотности взаимосвязано с формированием математической грамотности.

Библиографический список

1. Галимова Г.А., Байгузина Л.З. Бюджетный потенциал как один из факторов формирования финансового потенциала / Г.А. Галимова., Байгузина Л.З. // Евразийский юридический журнал.- №6 (97).- С.221.-223. - 2016г.

2. Евтыхова Н. М. Межпредметная интеграция как способ формирования финансовой грамотности младших школьников // Концепт. – 2015. – Спецвыпуск № 25. – ART 75310. – 0,4 п. л. – URL: <http://e-koncept.ru/2015/75310.htm>. – ISSN 2304-120X

3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс] / Федеральная служба по финансовым рынкам. – М., 2009. – Режим доступа: <http://www.fesm.ru/common/upload/Kontseptsiya.doc>, свободный.

4. Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA- 2012) [Электронный ресурс] - Режим доступа:http://www.rtcedu.ru/sites/default/files/files/news/doklad_finansovaya_gramotnost_rossiyskih_uchashchihsy.pdf

5. Информационный бюллетень Проекта Минфина России и Всемирного банка. Пилотный номер июнь 2015 Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации [Электронный ресурс]- Режим доступа: http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/pilot_number.pdf

Финансовое поведение населения и его формы

Курманова Лилия Рашидовна,

*доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и налогообложения,
Башкирский государственный университет, г. Уфа*

Согласно глобальному исследованию рейтингового агентства Standard&Poor's было выяснено, что в мире лишь один из трех взрослых людей финансово грамотен. Это означает, что около 4,5 млрд. взрослых в мире, большинство из них – в развивающихся странах, не знают базовых финансовых понятий и их финансовое поведение иррационально и пассивно [1, С. 34].

Под финансовым поведением населения подразумевается деятельность домохозяйства по поводу мобилизации и использования денежных ресурсов. Финансовое поведение предполагает использование имеющихся в распоряжении домохозяйства денежных ресурсов с целью получения желательного результата [2, С. 107]. Финансовое поведение предполагает как выбор финансовых институтов, так и выбор финансовых инструментов. Финансовыми институтами могут быть организации, совершающие операции на финансовом рынке (коммерческие банки, инвестиционные фонды, страховые компании, негосударственные пенсион-

ные фонды и др.). Финансовые инструменты – это любой договор между сторонами, в результате которого одновременно у одной из сторон возникает финансовый актив, а у другой – финансовое обязательство, или долевые инструменты, связанные с капиталом. Примерами финансовых инструментов будут банковские вклады, ценные бумаги, страховые полисы и т.п.

Финансовое поведение подразумевает различные виды финансовой активности граждан: сбережения, инвестиции, страхование, заемно-кредитное поведение, денежные игры, пенсионные программы и т. п.

С точки зрения социально-экономической адаптации к новым условиям хозяйствования, финансовое поведение может быть:

- пассивно-протестным (возникновение и широкое применение невиданного в экономически развитых странах платежного инструмента – неплатежей);

- активно-традиционным (хранение сбережений в сберегательном банке; использование банковских услуг по перечислению пенсий, пособий, оплаты коммунальных услуг);

- пассивно-традиционным (стремление, по возможности, уклоняться от финансовых отношений, не приспосабливаться к требованиям рынка, избегать их воздействия: натурализация домашней экономики, повышение роли семейной и дружеской взаимопомощи);

- вынужденно-адаптивным (пользование услугами коммерческих банков по перечислению заработной платы, пенсий; участие в пресловутой сертификатной приватизации);

- добровольно-адаптивным (пользование новыми банковскими услугами, например пластиковыми карточками; участие в покупке-продаже валюты, ценных бумаг; инвестирование отдельных проектов).

Распределение этих форм финансового поведения имеет крайне неравномерный характер среди различных групп населения. Финансовое поведение населения как часть экономического поведения имеет сложную структуру и является неотъемлемой частью жизнедеятельности индивида. Структура финансового поведения представлена на рисунке 1.

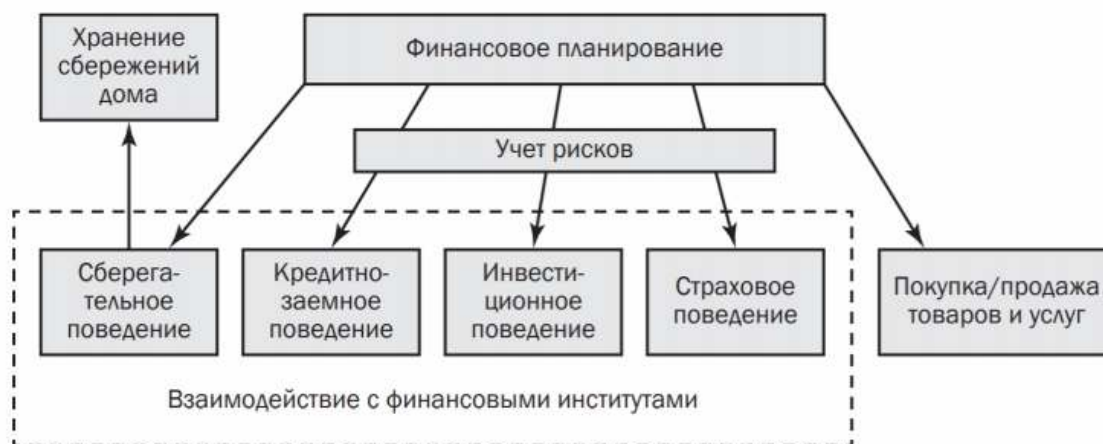


Рисунок 1. Структура финансового поведения [3, С. 116]

Формы финансового поведения напрямую зависят от социального и материального статуса индивида, страховых условий и доступа к ресурсам. По содержательному критерию финансовое поведение можно разделить на сберегательное, кредитное, инвестиционное, пенсионное и страховое.

На начальной стадии финансовое поведение формируется в детском и подростковом возрасте в семье. На него оказывают влияние родители, бабушки и дедушки, прочие родственники. Это та среда, в которой складывается личность, приобретаются первые знания и навыки управления личными финансами.

Согласно исследованию организации CentiQ3, проведенному по заказу Министерства финансов Голландии, существует определенная взаимосвязь между отношением к деньгам и поведением родителей и их детей, которая проявляется в следующем:

- если родители экономят, то дети часто стремятся повторять их действия;
- грамотное управление финансами со стороны родителей находит отражение в детях: они не испытывают недостатка в карманных деньгах и, с большей вероятностью, не имеют долгов. И, наоборот, дети, родители которых не умеют управлять своими финансами, просят дополнительные карманные деньги и часто должны.

Ряд экспертов считает, что на отношение к деньгам влияет не только исторически сложившийся национальный менталитет, но и возраст человека, его принадлежность к определенному поколению. Интересны результаты опроса, объектом которого выступили «поколенческие» группы, чье экономическое поведение формировалось в различных социальных и экономических условиях. Согласно анализу дети рассматривают деньги как средство установления социальной справедливости и наиболее остро ощущают «опасную зону» рядом с ними. Отношение подростков к деньгам характеризуется желанием разбогатеть, хорошо устроиться в жизни и иметь свое дело. При этом многие из них видят путь к финансовому успеху через повышение своего образовательного и культурного статуса. Поколение родителей видит в деньгах средство избавления от многих повседневных проблем, дающее уверенность и независимость. Для людей пожилого возраста деньги — это возможность тихо и спокойно дожить свою жизнь, при этом помогая другим. Они в большинстве своем обеспокоены тем, что деньги искажают отношения между людьми. По результатам опроса деньги как жизненная ценность во всех возрастных группах (кроме подростковой) занимают позицию ниже пятой. Главными ценностями считаются семья и интересная работа.

Проведенный в США опрос среди женщин в возрасте от 25 до 64 лет показал, что экономический кризис усилил понимание необходимости ведения личного финансового плана (только 1/3 опрошенных ведет детальный финансовый план) и повышения уровня финансовой грамотности.

Таким образом, изменение финансового поведения, применение финансовых знаний на практике, определение факторов и мотивов, которые влияют на финансовое поведение, по сей день остаются актуальными вопросами исследования на государственном и общественном уровнях.

Библиографический список

1. Чулков А.С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства // Финансы и кредит. – 2016. – № 27 (699). – С. 34-45.
2. Алиева И.А. Финансовое поведение населения: теоретический аспект // Вестник Кыргызско-Российского славянского университета. – 2016. – № 2. – С. 107-109.

3. Медынская Е.К. Финансовое поведение населения России: современные тенденции // В сборнике: Человек, общество и культура в XXI веке Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. В 5-ти частях. – 2017. – С. 115-119.

Рост цен на бензин - глобальная экономическая проблема России

Шангаряева Лена Винеровна,
ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей,
Научный руководитель: Авзалова Эльвера Салаватовна.
учитель, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей

С бурным ростом автомобильного парка потребление бензина с каждым годом увеличивается. За последнее время количество машин в России увеличилось почти в два раза. Современный автомобильный бензин – один из наиболее квалифицированных и дорогих энергоносителей. Для их получения используют сложный комплекс технологических процессов первичной и вторичной переработки нефти, а также различные присадки и добавки, обеспечивающие соответствие современным требованиям к составу и качеству этого вида моторного топлива [1].

В последние годы наблюдается стабильное повышение добычи сырой нефти и производства автомобильного бензина и других видов топлива (таблица 1).

Согласно данным Министерства энергетики Российской Федерации производство автомобильного бензина, как видно из рисунка 1, за период январь 2018 года – сентябрь 2018 ода составило 26 265,50 тыс. тонн.

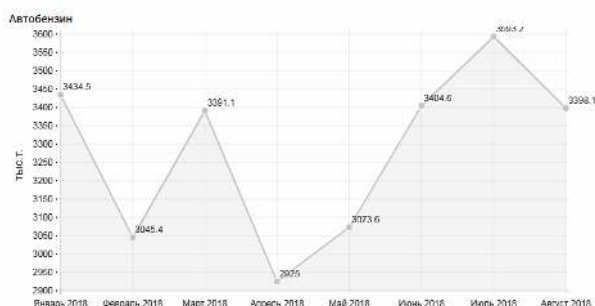


Рисунок 1. Производство автомобильного бензина

Таблица 1 – Показатели производства нефтепродуктов

Нефтепродукт	Производство, тыс. тонн					
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Автобензин	38 699,00	38 313,60	39 197,10	39 945,52	39 224,20	26 265,50
Дизельное топливо	71 942,00	77 300,40	76 049,90	76 287,86	76 863,20	51 987,30
Мазут топочный	76 492,00	80 061,40	71 734,80	57 126,67	51 224,50	31 614,40
Авиакеросин	10 182,00	10 862,10	9 683,30	3 548,10	-	
ИТОГО	197 315,00	206 537,50	196 665,10	176 908,15	167 311,90	

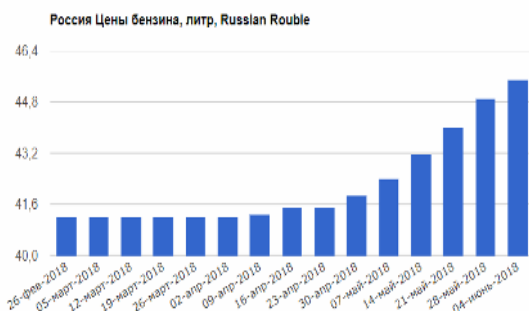


Рисунок 2. Рост цен на бензин в России

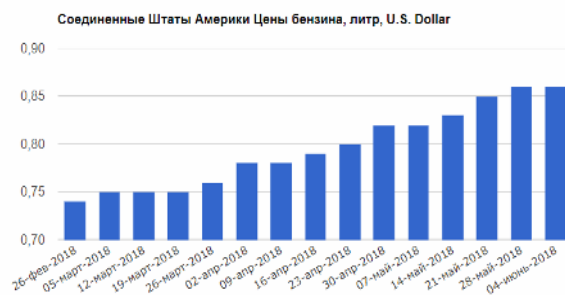


Рисунок 3. Рост цен на бензин в США

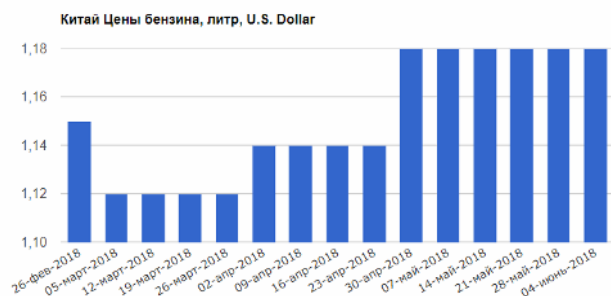


Рисунок 4. Рост цен на бензин в Германии

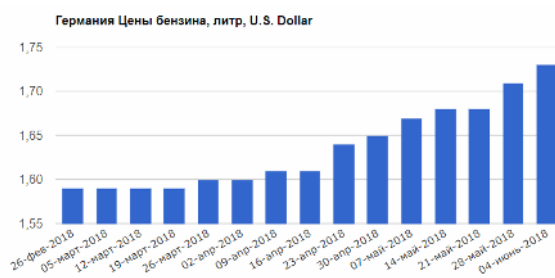


Рисунок 5. Рост цен на бензин в Китае

В настоящее время ужесточаются экологические требования, а следовательно, и показатели качества, предъявляемые к автомобильным бензинам.

Бензин марки АИ-95 является самым массовым из всех реализуемых автобензинов. Его производство и потребление с каждым годом растет. Так в 2018 году 49,3% россиян заправляют свои машины бензином АИ-95. Вторым по популярности стал бензин марки АИ-92, который используют 30,2% автомобилистов.

Тройку лидеров замыкает АИ-98, который предпочитают 4,6% опрошенных. Чуть более 10% авто владельцев закупают на заправках дизельное топливо. Однако, в последнее время наблюдает регулярный рост цен на автозаправках страны. Так, если рассматривать рост цен с начала текущего года, то дизельное топливо выросло на целых 3 рубля. В то же время, на самых бюджетных автозаправочных станциях, только за последних 1,5 месяца, стоимость бензина поднималась аж 6 раз, показав рост больше, чем на 1 рубль.

В России с начала 2018 года бензин подорожал на 10%, что вызвало волну негодования. Посмотрим, на сколько процентов вырос бензин в других странах с февраля по июнь 2018 года (рисунок 2-5).

Существует существенная разница в этих ценах между разными странами. Как правило, богатые страны имеют более высокие цены, а бедные страны и страны, которые производят и экспортируют нефть значительно более низким ценам. Единственным исключением является США, экономически развитой страной с низкими ценами бензина.

Разница в ценах в разных странах обусловлены разными налогами и субсидии бензина. В результате, цены бензина разные

Факторы, влияющие на формирование цены на бензин:

- 1 Наличие в стране собственных месторождений.
- 2 Мировая цена на нефть.
- 3 Наличие собственных нефтеперерабатывающих предприятий.
- 4 Конкуренция между производителями
- 5 Внутренняя политика государства.
- 6 Доминирование государственного сектора экономики в странах с авторитарным режимом власти.

Разница в ценах на бензин существенно заметна и в зависимости от сети автозаправочных станций на территории одного региона. Рассмотрим несколько станций на территории г. Уфы РБ (таблица 2).

Таблица 2 – Разница цен на автозаправочных станциях

Марка	Цена, рублей за литр			
	Роснефть (Башнефть)	Лукойл	Татнефть	Прогресс
АИ-92	40,30	41,25	39,6	39,60
АТUM 92	40,90	-	-	-
АИ-95	43,30	44,60	42,5	43,00
АТUM 95	43,30	44,99	-	-
АИ-98	47,00	-	-	-
АИ-100	-	51,50	-	-
ДТ	43,50	44,90	43,4	43,20

По прогнозам, дальнейший спрос на транспортные услуги будет возрастать. Ожидается, что 2050 г. количество автомобилей в мире вырастет почти вдвое в основном за счёт прогрессивных стран. В связи с истощением запасов дешевой нефти как основного сырья, уже в недалеком будущем вполне реально удорожание жидкого моторного топлива. В будущем конкуренцию традиционным нефтепродуктам могут составить альтернативные виды топлива.

Россия пока отстает от развитых стран в использовании альтернативного моторного топлива. Наиболее перспективными для Российской Федерации являются технологии базирующиеся на использовании природного газа, поскольку наша страна обладает его обширными запасами. При использовании в транспортных средствах, работающих на природном газе (автомобилях и грузовиках со специально спроектированными двигателями), природный газ дает значительно меньше вредных выбросов, чем бензин или дизельное топливо.

- Электричество может использоваться в качестве альтернативного вида топлива для транспортных средств с питанием от аккумуляторных батарей, или работающих на топливных элементах.

- Водород можно смешивать с природным газом для создания альтернативного вида топлива для транспортных средств, в которых используются некоторые виды двигателей внутреннего сгорания.

- Пропан, также называемый сжиженным нефтяным газом. Пропан также является распространенным альтернативным видом топлива для транспортных средств.

- Биодизельное топливо представляет собой альтернативный вид топлива на основе растительных масел или животных жиров

- Метанол, может использоваться в качестве альтернативного вида топлива в транспортных средствах с универсальной топливной системой, которые спроектированы для работы на М85, смеси, содержащей 85% метанола и 15% бензина. Но в наши дни не производят транспортных средств с метаноловыми двигателями.

- Топливо серии Р представляет собой смесь этанола, газоконденсатной жидкости и метилтетрагидрофурана, вспомогательного растворителя, полученного из биомассы.

Таким образом, на повышение роста цен на топливо влияют много факторов и быть финансово-грамотным гражданином РФ- это значит знать экономику и политику своей страны и, возможно, в будущем сделать новые открытия для улучшения экономической стабильности в стране, в том числе

Библиографический список

1. <https://rg.ru/sujet/985/> Цены на бензин.
2. <https://www.ufa.kp.ru/daily/26835/3875823/> Горючее и слезы.

Покупательная способность денег

Шаймарданова Сабина Маратовна
ученица, «Лицей № 94», г. Уфа

Что такое покупательная способность денег? Это показатель, который означает возможность денежной единицы государства обмениваться на продукцию, выпущенную в этой стране. Также она отражает возможность населения покупать эти продукты.

Рассмотрим проявления покупательной способности денег на примере. Допустим, некий гражданин работает пожарником и получает за это определенную зарплату, которую всю тратит на приобретение товаров и услуг, оплату налогов и так далее. В 2001 году он получает повышение и плюс 15 процентов к заработной плате, полученную прибавку гражданин не использует. В 2018 году он заметил, что снова вся зарплата тратится, при этом состав и количество товаров и услуг, приобретаемые гражданином, оставались неизменными. Почему же так произошло?

Объяснить это можно следующим образом:

1. К примеру, бензин в 2001 году стоил 7,8 рублей за литр, значит, гражданин Т. на 1000 рублей мог заправить свою машину на 128 литров. В 2018 же году стоимость бензина за литр в среднем составляет 40 рублей, следовательно, собственник автомобиля мог на ту же 1000 рублей купить уже только 25 литров. Это означает, что покупательная способность денег снизилась, то есть на то же количество денег можно купить меньшее количество товаров и услуг, чем раньше.

2. То же можно сделать на примере хлеба. В 2001 году можно было на 1000 рублей купить 200 батонов хлеба, а в 2018 лишь 40. Опять покупательная способность денег снизилась.

Именно поэтому повышенной зарплаты гражданина Т. стало хватать только на месяц, как и в 2001 году при не повышенной зарплате.

Результатом данных подсчетов также можно считать, что покупательная способность денег зависит от инфляции, причем обратно пропорционально. То есть при повышении инфляции покупательная способность денег падает, а при понижении – повышается.

Также на покупательную способность влияют:

1. Внутриэкономические действия (экономические реформы, изменения);
2. Внешнеэкономические действия (торговля между странами);
3. Политическая ситуация в стране и мире (революция, изменение политического режима);
4. Непредвиденные события (неурожай, война);
5. Природные стихии (сильные заморозки зимой, чрезмерные летние дожди, засуха)

Также существует паритет покупательной способности. Его стали применять для удобства сопоставления экономических величин разных стран. Согласно ему, в нескольких разных государствах устанавливают валютный курс, основываясь на росте стоимости продуктов. Таким образом, паритет покупательной способности - это возможность потребителя купить на определенную сумму определенное количество товаров, различное для каждого отдельного государства.

В итоге можно сказать, что покупательная способность денег действительно важный показатель, помогающий делать правильные шаги в развитии экономики государства.

Библиографический список:

1. Интернет-сайт: <https://utmagazine.ru/posts/13399-pokupatel'naya-sposobnost-deneg>

Оценка уровня финансовой грамотности населения в России

старший преподаватель, Академия ВЭГУ, г. Уфа

Ерденова Асель Даулетбековна

студентка 4 курса, Академия ВЭГУ, г. Уфа

Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна

Понимание механизмов рынка финансов, ценности денег, сформированные навыки планирования собственного бюджета и сбережений – эти финансовые компетенции сегодня приобретают важное значение в повышении качества жизни людей. При этом стоит отметить, что от уровня сформированности финансовой грамотности зависит не только благосостояние каждого гражданина, но и в целом устойчивое развитие национальной экономики.

К финансовой грамотности отнесем «знание и понимание понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни».

По итогам международных оценок по уровню финансовой грамотности Россия не занимает лидирующие позиции, несмотря на то, что с каждым годом уровень показателей финансовой грамотности увеличивается (таблица 1).

Таблица 1 - Финансовая грамотность в мире по странам [1]

	Общая оценка	Оценка знаний	Оценка поведения	Оценка установок
Франция	14,9	4,9	6,7	3,2
Канада	14,6	4,9	6,2	3,5
Китай	14,1	4,7	6,2	3,1
Корея	13,9	4,9	5,8	3,2
Германия	13,8	4,8	5,8	3,2
Индонезия	13,4	3,9	5,7	3,7
Великобритания	13,1	4,2	5,6	3,3
Турция	12,5	4,6	4,8	3,1
Россия	12,2	4,1	5,1	2,9
Бразилия	12,1	4,3	4,6	3,1
Мексика	12,1	4,1	5	3
Индия	11,9	3,7	5,6	2,6
Аргентина	11,4	4,1	4,4	2,9
Италия	11	3,5	4,4	3,1
Саудовская Аравия	9,6	3,9	5,6	0,1
Норвегия	14,6	5,2	5,8	3,6
Нидерланды	13,4	4,9	5,2	3,3

Сегодня в России существует множество программ по повышению уровня финансовой грамотности: проводятся различные семинары, лекции, конкурсы, встречи с финансово грамотными людьми, однако многие даже не знают об их существовании[2].

Так, анкетирование, проводимое Национальным агентством финансовых исследований в 2016 г. показало, что 41% опрошенных вообще не обладает информацией ни об одной из указанных программ. Это также является одной из причин низкого уровня финансового просвещения. Здесь важную роль должны сыграть СМИ, которые могли бы своевременно оповещать россиян о существующих программах и проводимых мероприятиях [3].

Также для того, чтобы повысить уровень финансовой грамотности в стране, государство должно изменить существующую систему образования, начиная с детских садов, ведь именно в раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни. Если сегодня разработать различные учебные программы финансового образования и внедрить их в учебный процесс в детских садах и школах, появляется возможность охватить в юном возрасте все слои населения, независимо от социального и материального положения, тем самым закладывая основы знаний и навыков у целого поколения.

Не вызывает сомнения, что финансовая грамотность граждан будет способствовать снижению многих рисков и предоставит им возможности более рационального использования имеющихся ресурсов, а так же позволит эффективно

участвовать в финансовой деятельности, учитывая личные и общественные интересы.

Библиографический список

1. Кудряков Евгений Александрович. Финансовая грамотность молодежи как фактор стабильного развития экономики страны // Наука через призму времени.- 2018.-№5 (14).

2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (дата обращения 05.09.2018)

3. Россия занимает 25-е место по уровню финансовой грамотности в мире // Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс] URL: <https://www.nafi.ru/analytics/rossiya-zanimaet-25-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-v-mire/> (дата обращения 05.09.2018)

Исламский банкинг: выгодное предложение или экономический пузырь?

Шарафутдинов Анвар Ильшатович

ученик, МБОУ «Школа №27 с УИОП», г. Уфа

Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна

учитель высшей категории, МБОУ «Школа №27 с УИОП», г. Уфа

Как вы думаете, смогут ли банки существовать без процентов, без кредитов, ипотек? Скажете «нет, это не возможно!». И будете не правы.

Слышали что-нибудь про исламский банкинг? Не секрет, что об этом явлении многие услышат впервые. Это как раз тот банк, который не только существует, но и даже процветает без кредитов, ипотек и процентов! Удивительно, не правда ли? Лично я был заинтригован этой информацией. Возникло желание узнать особенности функционирования и отличия данной системы, что и послужило мотивом для моей работы.

Сегодня, когда на каждом шагу слышишь о мировом экономическом кризисе, невольно задумываешься о его причинах и о том, можно ли было избежать этого кризиса. Мир ищет новую схему для выхода из кризиса. А что если исламский банкинг тот самый выход из проблемы, наилучшее решения для всего человечества...

До сегодняшнего дня я был убеждён, что традиционные коммерческие банки являются неотъемлемой частью экономики, избавляя нас от многих сложностей, упрощая жизнь физическим и юридическим лицам. Когда за определенную плату у нас есть возможность производить очень много важных операций: хранить драгоценные вещи, быстро перевести деньги в любую точку мира и др. Более того, банковские работники — настоящие мастера своего дела, которые умеют вкладывать деньги и получать прибыль. Как выяснилось, Ислам одобряет все эти функции банков. Но принцип деятельности исламских банков в корне отличается от деятельности обычных банков.[2]

В своём эссе попытаюсь изложить своё видение вопросов, с целью повысить свою финграмотность и разобраться во всём этом: исламский банкинг что же это, выгодное предложение или экономический пузырь? Чем отличается исламский банк от традиционного? Исламский банкинг – звучит как оксюморон. Как банк может быть исламским? Как они получают прибыль, если давать и брать деньги по законам ислама под % запрещено, а в привычных для нас банках ростовщичество обычное дело?

Прежде, чтобы обосновать актуальность выбранной темы, скажем, что первый исламский публичный банк с автономным статусом в городских условиях был создан в Каире в 1971 году с участием Социального банка. Цели его заключались в основном в предоставлении беспроцентных займов для небольших проектов с участием в прибылях, помощь бедным и нуждающимся, в выдаче займов для студентов ВУЗов. Чуть позже, в 80-х годах прошлого века, появилось понятие исламской финансовой системы, которая в настоящее время играет все более важную роль и вызывает огромный интерес во всем мире. Ведь значительно выросло число граждан не только в арабских странах, но и в Европе, в США отказывающихся пользоваться услугами традиционных банков, считая ростовщичество одним из главных зол экономической жизни.[4]

Отвечая на вопрос, что это такое и в чем заключаются главные особенности, начнём с того, что исламский банкинг (ИБ) — бизнес-модель банковской деятельности, основанная на морально-этических нормах ислама, на прозрачности и открытости всех операций на финансовых рынках, на социально-этических принципах, а не на личной финансовой выгоде. Кстати, исламскими принципами финансирования могут пользоваться все, вне зависимости от религиозной принадлежности.

В основе ИБ лежат два базовых принципа: запрет на ссудный процент и запрет на спекуляцию, то есть использование затруднений клиента в интересах финансового учреждения.

Согласитесь, крайне несправедливо, когда заемщик должен заплатить процент банку независимо от того, истратил он эти деньги на личные нужды или вложил в бизнес. Возможно, эти средства нужны были ему просто для выживания. Обычный банк абсолютно не интересуется, зачем вы берете у него деньги, его волнует только возврат суммы с процентами, то есть получить прибыль от всех вложений, вне зависимости от того, были они доходными или убыточными у клиента.

В противовес в исламском банке изучают у человека, который пришёл к ним за помощью, все обстоятельства, предложенный бизнес-план и анализируют риски. Деньги даются только под конкретное реальное дело, связанное с производством каких-то товаров и услуг и банк становится финансовым партнёром и совладельцем проекта. Проще говоря, в нашем понимании «в лес по грибы вы пойдёте не один, а вместе с партнёром, который не просто будет ждать, когда вы принесёте сбор, а пойдёт вместе с вами рука об руку».

Итак, принципиальное отличие исламского банкинга в том, что у финансового учреждения есть искреннее намерение помочь клиенту достичь успеха, поскольку зарабатывает вместе с ним. Согласно нормам исламской этики прибыль должна стать вознаграждением за риск, труд и усилия. Например, вы приходите в исламский банк и говорите: я хочу построить платную автодорогу или мост. Банк проводит бизнес-экспертизу, определяет экономический потенциал этого проек-

та, и если он адекватен, то совместно проектирует вместе с вами. Банк договаривается о разделе с клиентом как потери, возникшей в ходе реализации бизнес - проекта, так и прибыли. Если были допущены ошибки при анализе или при экспертизе, то банк рискует и несет ответственность вместе с вами. Справедливо, не правда ли? То есть, эта система, по сути, является проектным инвестированием, которое связано с разделом рисков, долевым участием. И самое примечательное, ключевое отличие, как мы уже выяснили, заключается в запрете получения вознаграждения в виде процентного платежа. Однако при этом ислам не осуждает получение прибыли в принципе, просто запрещает тот интерес, который не зависит от результатов деятельности.

Ещё одно обстоятельство, которое показалось нам привлекательным - это то, что исламский банк не участвует в сомнительных операциях, поддерживая только те проекты, которые по глубокому анализу имеют экономическую перспективу. Помимо этого, если говорить о здоровье нации, очень важным принципиальным отличием исламского банкинга, мы бы посчитали запрет на финансирование в деятельности, связанной с производством и торговлей табачной и алкогольной продукции, оружием, с игровым бизнесом и др.

У меня возник закономерный вопрос: как же такие банки вообще могут существовать, получать прибыль, если они не взимают проценты? Оказалось, могут не только существовать, но и процветать. Каким образом? Сегодня в мире существует более 150 исламских банков. Подобные офисы ИБ уже действуют в Казани и Нижнем Новгороде.

Финансовые схемы банка классического и исламского в корне различаются. Если средства обычно банка - это вклады населения и займы у иностранных банков, взятые под %, (чтобы заработать, банк раздаёт полученные деньги в виде кредитов под еще большие %), то средства исламского банка - это взносы частных инвесторов и крупных компаний. Деньги они как бы жертвуют на время, затем эти средства идут на конкретные проекты и бизнес. Как только дело раскрылось, клиент возвращает сумма без процентов, а если дело успешное, то частью прибыли делится с ИБ, а он в свою очередь со своими инвесторами. Прибыли не так много, как у традиционных банков, зато стабильно. Во время финансового кризиса исламские банки чувствуют себя комфортно, продолжают получать прибыль и развиваться, спада доходности у них не наблюдается.[3]

Возможно, исламская модель банков, которая представляет собой весьма жизнеспособный перспективный проект, способствующий решению базовой проблемы экономики — эффективному распределению ресурсов, (особого внимания, на наш взгляд, заслуживает так называемая справедливая инвестиция в реальный сектор экономики), будет принята во многих странах мира для стабилизации обстановки.

Не очень вижу такой вариант, хотя все возможно, конечно. Но совершенно точно убеждён и готов отстаивать свою точку зрения, что любая деятельность, в том числе и финансовая, должна согласовываться с нравственными установками. А в нашем непредсказуемом мире это весьма ценное обстоятельство. А посему... Исламскому банку быть!

Библиографический список

1. <http://aub.org.ua/index.php?>
2. <https://shkolazhizni.ru/job/articles/27336/>

3. <http://islamrb.ru/islamskij-bank-teper-v-bashkirii/>
4. <http://finvopros.com/islamskij-banking-chto-eto-takoe.html>

Как открыть частную клинику

Фатхуллина Амина Рустемовна
ученица, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул
Научный руководитель: Сабирова Г.М.,
учитель, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул

Платная медицина в условиях рыночной экономики будет пользоваться спросом, несмотря на то, что каждый год в экономике происходят различные изменения. Данная экономическая система позволила предприимчивым людям реализовать свои способности. К такому типу людей я отношу и свою маму.

В 2007 году она решила открыть медицинский центр. Для этого ею был составлен план открытия медицинского центра, который включал в себя:

- 1) анализ рынка медицинских услуг в городе Янаул;
- 2) предпосылки для успешной реализации проекта;
- 3) организационный, производственный и финансовый процессы;
- 4) географию проекта;
- 5) рынок проекта;
- 6) объемы и структуру медицинского рынка;
- 7) показатели эффективности.

Были определены капитальные вложения, предполагались и сроки окупаемости клиники: 2, 3 года.

Как открыть частную клинику, может разобраться любой предприниматель, даже не имеющий обширного опыта работы в медицинской сфере. Ведь главное – это умение организовать процесс с нуля, находить подход к персоналу, планировать развитие и продвижение дела.

В 2007 году моя мама взяла кредит и купила стоматологическое оборудование, затем было арендовано помещение и первый стоматологический кабинет на одно кресло. Дела продвигались успешно.

Моей мамой проводился маркетинговый анализ: изучалась платежеспособность населения нашего города и района, цены в частных клиниках.

После долгих размышлений мама пришла к выводу, что лучше построить собственную клинику, чем кому-то платить за аренду. Безусловно, выбор места под клинику играет важную роль. Чаще всего люди идут к конкретному врачу или целенаправленно в клинику. При строительстве клиники были учтены такие факторы, как обеспечение удобного подъезда к клинике и престижное место.

Был найден участок в центральной части города, рядом находится остановка общественного транспорта, здесь можно было оборудовать парковочные места для клиентов, так как большинство будет на собственном транспорте.

Были изучены требования СЭС и пожарной инспекции, которые, обычно касаются проведения необходимых коммуникаций и специальный ремонт. Они были изучены мамой перед началом работ по оформлению помещений.

В ходе реализации своего плана мама определилась с тем, сколько и какие услуги будут оказываться в данной клинике, была определена площадь кабинета

тов согласно СанПиНу. Важным шагом являлся выбор оборудования для клиники и его стоимость. Для своей клиники мама покупала самое современное оборудование, поскольку своим клиентам она собиралась оказывать услуги на европейском уровне. Следующим важным шагом являлся подбор персонала. Качество услуг напрямую зависит его от профессионализма.

В 2012 году открылась новая двухэтажная клиника, но она не была сразу полностью освоена. Первоначально работал стоматологический кабинет на два кресла и УЗИ кабинет. Клиника росла и развивалась. Открывались другие кабинеты. На данный момент в клинике функционируют: стоматологический кабинет; УЗИ кабинет. Работают врачи: невролог, кардиолог, гинеколог, окулист, оториноларинголог. Кроме того, были открыты процедурный, массажный кабинеты.

Маме приходится нелегко, так как в городе в настоящее время работает несколько частных клиник, она постоянно изучает рынок услуг, подбирает специалистов высокого класса, оценивает всевозможные риски. Но любую возникающую проблему мама решает достойно.

Проблемы повышения финансовой грамотности

Стейскал Екатерина Александровна

студент, БашГАУ, г. Уфа

Аргинбаева Анна Денисовна

студент, БашГАУ, г. Уфа

В наше время одной из главных необходимостей является повышение уровня финансовой культуры и финансовой грамотности, которые могут обеспечить активное взаимодействие между социальной и финансовой сферами общества.

Основными факторами, значительно влияющими на частоту обращений в финансовые учреждения, форму и цели активов являются: образованность, социальное положение, семейное положение, а также среднемесячный уровень дохода, приходящегося на одного члена семьи. В реальности в Российской Федерации социальные группы не склоняются держать свои сбережения в коммерческих банках, а хранят дома в наличной форме, либо же вкладывают свой капитал в объекты недвижимости [3].

Препятствующим фактором развития финансового рынка в целом и его отдельных сегментов, а именно: страхование, инвестиции, кредитование и другие является недостаточный уровень финансовой грамотности населения Российской Федерации. Население обладает поверхностным представлением о налоговых обязательствах и о пенсионных правах. В наше время существует множество путей повышения финансовой грамотности населения, и наиболее эффективный – через молодое поколение, более восприимчивое к новациям, чем старшее поколение. Ошибочная позиция, что финансовая грамотность нужна только обеспеченным слоям населения, привела к тому, что финансовый рынок России не ориентирован на все общество, на тех, кто называется «клиент с улицы». Его развитие идет в банковской сфере, в то время как мировой опыт показывает, что устойчивость финансовой системы обеспечивается участием всех слоев населения, особенно средним классом [4].

Финансовая грамотность – одно из многочисленных, но, тем не менее, важных составляющих социального интеллекта. Одним из приоритетных условий профессионального и личностного роста является финансовое благосостояние. Помочь молодым людям обрести надежду, позитивное отношение, возможности для успеха и, самое главное, лучшее будущее могут знания, понимание и навыки, приобретённые на этапе формирования личности, дающие долгосрочные перспективы, помогают молодым людям стать более уверенными, целеустремлёнными и ответственными взрослыми. Любой человек независимо от возраста должен быть финансово грамотным. Молодое поколение, обладая навыками финансовой грамотности, сможет умело планировать свой бюджет и аккумулировать средства для финансирования образования и покупки недвижимости. Благодаря финансовой грамотности люди среднего возраста имеют возможность делать накопления на старость. Старшему поколению она необходима для того, чтобы умело распоряжаться накопленными средствами и избегать потери денег в финансовых пирамидах. Таким образом, люди, обладающие финансовой грамотностью, способны более эффективно распоряжаться своими ресурсами, достигая большего по сравнению с финансово неграмотными. Благодаря оценке экспертов уровень финансовой грамотности в России невысокий, следовательно, становится актуальным вопрос о повышении финансовой грамотности населения. Разработку такой программы правительство России ведёт уже давно, изучая зарубежный и отечественный опыт образовательных программ в этой области.

Будущими участниками финансового рынка, налогоплательщиками, вкладчиками и заёмщиками является молодое поколение, таким образом, обучение финансовой грамотности в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы считается наиболее целесообразным. Хорошо информированные и грамотные потребители предъявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым не только способствуют повышению их качества, но и стимулируют здоровую конкуренцию среди их поставщиков, благоприятно влияют на политику цен, создают условия эффективному регулированию рынка, росту здоровой конкуренции среди продавцов финансовых продуктов и услуг. В перспективе все это приводит к снижению цен и контролю над уровнем инфляции. Каждому человеку необходим высокий уровень финансовой грамотности не только для достижения его личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом[2].

Создание институтов посредничества между клиентом и финансовым институтом – одна из главных составляющих финансовой грамотности. Скажем, нужны независимые страховые брокеры, не те, которые сидят на проценте у страховых компаний, а те, которые получают деньги от самого клиента; независимые финансовые советники, чтобы человек мог прийти и получить консультацию третьей стороны, не связанной с банкирами, страховыми компаниями, инвестиционными фондами [1].

В заключении, можно сделать вывод что:

1. Важно обучать население терминологии привычной для финансовых инструментов.
2. Научить «читать» документацию и осознавать последствия принятия на себя ответственности за то или иное действие.

3. Осуществлять свободное обучение финансовой грамотности.

4. В рамках обучения необходимо показывать, как тот или иной инструмент работает на практике, его плюсы, минусы и риски. В какие органы следует обращаться в зависимости от ситуации.

5. Создавать методические рекомендации на бумажных носителях, доступных в общественных местах.

Финансовая грамотность – это залог финансового благополучия населения и развития экономики страны.

Библиографический список

1. Милославский, В. Г. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы / В. Г. Милославский, В. С. Герасимов, В. А. Транова, О. С. Герасимова, И. А. Хейлык // Молодой ученый. — 2016. — №4. — С. 452-456.

2. Немцова, Т. П. Финансовая грамотность молодежи как перспективный сегмент пользователей финансовых услуг / Т. П. Немцова // Наука. Мысль. – 2014. № 5. – С. 24-27.

3. Рубцов, Е. Г. Финансовая грамотность как элемент финансового поведения / Е. Г. Рубцов // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. № 3-2. – С. 255-256.

4. Соколова, И. А. Финансовая грамотность общества – основа развития финансового рынка / И. А. Соколова // Проблемы современной аграрной науки: материалы международной заочной научной конференции (Красноярск, 15 октября 2014 г.) / Красноярский ГАУ. – Красноярск, 2015. – С. 131-132.

Как создать собственный бизнес

Нигматзянов Тимур Филюсович
ученик, МБОУ «Лицей № 94», г. Уфа

Халиуллин Искандер Азатович,
ученик, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа

Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна
кандидат педагогических наук, учитель географии, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа

Известно, что иметь собственный бизнес куда более надежно, нежели работать по найму. Многих не устраивает заработная плата, предлагаемая работодателями. В собственном деле нет ограничений в отношении заработка, в то время как работа по найму предусматривает фиксированную ставку, которая не может быть выше определенной суммы. Низкие доходы заставляют многих людей задуматься над построением собственного бизнеса.

Актуальность темы обусловлена необходимостью приобретения обучающимися знаний в вопросах, связанных с организацией собственного бизнеса.

Данная тема является актуальной в современных условиях экономического кризиса, когда велика вероятность потери работы, появляется необходимость самозанятости населения и экономической независимости от работодателя и государства. Исходя из этого, целью исследования является ознакомление с

основами организации предпринимательской деятельности и формирование интереса к анализу и оценке собственной деятельности.

Нами было проведено анкетирование обучающихся 6 классов, которое показало, что большинство ребят желает в будущем заняться предпринимательской деятельностью.

На первом этапе работы над исследованием проблемы нами был изучен понятийный аппарат. Предпринимательство – это специфический вид экономической деятельности, требующей привлечения собственных средств и принятия на себя определенной ответственности и хозяйственного риска.

Бизнес – предпринимательская, коммерческая или иная деятельность, которая не противоречит закону и направлена на получение прибыли.

Потребность - это нужда в чём-то, требующая своего удовлетворения, это желание потребителя приобрести нужный товар или услугу.

Товар – продукт деятельности, предназначенный для продажи или обмена.

Услуга – работа, выполняемая для удовлетворения чьих-либо потребностей на коммерческой основе.

Прибыль – конечный финансовый результат деятельности; определяется как разность между доходами и расходами.

Доходы – денежные средства или материальные ценности, полученные физическим или юридическим лицом в результате какой-либо деятельности за определенный период времени.

Расходы – оценка стоимости ресурсов, потраченных на выпуск и сбыт продукции.

Первоначальный капитал – стоимость, пускаемая в оборот для получения прибыли.

На втором этапе нами была предложена предпринимательская идея для того, чтобы начать свое дело. При этом необходимо учесть ряд условий:

-необходимость будущим потребителям, на кого будет рассчитан товар или услуга;

-реальность осуществления идеи;

-что необходимо для того, чтобы начать это дело;

-предложенный товар или услуга должны приносить прибыль.

Далее был составлен бланк по бизнес – идее, в которой изложена суть идеи, (над которой мы работаем) основные положения и ресурсы для организации бизнеса. Для начинающих предпринимателей пригодится Памятка [1].

Памятка по выбору идеи для собственного бизнеса

1. Беритесь за тот вид деятельности, который Вам знаком. Если Вы этот вид деятельности знаете досконально, шансы Вашего успеха повышаются. Идеальным же для начала своего дела считается наличие большой увлеченности этим делом, личная заинтересованность и страстное желание добиться успеха.

2. Не начинайте новое дело без подготовки! Необходимо провести хотя бы первичное исследование рынка, нужно оценить, есть ли конкуренты и какие, кто Ваши клиенты, какие у них потребности.

3. Даже наличие детального бизнес-плана не может гарантировать, что при его реализации не возникнет рисков, непредвиденных ситуаций. Нельзя предусмотреть все ситуации, в которые нас может поставить рынок. Нужно внимательно реагировать на любую информацию, способную повлиять на реализацию Вашей бизнес идеи.

4. Если Вы стоите перед выбором, отдавайте предпочтение новым идеям. Риски реализации новой бизнес идеи зачастую не так высоки, как риск оказаться одним из многочисленных бизнесменов на рынке с высочайшей конкуренцией. Выбирайте растущие рынки, выбирайте те бизнес идеи, которые отвечают запросам конкретной (и лучше многочисленной) группы клиентов.

5. Выбирайте тот бизнес, который подходит именно Вам. Будьте готовы к тому, что предпринимательство может занять значительную часть Вашего времени, поэтому постарайтесь найти такую деятельность, которой Вам будет интересно заниматься.

6. Максимально используйте в Вашем бизнесе все свои сильные стороны. Например, если Вы хорошо разбираетесь в моде, в тканях, умеете подбирать аксессуары, то, Ваши способности могут быть использованы, если Вы организуете свой салон одежды, ателье, но не строительную фирму. Если Вы не любите много общаться, быть в центре внимания, то Вам сложно будет заниматься торговлей.

7. Выбор бизнеса с учетом Ваших сильных качеств имеет и экономический смысл: если в бизнесе будут активно использоваться Ваши лучшие способности, то это станет важным преимуществом перед конкурентами, которые этими способностями обладают в меньшей мере.

Библиографический список

1. Киреев А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы, экономический профиль. М. ВИТА-ПРЕСС 2014.

2. Лавренова Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы, экономический профиль. М. ВИТА-ПРЕСС 2014.

Интернет-ресурсы

1. <http://school-collection.edu.ru/>

2. Экономика для школьников <http://iloveeconomics.ru/>

Финансовая грамотность и поведенческая экономика: точки соприкосновения и эффективности

Мочалов Артур Денисович

ученик, школа-лицей №83, г. Казань

Елизаров Андрей Дмитриевич

ученица, школа №146 г., Казань

Научный руководитель: Стрекалова Гузэль Рафаиловна

*к.т.н., доцент ФГБОУ ВО «Казанский национальный
исследовательский технологический университет», г. Казань*

Современные реалии развития национальной экономики в целом и финансового рынка в частности таковы, что особое внимание которое уделено повышению финансовой грамотности населения определяется важностью ее роли в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционных ресурсов, как это прописано в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года в параграфе «Долгосрочные приоритеты развития финансовых рынков и банковского

сектора» IV раздела концепции. [1]

По своей сущности финансовая грамотность определяется как некая компетенция жизненно важная для современного человека наравне с его умением писать, читать и считать, поскольку эффективно планировать и использовать свои финансовые ресурсы, принимать решения об использовании личных финансов, на основе долгосрочных интересов стабильного существования может лишь тот человек который как минимум владеет основами финансовой математики. Однако рациональность финансовой грамотности как способности максимально осознанно и ответственно подходить к решению финансовых вопросов на протяжении жизни человека сегодня сталкивается с иррациональностью человеческого выбора. В сегодняшнем многообразии товаров представленных на рынке и росте доходов населения потребительское поведение все больше определяется психологическими факторами, например, отказывая сегодня в покупке определенного товара в виду его дороговизны, завтра потребитель может купить его же не смотря на дороговизну. Такие поступки, ведущий специалист в области поведенческой экономики Дэн Ариели, назвал абсолютно иррациональными. [2]

Таким образом, такие ежедневные поступки потребителя как покупка и отказ от нее, расточительность и экономия, питание в ресторанах, принятие решений под влиянием эмоционального состояния, то есть иррациональность и распределение финансовых ресурсов по конвертикам с ориентацией на определенный вид трат и не более, например на месяц откладывается определенная сумма исходя из минимума затрат на питание, в другом конверте затраты на одежду, проведение досуга и т.д., то есть задача в данном случае заключается в оптимальном управлении финансовыми ресурсами то есть рациональность представляют собой точки соприкосновения взаимосвязь и взаимообусловленность которых должна выражаться в эффективности принятых финансовых решений как ключевой идеи современной экономики.

Ричард Талер лауреат Нобелевской премии по экономике предложил теорию использования упрощений, которые человек может применять, при принятии финансовых решений, используя для этого в своём сознании отдельные учётные записи для финансов, предназначенных для разных целей (на жизнь, отдых, развлечения, ипотека и пр.) в том числе и получаемых доходов (зарплата, случайные выигрыши и прочие источники), уделяя основное внимание влиянию каждого отдельного решения, а не общему их эффекту, то есть предложит теорию ограниченной рациональности или поведенческих финансов, в которой исследуется отклонения от рационального поведения на функционирование финансовых рынков.[3]

Агентство banki.ru опубликовало данные о подушке безопасности для россиян и ответило на вопрос: где и как хранят наличные деньги население России. Так, например, по данным 2017 года россияне имели сбережений на сумму 29400млрд. рублей. Из них 5 000млрд. рублей приходится на сбережения наличными. Всероссийский центр изучения общественного мнения в апреле 2018 года выявил, что условиями для накопления сбережений являются стабильность и защищенность. В 2015 году у 41% населения отсутствовали сбережения, в 2017 году только 29 % россиян отметило, что у них нет сбережений. Такая положительная динамика говорит о том, что условия для накопления сбережений стали более благоприятными. Россияне хранят накопления преимущественно в рублях - 68%, доллары есть у 5% россиян, евро - у 3% россиян. [4]

Несмотря на положительную динамику только по этим данным нельзя судить об уровне финансовой грамотности населения, это достаточно длительная и кропотливая работа, особенно в условиях, когда деньги меняют свою стоимость и в этой связи понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей является целью финансовой грамотности, включая принятие решений о расходах и сбережениях, выборе финансовых инструментов, планировании бюджета, накопление средств на будущие цели, например, на получение образования или обеспечение жизни в зрелом возрасте.

Таким образом, повышение финансовой грамотности человека - это путь к его свободе, который обеспечивает принятие решений об уровне достаточности финансовых средств, чтобы жить а не существовать, и не беспокоясь о денежных ресурсах. Это не означает, что человек не должен искать достойное место работы, с достойной оплатой труда и не заниматься поисками дополнительных источников дохода. Напротив, финансовая свобода заключается в грамотном управлении финансовыми ресурсами и источниками их получения. То есть человек должен уметь зарабатывать деньги, освободившись от постоянных мыслей о зарплате. Человек должен быть свободен в выборе профессии, не бояться потерять работу, быть уверенным в завтрашнем дне и что самое главное - позволить себе реализовать любые планы и мечты.

Библиографический список

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. [Электронный ресурс]. - Распоряжение Правительства РФ от 17-11-2008 1662-р (ред от 08-08-2009) (2018) Актуально в 2018 году. Режим доступа: <http://www.zakonprost.ru/content/base/part/593274> [Дата обращения: 20.03.2018 г.]

2. Ариели Дэн. Поведенческая экономика. Почему люди ведут себя иррационально и как заработать на этом / Дэн Ариели. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013. - 296 с.

3. Талер Ричард. Новая поведенческая экономика. Почему люди нарушают правила традиционной экономики и как на этом заработать / Ричард Талер. - Misbehaving: The Making of Behavioral Economics. - Эксмо, 2017. - 368 с.

4. <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10534162>

Проблема финансовой грамотности россиян

Кислицына Ксения Алексеевна

ученица, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул

Научный руководитель: Сабирова Г.М.

МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул

Финансовая грамотность населения России достаточно низкая. Основная часть ничего не знает о финансовых рынках (обороте ценных бумаг, банковской системе, пенсионных, инвестиционных фондах), законах их функционирования; об участниках денежных операций, финансовых услугах.

Низкий уровень финансовой грамотности населения объясняется тем, что на протяжении десятилетий государство вмешивалось в экономику, лишая своих граждан самостоятельности в решении финансовых проблем. Аналитик «Инвест-кафе» Дарья Пичугина отмечает: азбука финансовой грамотности лучше усвоена молодежью 24–35 лет, активными пользователями интернета, лицами с высокой планкой доходов.

При проведении мною социологического опроса среди взрослого населения (родителей), на вопрос о том, чем занимается Центробанк, более половины опрошенных не смогла ответить на этот вопрос. Про систему страхования вкладов знают лишь 30 % респондентов. Многие не умеют копить, инвестировать деньги; мало кто читает книги по экономике и финансовой грамотности. Из-за недоверия к государственной финансовой системе при слове «кризис» многие закрывают депозиты, что вызывает дефицит средств и банкротство банков.

Многие взрослые при проведении опроса задавали мне вопрос: «А зачем это надо быть финансово грамотным человеком?» В период развития рыночных отношений появляются незнакомые финансовые услуги. Безграмотный потребитель этих услуг торопится брать кредиты, не вникая во все подробности кредитного договора, процента. Такая финансовая безграмотность может привести к финансовым потерям.

Правительство России ищет пути решения проблем. Предлагаются различные программы обучения различных слоев населения финансовой грамотности. Для школьников и студентов разрабатываются учебники, пособия по финансовой грамотности. Я думаю, что благодаря этим мерам, у нас в стране люди научатся составлять личные финансовые планы, инвестировать свои финансовые средства с целью получения прибыли.

Финансовая грамотность – это условие для развития стабильной экономики страны, защиты и благополучия граждан.

Финансовая грамотность: опыт, проблемы, новые вызовы. Взгляд из регионов.

Гумеров Анвар Вазыхович

*профессор, заведующий кафедрой экономики и менеджмента,
Лениногорский филиал Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Казанский национальный исследовательский технический
университет им. А.Н. Туполева-КАИ», г. Лениногорск*

По результатам исследований, осуществленных Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), 73% семей не видят необходимости привлекать ребенка к планированию бюджета. Только в каждой третьей семье старшее поколение регулярно обсуждает со своими детьми вопросы, связанные с деньгами [1].

Подобные тенденции требуют вмешательства государства со стороны путем распространения среди населения основ финансовой грамотности: сначала до детей, а потом и до их родителей, знаний о финансовых стратегиях, рынках и инструментах.

Программы повышения финансовой грамотности детей и подростков сегодня запущены во многих странах. Их менторами одинаково часто выступают как государственные институты (к примеру, Национальный банк в Польше), так и коммерческие структуры (Merrill Lynch, Wells Fargo, Charles Schwab) и общественные организации (CYFI) [2].

На сегодняшний день в России проводится активная работа по повышению уровня финансовой грамотности согласно проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Стоит отметить, что работа по разработке программ повышения уровня финансовой грамотности населения была бы неполной и разрозненной, если бы не взаимодействие крупных государственных структур и учебных заведений. Отметим, что успешность программ достигается путем синергетического эффекта от подобного рода взаимодействия.

В частности, в Татарстане, регионе, который является одной из пилотных площадок повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации, организована тесная работа между Министерством финансов Республики Татарстан, Министерством образования и науки Республики Татарстан, Отделением Национального Банка Республика Татарстан Волго-Вятского ГУ Банка России, Казанским (Приволжским) федеральным университетом (КФУ), а также коммерческими финансовыми организациями.

Одним из успешных реализованных проектов в Татарстане стал проект «Карта школьника», организованный в 2014 году MasterCard совместно с Министерством образования и науки Татарстана и «Ак Барс» Банком. В рамках проекта учащимся нескольких школ были выданы банковские карты с бесконтактной технологией оплаты MasterCard, выполняющие сразу несколько функций – платежного инструмента (при этом с карты нельзя снять наличные), проездного билета и средства личной идентификации ребенка. [3]

В рамках региональной сети Федерального сетевого методического центра (ФСМЦ) постоянно проводятся мероприятия:

1) методические совещания с ППС КФУ по вопросам внедрения в учебные планы компетенции по финансовой грамотности;

2) открытые лекции и мастер-классы для студентов по финансовой грамотности;

3) конференции, семинары, круглые столы по вопросам преподавания финансовой грамотности в вузах.

В начале третьего квартала 2018 года совместными усилиями сотрудников Министерства образования и науки Республики Татарстан и Отделения Национального Банка Республика Татарстан Волго-Вятского ГУ Банка России для более 4000 школьников, посещающих летние пришкольные лагеря и отдыхающих в детских оздоровительных лагерях Республики Татарстан, были организованы занятия по финансовой грамотности, на которых дети узнали, как безопасно пользоваться финансовыми услугами и правильно планировать личный бюджет [4].

В начале четвертого квартала 2018 года КФУ стал региональной площадкой проведения Всероссийского экономического диктанта, к Всероссийской акции присоединились более 200 учащихся. Акция проводится в России второй год подряд. И второй раз региональной площадкой становится КФУ. Главная цель диктанта - повышение уровня экономической грамотности населения в целом и его

отдельных возрастных групп, а также оценка экономической активности и грамотности населения российских регионов.

Отметим, что основная нагрузка по повышению уровня финансовой грамотности ложится на учительский и преподавательский состав учебных заведений.

Обучение финансовой грамотности школьных учителей в университете началось в октябре 2016 года. Казанский межрегиональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, созданный на базе КФУ обеспечивает организацию и сопровождение повышения квалификации педагогов организаций общего и среднего профессионального образования по дополнительной профессиональной программе «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся». За период 2016-2018 гг. обучение прошли 1755 педагогов, в том числе: 1650 педагогов образовательных организаций Республики Татарстан; 105 педагогов образовательных организаций Республики Марий Эл.

В рамках региональной сети ФСМЦ в период с 27 марта по 1 июня 2017 года по программе повышения квалификации «Разработка и реализация рабочих программ дисциплин (модулей) по финансовой грамотности для студентов образовательных организаций высшего образования» прошли обучение и успешно завершили 97 преподавателей вузов Республики Татарстан.

Мероприятия, организуемые Отделением-Национальным банком, при поддержке Министерства образования и науки Республики Татарстан становятся традиционными. Так, например, в конце мая запущен конкурс педагогического мастерства «Лучший урок по финансовой грамотности», ориентированный на педагогов общеобразовательных школ и преподавателей средних профессиональных заведений. В прошлом году в аналогичном конкурсе приняли участие педагоги из 18 муниципальных районов Республики Татарстан.

Также в целях повышения заинтересованности учителей и преподавателей в читаемых курсах в конце третьего квартала 2018 года в Татарстане объявлен конкурс на разработку лучшей методики преподавания финансовой грамотности в школах, техникумах и колледжах. Стать его участниками могут педагоги, работающие в сфере общего и среднего профобразования[5].

Республика Татарстан ежегодно принимает активное участие во Всероссийской неделе финансовой грамотности для детей и молодежи. В 2018 году регион оказался одним из лидеров по количеству участников - 133 685 участников.

К концу 2018 года запланировано создание в Татарстане Центра Финансовой Грамотности Республики Татарстан, в функции которого войдет непосредственное квалифицированное обучение населения основам финансовой грамотности.

Библиографический список

1. Сайт /Интернет-ресурс. - Режим доступа <https://nafi.ru/>
2. Сайт /Интернет-ресурс. - Режим доступа <https://realnoevremya.ru/articles/50083>
3. Сайт /Интернет-ресурс. - Режим доступа https://www.akbars.ru/about/press-center/news/detail.php?ELEMENT_ID=23155
4. Сайт /Интернет-ресурс. - Режим доступа <https://вашифинансы.рф/for-smi/press/news/shkolniki-tatarstana-uznali-kakoy-dolzna-byt-finansovaya-podushka-bezopasnosti/>

Реформирование налога на добавленную стоимость в России

*Хабибуллина Гузель Ирековна
студент, Башкирский государственный университет, г. Уфа*

Несмотря на долгие годы реформирования многих сторон экономической жизни Российской Федерации, современные условия хозяйствования обозначили необходимость совершенствования налоговой политики и системы налоговых органов с целью повышения их эффективности.

Налоговая система – это важнейший элемент рыночных отношений и от нее зависит успех экономических реформ в любой стране.

В долгосрочной перспективе важнейшим направлением налоговой политики является поддержание такого уровня налоговой нагрузки, который и не создаст препятствий для стабильного экономического развития и будет отвечать потребностям бюджета для выполнения важнейших государственных функций. Но в связи с тем, что в последние годы наблюдается дефицит бюджета страны, одним из способов его пополнения является увеличение налоговых сборов. Этот вариант обсуждается в Правительстве Российской Федерации уже с 2017 года и как одно из направлений пополнения бюджета явилось предложение повысить ставку налога на добавленную стоимость[4].

Что же является причиной повышения ставки НДС?

Одной из причин увеличения ставки налога на добавленную стоимость, по нашему мнению, мог явиться Указ Президента РФ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Среди основных направлений в данном указе заявлены: во-первых, улучшение жилищных условий граждан; во-вторых, обеспечение ускоренного внедрения цифровых технологий в экономике и социальной сфере; в-третьих, вхождение Российской Федерации в число пяти крупнейших экономик мира; в-четвертых, увеличение продолжительности жизни граждан, в-пятых, сокращение бедности и др. [2]. В свою очередь, на выполнения этих целей, по словам Д.А. Медведева, необходимо 8 трлн. рублей. Однако, по мнению разных аналитиков, повышение ставки НДС на 2% принесет в бюджет всего лишь 2 трлн. рублей.

Налог на добавленную стоимость взимается с как юридических, так и с индивидуальных предпринимателей. Казалось бы, как это затронет население страны? Рассмотрим процесс налогообложения данным налогом. НДС чаще уже добавлен в стоимость товаров и услуг, его сумма увеличивается при каждой перепродаже, и соответственно уплачивают его конечные потребители. В этой связи повышение ставки налога может вызвать неодобрение со стороны населения. Эксперты считают, что финансовая нагрузка больше всего скажется на машиностроительном сегменте, энергетическом и туристическом бизнесе. Расходы в этих сферах увеличатся по их подсчетам от 5% до 7% [4].

Член комитета экономического развития Сергей Калашников считает, что повышение НДС до 20% не принесет обозначенных 8 трлн рублей, однако существенно повысит инфляцию, и что негативно скажется на уровне жизни россиян.

На данный момент, ставка налога составляет 18%, не изменилась и льготная ставка – 10% для отдельных видов товаров.

С 1 января 2018 года в главу 21 Налогового Кодекса РФ, регулирующую НДС, Правительством РФ, были внесены некоторые изменения. Среди них можно отметить следующие. Увеличение числа налоговых агентов, которые обязаны уплачивать данный налог. К их числу отнесены юридические и физические лица, занимающиеся продажей цветных и черных металлов, а также шкур животных (ст. 161 НК РФ).

Помимо увеличения плательщиков, прибавилось и количество льготных категорий бизнеса. Теперь не облагаются налогом доходы по некоторым сделкам с медицинской техникой, купле-продаже билетов в Океанариумы, реализация государственного имущества в особых экономических зонах.

Нулевой будет ставка для компаний, занимающихся реэкспортом товаров, при соблюдении установленных условий (ст. 151 НК РФ) и авиакомпаний, осуществляющих перевозки в Калининградской области. По авиарейсам в пределах Российской Федерации были сохранены льготные условия налогообложения в размере 10%.

В НК РФ также появилась ст. 169.1, регламентирующая действие международного правила розничной торговли taxfree – иностранцы, приобретающие на территории Российской Федерации произведенные местными производителями товары, имеют право на компенсацию НДС [1, ст. 21].

Несмотря на то, что последние годы XX – начало XXI Российская Федерация переживала переход от планового управления народным хозяйством к использованию рыночных механизмов экономического развития. Новые экономические инструменты сосуществовали с элементами предыдущей экономической системы. Процесс осложнялся тем, что в стране с переходной экономикой необходимо было провести реформы в области права, экономики и политики. По прошествии времени можно утверждать об успешности их реализации. Но с учетом постоянно изменяющихся условий хозяйствования как на внешнем, так и на внутреннем рынке, от государства требуется совершенствование различных систем, в том числе и налоговой. [3, с. 107]

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2018), глава 21.

2. Указ Президента Российской Федерации «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» № 204 от 07.05.2018 г.

3. Айдинова А.Н., Титова В.В. Трансформация социально-экономической модели развития современной России. В сборнике: Результаты научных исследований. Научно-издательский центр «Аэтерна»; Ответственный редактор: Сукиасян А.А. 2015. С.108

4. Повышение НДС в 2018 году в России до 20% // Электронный ресурс// Режим доступа – <http://2018god.net/povyshenie-nds-v-2018-godu-v-rossii-do-20/>.

Финансовая грамотность: опыт, проблемы, новые вызовы. Взгляд из регионов

Костыко Валерия Васильевна

студентка, ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна

преподаватель, ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

Важным навыком любого человека, живущего в современном мире, независимо от его места проживания, возраста и профессиональной деятельности является финансовая грамотность. Чтобы у людей увеличился доступ к финансовым ресурсам, им необходима финансовая грамотность. Поэтому во всех регионах России должна проводиться данная работа. Основными компонентами финансовой грамотности знания, навыки и финансовая дисциплина.

Под финансовой грамотностью понимается способность использования знаний и навыков управления личными финансовыми ресурсами для того, чтобы обеспечить собственное благосостояние и финансовую безопасность. С каждым годом появляются все больше и больше финансовых продуктов и инструментов[1]. Для правильного и рационального управления ими, современному человеку необходимо хотя бы базовыми знаниями в сфере финансовой грамотности.

Следует помнить о том, что общий уровень финансовой грамотности населения региона, а также страны в целом, оказывает влияние на их экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому важным направлением государственной политики страны, в т. ч. региона, является разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения. Понимая всю важность проблемы, государство вот уже на протяжении нескольких лет разрабатывает программы повышения

финансовой грамотности.

Главная цель социально-экономического развития Курской области - повышение благосостояния и качества жизни населения. Достичь данную цель возможно при условии повышения уровня финансовой грамотности населения Курской области.

В Курском регионе 06.03.2018 Администрация утвердила «Положение об Экспертном совете по реализации мероприятий в области повышения финансовой грамотности населения Курской области» № 185-па. Согласно указанного Положения Экспертный совет обязан [3]:

- координировать деятельность и обеспечивать согласованных действий органов государственной власти Курской области, органов местного самоуправления, общественных объединений и иных заинтересованных органов и организаций, осуществляющих проведение мероприятий в сфере финансовой грамотности;
- уточнять и изменять случае необходимости перечень мероприятий в сфере финансовой грамотности;
- осуществлять мониторинг реализации мероприятий в сфере финансовой грамотности.

Кроме того, следует отметить, что в Курской области организуются и проводятся мероприятия, с целью повышения финансовой грамотности населения области. В данных мероприятиях принимают участие и кредитные организации, и государственные внебюджетные фонды, и иные финансово-кредитные институты [2].

Нельзя не отметить, что представители Курской области приняли участие в работе IV Всероссийского конгресса волонтеров финансового просвещения, где происходил обмен опытом и выработка подходов по просвещению волонтерами населения в целях повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, в мае 2018 года.

С целью повышения финансовой грамотности в Курской области действуют механизмы поддержки и поощрения волонтеров, разрабатываются интересные и востребованные проекты [3]:

проект «Прививаем культуру финансовой грамотности» для студентов в предклонном возрасте;

«Троллейбус финансовой грамотности»;

«Финансовая грамотность в кинотеатре»;

проект «Киберпатруль».

Следует отметить, что успешный опыт регионов по работе с волонтерами финансового просвещения на пленарном заседании представляли только два субъекта Российской Федерации: Новгородская и Курская области.

В сентябре 2018 года Курская область реализовала проект «Марафон регионов», на котором также обсуждались вопросы результатов работы и направлений развития финансового просвещения на территории Курской области.

В целом можно отметить, что в регионе ведется работа, направленная на повышение финансовой грамотности населения.

Библиографический список

1. Официальный сайт: Министерство экономического развития Российской Федерации <http://economy.gov.ru/mines/main> [Электронный ресурс].

2. Официальный сайт: Информационный портал «Известия» <http://izvestia.ru/> [Электронный ресурс].

3. Официальный сайт «Курской области» <https://youtu.be/UeUmUXY8fyk>. Теле сюжет краевого телеканала СВОЕ ТВ о семинаре – совещании.

Финансовая грамотность в калужском регионе

Зиновкина Светлана Александровна,

Студентка, ФГО БУ ВО «Финансовый университет при правительстве РФ», Калужский филиал, г. Калуга.

Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна, к.э.н, доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГО БУ ВО «Финансовый университет при правительстве РФ», Калужский филиал, г. Калуга.

Основой благополучия страны является экономически грамотное население. Знание финансовых основ приносит выгоду не только каждому отдельному человеку, но и государству в целом. В данном случае больше населения вовлекает-

ся в потребление, что позволяет выйти на устойчивые показатели экономического роста. В стране развиваются банковские услуги и общий уровень жизни, так как экономически грамотное население имеет больше инвестиционных возможностей [6].

Что же такое финансовая грамотность? Это достаточный уровень финансовых знаний, позволяющий правильно оценивать экономическую ситуацию, принимать выгодные решения и защищаться от мошенничества.

В области финансового образования Калужская область не занимает лидирующие позиции. В 2018 году для оценки уровня финансовой грамотности жителей Калуги активистами регионального отделения Общероссийского народного фронта был проведен опрос, в котором приняли участие 100 человек. Его результаты показали: при объективном понимании необходимости изучения экономической ситуации региона и правильного и обдуманного распоряжения финансами, жители Калуги не уделяют должного внимания данным вопросам на практике.

Учет личных доходов и расходов не ведут 20% респондентов. Больше половины опрошенных самостоятельно не изучают информацию о грамотном распоряжении финансами. И при том, что 95% респондентов считают важным прочтение договора перед подписанием, только 60% делают это в действительности [2].

Таким образом, каждый отмечает необходимость реализации программ повышения финансовой грамотности в области, но о том, где найти подобную информацию знает только один из пяти опрошенных. Это обуславливает необходимость усиления работы в сфере повышения финансовой грамотности среди населения в рассматриваемом регионе.

В связи с тем, что в настоящее время у детей 4-5 лет уже появляются первые карманные деньги, считается разумным обучать их финансовым основам в столь раннем возрасте. Конечно, проводить данные занятия лучше в игровой форме, что осуществляется в детских садах Калуги с начала 2018 года. На апрель подобных дошкольных учреждений было всего 2, но планируется расширение программы в районы.

В 72-х регионах страны уже организовано преподавание финансовой грамотности в школах. Калуга одной из первых приступила к этому. Например, в Гимназии №24 программа преподается в 9-11 классах как отдельным предметом, так и в рамках дисциплины "Обществознание".

Однако введение такого количества часов для изучения финансовой грамотности остается дискуссионным вопросом. Помимо положительных моментов многие отмечают опасность нововведения. Они аргументируют это тем, что школьники достаточно перегружены, и преподавание дисциплины на еженедельной основе будет неэффективным. Рассказать об основах семейного бюджета, региональной и мировой ситуациях и современных экономических тенденциях можно за более короткое время.

Логичным считается показать школьникам, где найти интересующую информацию. Но использование институтов кредитования или инвестирования в ближайшие 5-7 лет или проблем пенсионного обеспечения в их возрасте не актуально. Мир слишком быстро меняется, и изучать многие его аспекты углубленно лучше в более зрелом возрасте [5].

Также дети в школе могут иметь разное социальное положение. В таблице 1 представлены данные коэффициента Джини в России и области за 2013-2017 гг.

Отметим, что значение коэффициента не является низким и соответствует достаточному расслоению людей по уровню дохода, а это может быть причиной конфликтов среди детей. Также представители данной точки зрения считают, что финансовой грамотности детей необходимо учить и в семье. Однако они не могут отрицать необходимость подготовки детей к жизни в мире, где финансы являются фундаментальным понятием.

Таблица 1 - Коэффициент Джини по России и Калужской области 2013-2017 гг. [3]

Год Уровень	2013	2014	2015	2016	2017
РФ	0,418	0,416	0,412	0,414	0,412
Калужская область	0,396	0,389	0,377	0,376	0,371

* создано автором на основе данных сайта russia.duck.consulting

В целом, для подрастающего поколения Банком России в Калужской области реализуются и другие проекты по повышению финансовой грамотности: онлайн-уроки, деловые игры, посещение музея Банка России.

А что же делать взрослым? В Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 годы отражено, что выпускники по всем направлениям подготовки обязательно должны овладеть компетенцией в области экономической культуры. В организациях повышать финансовую грамотность планируют путем проведения лекций [1].

В Калуге частым явлением также являются межведомственные семинары. На одном из последних особое внимание уделили распространению правильных знаний в интернете, чему способствуют портал Финкульт. инфо, мобильные приложения "Личный финансовый советник" и "Где деньги", используемые жителями области [4].

В области успешно реализуются специальные волонтерские программы и "строят" города финансовой грамотности. Люди также могут самостоятельно изучать труды по финансам, проходить видео-курсы и посещать лекции и занятия по данной тематике.

Обобщая вышесказанное, мы можем сделать вывод, что повышение уровня финансовой грамотности необходимо в Калужской области. Однако помимо проведения занятий необходимо уделять внимание рекламе о возможных выгодах от понимания экономических основ. Именно это будет дополнительно стимулировать людей изучать соответствующую информацию.

Библиографический список

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 - 2023 годы от 25 сентября 2017 г.
2. Активисты ОНФ провели мониторинг [Электронный ресурс] - URL: <https://onf.ru/2018/03/28/aktivisty-onf-proveli-monitoring/> (Дата обращения 29.09.2018)
3. Коэффициент Джини [Электронный ресурс] - URL: <http://russia.duck.consulting/maps/104/2017> (Дата обращения 30.09.2018)
4. Повышение уровня финграмотности [Электронный ресурс] - URL: <http://admferzik.ru/povyshenie-urovnya-fingramotnosti> (Дата обращения 29.09.2018)

5. ЦБ организовал преподавание основ финансовой грамотности [Электронный ресурс] - URL:https://kaluganews.ru/fn_301429.html

6. Что такое финансовая грамотность [Электронный ресурс] - URL:<https://sovets.net/11894-finansovaya-gramotnost.html>

7. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Роль, структура и финансирование образовательных организаций в Российской Федерации. В сборнике: Человек в XXI веке Материалы VIII Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2013. С. 87-88.

Финансовая грамотность населения-требование времени

Зиляева Альфия Габдулмазитовна

преподаватель, ГАОУ ВО «НГТТИ», г. Набережные Челны

Деньги снова нас кидают-

Нам за ними не угнаться.

То кончатся начинают,

То кончают начинаться.

(из устного творчества)

Финансово грамотными называют людей, имеющих достаточный уровень знаний и умений в сфере распоряжения денежными средствами. Она позволяет давать правильные оценки ситуации и принимать соответствующие решения.

Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 — 2023 г. ставит целью рассмотрение того, что актуальность развития финансовой грамотности у населения имеет место.

Считается, что финансовая грамотность населения в РФ низка по уровню. Не так много людей могут ориентироваться в денежных, экономических продуктах, услугах. Критерии оценки финансовой грамотности выводились на основе мониторинга. Результаты свидетельствуют о том, что не все понимают принципы страхования вкладов, пользуются банковскими карточками. Лишь 11% имеют четкие представления относительно обеспечения своей старости.

Финансовая грамотность-это необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности экономики и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.

Финансово грамотный человек отличается тем, что не склонен принимать необдуманные решения, которые могут плачевно отразиться на благосостоянии. Он обычно в письменной форме учитывает свои расходы и доходы, для чего иногда пользуется программами. Основы экономической грамотности предполагают обязательное наличие способности к подобному контролю.

При этом распоряжения денежными средствами приносят выгоду, а не убытки [1].

Уровень своего благополучия возможно не только стабилизировать, но и повысить. Из этого можно делать вывод: успешным называют не столько тех, кто имеет большие заработки, сколько сознательно расходующих. Такие люди обычно правильно вкладывают средства.

Основные причины обязательного изучения основ финансовой грамотности:

1. Научиться вести учет своих доходов и расходов с целью дальнейшего планирования бюджета
2. Научиться жить по средствам, а не становиться вечным клиентом кредитных организаций
3. Разбираться в существующих инструментах по сохранению и приумножению собственных средств, чтобы обеспечить себе получение пассивного дохода в будущем
4. Не стать объектом мошеннических действий
5. Обезопасить себя и свою семью от экономических кризисов.

Грамотно распоряжаясь своими финансами - можно не только существенно снизить расходы, но и значительно увеличить толщину своего кошелька. Как правило, к финансовой грамотности приходят через огромное количество ошибок и проб, постепенно набирая опыт и игнорируя мудрые советы финансистов.

Нами разработана рабочая программа модуля «Финансовая грамотность», которая направлена на совершенствование у педагогических работников компетенций, обеспечивающих повышение уровня финансовой грамотности различных категорий обучающихся. Развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является закономерным, поскольку достаточный уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни, финансовой безопасности граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния.

Цель программы: совершенствование знаний педагогических работников в вопросах финансовой грамотности.

Ожидаемые результаты: профессиональная готовность педагогических работников к реализации задач, обеспечивающих повышение уровня финансовой грамотности обучающихся.

Модуль заканчивается тестированием слушателей.

Представляем несколько основных моментов, на которые стоит обратить внимание на пути к финансовой грамотности.

1. «Подушка безопасности»

Нужно всегда иметь накопления в размере 3-6 ежемесячных расходов на непредвиденный случай.

2. Накопления «под матрасом» вместо банка

В России менее 50% населения пользуется банковскими депозитами и до 5% - являются инвесторами на фондовом рынке. И все по той причине, что мало кто доверяет каким-то финансовым инструментам, предпочитая хранить накопления дома под подушкой/матрасом/в тумбочке.

Не стоит хранить накопления в тумбочке – лучше их разместить хотя бы на банковском депозите, чтобы спасти от инфляции. Вы боитесь банкротства банка? Учтите, что при размещении в одном банке до 1400 тыс. руб. при отзыве у него лицензии вы гарантированно вернете свой вклад в целостности и сохранности благодаря системе страхования вкладов.

3. Неправильные параметры кредита

Решив взять кредит в банке, важно помнить о том, что он должен быть в той валюте, в которой вы получаете вашу прибыль.

Поэтому кредит лучше брать в рублях, на самую необходимую сумму и на минимальный срок, чтобы платеж по кредиту составлял до 20-30% вашего дохода.

4. Финансовый план

Считайте свои деньги, деньги не терпят небрежности. Научитесь вести семейный бюджет.

6. Пренебрежение страхованием

В России страхование квартир, машин и тем более жизни непопулярно, т.к. большинство считает, что с ними точно ничего не может произойти. Расходы на ремонт квартиры, на компенсацию затопленным соседям снизу, на восстановление собственного здоровья в большинстве случаев неожиданные и требуют существенных трат, к которым далеко не все готовы. Поэтому страхование имущества, ответственности и жизни является залогом уверенности в завтрашнем дне каждого человека [2].

6. Начало накоплений на пенсию за пару лет до выхода на нее.

О пенсии нужно думать как минимум за 10 лет до нее.

7. Пренебрежение налоговыми льготами

Не так много людей знают и пользуются всеми видами налоговых вычетов. А между тем любой может ежегодно получить на счет до 15 600 руб., если он оплачивал обучение, лечение, инвестировал в свое пенсионное обеспечение или занимался благотворительностью. Если же вы покупали квартиру или дом, вы можете получить на счет до 260 тыс. руб. плюс дополнительная компенсация за проценты по кредиту на покупку недвижимости.

Повышение финансовой грамотности — это также практическое применение полученных навыков и знаний. Не обязательно при этом существенно менять свою жизнь, увольняться с места работы. Дополнительный доход можно иметь без перехода к официальному предпринимательству. А именно — зарабатывать на активах, правильно распределять деньги. Основной доход при этом не будет потерян.

Каждый обязан усвоить истину, что именно человек управляет деньгами, а не они им. Личное экономическое развитие тормозится бессмысленными приобретениями, делающими мнимый статус, тратами. При этом вероятность достичь процветания уменьшается.

Библиографический список

1. www/banks/academic/ru

2..Электронная энциклопедия Википедия. [Электронный ресурс]: ru.wikipedia.org

Определения понятия «финансовая грамотность»

Габбасов Айнур Робертович

студент, ГАПОУ КамСК им. Е.Н. Батенчука, г. Набережные Челны

Научный руководитель: Мавляева Г.Х.,

преподаватель, ГАПОУ КамСК им. Е.Н. Батенчука, г. Набережные Челны

Одним из востребованных видов грамотности в современных условиях стала финансовая грамотность. Финансово грамотными считаются люди, если они компетентны и могут продемонстрировать на практике применение полученных знаний. Финансовая грамотность не может быть измерена напрямую, поэтому необходимо использовать индикаторы. Грамотность достигается посредством

практического опыта и активной интеграции знаний. По мере того, как люди становятся более грамотными, они становятся всё более искушенными в финансовых вопросах, гипотетически это может означать то, что человек может быть более компетентным.

Личная финансовая грамотность – это умение читать, анализировать, управлять и обеспечивать взаимодействие личными финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие. Способность оценивать новые, комплексные финансовые инструменты и принимать обоснованные решения как в выборе инструментов, так и в степени их использования, обеспечивающей оптимальную реализацию наилучших долгосрочных прибылей. Основное внимание уделяется долговой грамотности, являющейся компонентом финансовой грамотности и определяющейся как «способность принимать простые решения, касающиеся долговых контрактов, в особенности то, как применяются знания о расчете сложных процентов, в контексте повседневных финансовых решений.

Выделяют два частных подхода к определению понятия финансовая грамотность:

- 1) компетентностно-ориентированный, соответствующий в рамках общей научной методологии структурно-функциональному подходу;
- 2) культурологический, соответствующий в рамках общей научной методологии социокультурному подходу.

Первый подход получил более широкое распространение среди исследователей, с его позиций финансовая грамотность определяется как:

- а) способность (умение) человека достигать финансового благосостояния;
- б) способность (умение) человека принимать участие в экономической жизни посредством управления финансовыми ресурсами, основанная на наличии одного или нескольких (в разных сочетаниях) элементов: финансовые знания, финансовые навыки, финансовые установки.

Структурно-функциональный подход используют представители различных наук (экономика, социология, педагогика), что определяет необходимость широкого междисциплинарного исследования изучаемого феномена:

- 1) экономистов в большей степени интересует определение финансовой грамотности через системный подход, а именно человек как носитель финансовой грамотности является частью экономической системы страны и должен сознательно участвовать в общественном воспроизводстве, способствовать росту общественного финансового благополучия, т.е. осознавать свою роль в экономике страны;
- 2) социологи определяют финансовую грамотность как оценочную характеристику эффективности (рациональности) финансового поведения;
- 3) педагоги трактуют финансовую грамотность как интегральную характеристику личности, которая определяет уровень финансовых взаимоотношений с обществом. Можно утверждать, что финансовая грамотность приобретает в процессе усвоения основных правил поведения в обществе, приобретения коммуникативных навыков, т.е. в процессе социализации.

При использовании культурологического (в широком понимании социокультурного) подхода финансовая грамотность рассматривается как элемент финансовой или экономической культуры, представляющий собой совокупность культурных элементов (знаний, умений, навыков, норм, ценностей, традиций) на широком социокультурном фоне и с учетом локальной культурной ситуации.

Многоаспектность социокультурного подхода обеспечивает большие возможности его применения при изучении финансовой грамотности. Финансовая культура отражает ценности, знания, нормы, созданные, сохраненные и накопленные обществом на определенном этапе его развития и, следовательно, является одним из оснований финансовой грамотности. По мнению известного специалиста в области экономической социологии М. Грановеттера, в поведении людей – для объяснения хозяйственного действия – необходимо принимать в расчет его укорененность в социальной структуре. В нашем понимании финансовое действие есть один из вариантов хозяйственного действия.

Библиографический список

1. Терехова Т. А., Евдокимова А. С. Система детерминации экономической социализации личности // Гуманитарный вектор. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 1. С. 199-204.
2. Дробышева Т. В. Экономическая социализация личности: ценностный подход. М., 2013. 312 с.
3. Вяткин А. П. Психология экономической социализации личности: субъектно-ролевой подход. Иркутск, 2010. 383 с.

Анализ реализации основных мероприятий по повышению финансовой грамотности населения курской области за I полугодие 2018 года (взгляд из региона)

Антонова Олеся Владимировна

преподаватель, АНПОО «Региональный открытый социальный техникум», г. Курск

Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально – экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Под финансовой грамотностью населения понимается способность граждан России эффективно управлять личными финансами, осуществлять учет доходов и расходов домашнего хозяйства и осуществлять финансовое планирование.

В целях повышения финансовой грамотности на территории Курской области реализуется огромное количество мероприятий, проводимых различными организациями совместно с Комитетом социального обеспечения Курской области, Комитетом образования и науки Курской области, Курской торгово-промышленной палатой ИФНС России по г. Курску, Управлением Роспотребнадзора по Курской области, ОГБУ ДПО «Курский институт развития образования», Банком ВТБ (ПАО), АУКО «Телерадиокомпания «Сейм», Курским отделением № 8596 ПАО Сбербанк, АО «Страховая компания АСКО-Центр», образовательными организациями высшего и среднего профессионального образования, а также школами города и области.

К мероприятиям, проводимым на территории города Курска и Курской области в целях повышения финансовой грамотности населения различных групп и возрастов, относятся: обучающие семинары, лекции, конкурсы рисунков, круглые столы, внеклассные мероприятия, телевизионные программы, КВН, распространение буклетов и листовок, участие в XVII Коренской ярмарке, деловые и интеллектуальные игры, викторины, индивидуальные консультации, участие в работе VII Среднерусского экономического форума, онлайн-уроки, мастер-классы и т.д.

Проанализируем выполнение мероприятий в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения Курской области, проведенных в I полугодии 2018 года.

Основные направления, по которым реализовалось повышение уровня финансовой грамотности населения в I полугодии 2018 года[1]:

- создание и обеспечение деятельности Экспертного совета Курской области по координации работы, направленной на повышение финансовой грамотности населения;

- реализация мероприятий комитета образования и науки Курской области и Отделения по Курской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Курской области на 2017 –2021 годы;

- организация и проведение мероприятий по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг для граждан пожилого возраста и инвалидов;

- организация мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения, с привлечением представителей общественных организаций, предприятий, работников социальных служб и волонтеров;

- организация мероприятий (вебинаров, лекций, мастер-классов) по тематике финансовой грамотности для различных целевых аудиторий, в т.ч. для субъектов малого и среднего предпринимательства;

- распространение информационных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности населения, в т.ч. с использованием различных каналов коммуникации;

- проведение тематической сессии, направленной на повышение финансовой грамотности, в рамках Среднерусского экономического форума

- организация работы по созданию волонтерских сообществ на территории Курской области с вовлечением в данную работу активной и талантливой молодежи;

- организация консультаций по повышению финансовой грамотности населения на базе филиалов ОБУ «МФЦ»;

- размещение информации по вопросам финансовой грамотности населения на официальном сайте Администрации Курской области.

Информация, представленная на официальном сайте Администрации Курской области показывает, что все запланированные мероприятия были проведены и реализованы, о чем свидетельствует отчет о выполнении детального перечня мероприятий в области повышения финансовой грамотности населения Курской области на 2018 год, проведенных в I полугодии 2018 года [1].

Студенты АНПО «Региональный открытый социальный техникум» с 10.04.2018 года по 18.04.2018 года под руководством преподавателя Антоновой

О.В. проверили уровень своей финансовой грамотности и приняли участие во Всероссийском финансовом зачете, который проводился в рамках недели финансовой грамотности для детей и молодежи 2018. Форма зачета – тестирование. Для сдачи зачета необходимо было правильно ответить на 24 вопроса из 30 за 60 минут. Успешно справились с заданиями зачета все студенты техникума и получили сертификаты участников [2].

Повышение уровня финансовой грамотности населения – это не только ключ к финансовому благополучию всех граждан, но и залог здорового развития экономики России в целом. Люди, умеющие грамотно планировать свой личный бюджет, более эффективны и в учебе, и в работе – вне зависимости от того, на каких позициях и в какой сфере они учатся и трудятся. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможность граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего благополучия.

В заключение следует заметить, что хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности молодого поколения проявляется постепенно, мировой опыт доказывает бесспорную необходимость осуществления этой работы и недопустимость промедления в решении указанной проблемы.

Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

Библиографический список

1. Официальный сайт Администрации Курской области - https://adm.rkursk.ru/index.php?id=2002&mat_id=82908
2. <https://vk.com/rostkursk>

Тенденции развития структуры российского рынка лизинга в 2014-2017 годах

Ширяева Гульнара Филарисовна

кандидат экономических наук,

доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика»,

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Уфимский филиал, доцент кафедры экономики

ЧОУ ВО «Восточная экономико-юридическая гуманитарная академия», г. Уфа

Одним из современных финансовых инструментов инвестирования является лизинг. Рассмотрение особенностей его использования невозможно без оценки тенденций развития структуры лизингового рынка. Направленность экономических процессов в сфере лизинговых отношений говорит об их положительном влиянии на российскую экономику. Лизинг как способ инвестирования способствует снижению уровня износа основных фондов и их обновлению, повышению технической оснащенности, удовлетворению потребности в их модернизации и использованию инновационных технологий.

В ходе исследования проведен анализ структуры рынка лизинга по сегментам. Выявленные в результате анализа устойчивые соотношения структуры рынка по предметам лизинга в Российской Федерации в 2014-2017 годах представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Структура передаваемого в лизинг имущества в Российской Федерации в 2014-2017 годах, в процентах к итогу

	2014	2015	2016	2017
	в процентах к итогу			
Общая стоимость имущества	100	100	100	100
в том числе:				
здания (кроме жилых) и сооружения	2,6	3,1	1,0	0,5
машины и оборудование	25,1	31,0	29,3	24,3
из них компьютеры и периферийное оборудование	0,7	0,5	0,4	0,4
транспортные средства	72,1	65,6	69,6	75,0
из них:				
автотранспортные средства, прицепы и полуприцепы	29,1	42,1	36,4	35,3
корабли, суда и лодки	1,0	2,0	6,3	4,4
локомотивы железнодорожные и подвижной состав	33,9	9,8	20,2	20,1
аппараты летательные воздушные	7,3	6,5	5,2	10,8
рабочее, продуктивное и племенное стадо	0,2	0,3	0,1	0,2

Источник: составлено автором по данным [1][2][3][4][5][6][7]

Данные говорят о различной динамике развития рассматриваемых четырех сегментов. Рост с 2015 года показывает только удельный вес сегмента «транспортные средства» с 65,6% до 75%. Удельный вес сегментов «здания (кроме жилых) и сооружения» и «машины и оборудование» показывает снижение с 3,1% до 0,5% и с 31,0% до 24,3% соответственно.

Небольшой удельный вес сегмента «здания (кроме жилых) и сооружения» объясняется небольшим количеством сделок в связи с несовершенством нормативно-правового регулирования лизинговой деятельности в рассматриваемой отрасли.

Отрицательная динамика сегмента «машины и оборудование» обусловлена информационной непрозрачностью деятельности лизингополучателей, существующим уровнем налогообложения, высоким процентом коммерческого кредита, отсутствием крупных сделок в этом сегменте.

Необходимо отметить факт, что лизинг животных не играет существенной роли в обновлении и модернизации основных фондов агропромышленного комплекса, удельный вес которого на протяжении анализируемого периода остается незначительным и составляет менее 1%.

Сформировавшееся соотношение сегментов лизингового рынка обусловлено следующими факторами:

- заключением крупных сделок с железнодорожным транспортом;

- развитием направления и увеличением объёмов государственной поддержки лизинговой деятельности в транспортной отрасли;
- сделками операционного лизинга с аппаратами летательными воздушными;
- увеличением объёмов строительства судов на российских судостроительных заводах;
- административным регулированием лизинговых отношений государством и отсутствием конкуренции в деятельности участников лизинга в сельском хозяйстве.

На основе тенденций можно делать выводы о ходе экономических процессов в будущем для российского рынка лизинга и прогнозировать экономические показатели.

Сохранению спроса на лизинг будут способствовать низкий уровень автономии и высокий уровень износа основных фондов российских предприятий.

Потенциал развития лизинга в Российской Федерации высок во всех отраслях, что подтверждается статистическими данными Федеральной службы государственной статистики РФ.

Необходимо иметь в виду, что многочисленные преимущества лизинга могут быть задействованы в полной мере только если деятельность всех участников лизинговых сделок построена на принципах конкурентной борьбы и развитие, качество и объёмы предлагаемых лизинговых услуг определяются рыночными механизмами, а не государственными.

Библиографический список

1. Кузьмина Е.В., Морозова Н.В. Лизинг морских и речных судов в Российской Федерации: современный этап развития, особенности отражения в учете: монография. – Спб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2016. С. 240.
2. Федосов П.А., Черняев С.П. Рынок лизинга в 2015 году// Актуальные проблемы экономики, социологии и права. 2015. № 4. С.85-87.
3. Ширяева Г.Ф. Аналитический обзор структуры передаваемого в лизинг имущества в 2012-2016 годах// «Современный взгляд на будущее науки»: мат. международной научно-практической конференции в 3-х частях, Казань, 20 марта 2017г. С. 266-269.
4. Ширяева Г.Ф. Сложные моменты лизинга// Финансы и управление. 2016. № 3. С.17-24.
5. Ширяева Г.Ф. Статистический анализ структуры передаваемого в лизинг имущества в 2000-2014 годах// Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №3 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/164EVDN315.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/164EVDN315 .
6. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Лизинг, аналитические обзоры российского рынка лизинга. Режим доступа: <https://raexpert.ru/researches/leasing>(дата обращения 12.07.2018) .
7. Федеральная служба государственной статистики. Финансовый лизинг. Режимдоступа:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/investment/nonfinancial/#(датаобращения12.07. 2018).

Анализ и оценка эффективности проектного управления на примере МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики» ГО г. Уфа РБ

Ильфат Закиевич Самситдинов

к.и.н., доцент директор

МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики» ГО г. Уфа

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Школа № 101 с углубленным изучением экономики» городского округа город Уфа Республики Башкортостан является юридическим лицом, находится в ведении Управления образования Администрации городского округа город Уфа Республики Башкортостан и отдела образования Администрации Демского района городского округа город Уфа Республики Башкортостан. Место нахождения Учреждения: 450095, Республика Башкортостан, город Уфа, Демский район, улица Центральная, дом 26. Учредителем является Администрация городского округа город Уфа Республики Башкортостан.[1]

Учреждение осуществляет свою деятельность в соответствии с предметом и целями деятельности, определенными законодательством Российской Федерации, Республики Башкортостан, правовыми актами городского округа город Уфа Республики Башкортостан и своим Уставом, путем выполнения работ, оказания услуг в сфере образования. Предметом деятельности Учреждения является оказание услуг (выполнение работ) по реализации полномочий городского округа город Уфа Республики Башкортостан в сфере образования, предусмотренных федеральными законами, законами Республики Башкортостан, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Республики Башкортостан и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления. [3]

Форма образования – очная дневная. Управление учреждением осуществляется в соответствии с законодательством РФ и Уставом школы и строится на принципах единоначалия и самоуправления. Структура управления школы состоит из Управляющего совета, педагогического совета, методического совета и администрации школы.[2]

Школа основана в 1937 году. За 80 лет школа выпустила более 90 золотых и серебряных медалистов. Глубокие знания, полученные выпускниками в стенах школы, позволяют поступать им в престижные вузы. Наши выпускники достойно представляют школу и район, выбирая будущие профессии в соответствии с социально-экономическим профилем школы - экономист, бухгалтер, менеджер, юрист.

В 2012 году было построено новое трехэтажное кирпичное здание школы, отвечающее всем современным требованиям СанПиН и пожарной безопасности, оснащенное новыми современными оборудованием. В настоящее время в школе функционируют 21 учебный кабинет, также имеются административные и технические помещения, библиотека, медиатека и следующие ИКТ средства обучения.

Существующие площади не позволяют вести обучение в одну смену для учащихся - в начальных классах учащиеся обучаются в 2 смены.

Объем максимальной учебной нагрузки учащихся соответствует Базисному учебному плану для образовательных учреждений Республики Башкортостан и требованиям СанПиН. В начальной школе обучается 369 учащихся, в школе

среднего звена – 261, в старшем звене – 44. Всего 31 класс – комплекта на 753 учащегося.

В школе функционируют 7 классов коррекции (2 «г», 3 «г», 4 «г», 6 «в», 7 «в», 8 «в», 9 «б»), 24 класса с углубленным изучением экономики (со 2 по 11 классы). Обучение в школе характеризуется положительной динамикой изменения качества знаний: от 58,3% в среднем по школе.

Рост интеллектуального, научного, творческого потенциала учащихся связан с постоянным совершенствованием профессионализма преподавателей. Ежегодно учителя проходят различные курсы повышения квалификации (за последние 3 года курсы повышения квалификации различного уровня прошли 90 учителей) и успешно участвуют в различных творческих конкурсах. В настоящее время творческий коллектив представляет профессионально-педагогический корпус: 91% преподавателей имеют высшее педагогическое образование; учителей высшей категории - 18 человек, первой - 15 человек; молодых специалистов-5 человек. В школе функционируют 7 методических объединений учителей предметников. Среди учителей имеют звания и награды:

- «Заслуженный учитель РБ» - 5 человека,
- «Отличник образования РБ» - 8 человек,
- «Отличник просвещения РФ» - 2 человека,
- «Учитель-исследователь» - 2 человека,
- награждены Почётными грамотами Министерства образования РФ и РБ - 7 человек.
- победителей, лауреатов и участников конкурса «Учитель года» - 11 человек.
- победители Национального проекта «Образование» - 2 человека

Творческий потенциал и значительный наработанный опыт коллектива позволяет давать прочные, глубокие знания учащимся.

Приоритетной целью воспитания в школе является формирование всесторонне-развитой личности с высоким интеллектуальным потенциалом, способной адаптироваться к условиям социума. В школе сформировалась система воспитательной работы, включающая 4 центра:

- центр развития культуры учащихся;
- центр гражданско-правового воспитания;
- центр патриотического воспитания;
- центр формирования здорового образа жизни.

Важным компонентом рациональной организации свободного досуга учащихся является спортивно-оздоровительная работа. Многие учащиеся совершенствуют свои навыки в секциях волейбола, баскетбола и полиатлона.[1]

Система воспитательной и внеурочной работы выстраивается как продолжение учебного процесса. Целью создания модели воспитательной работы в школе является организация единого воспитательного пространства, способствующего реализации модели выпускника – человека творческого, способного к саморазвитию, к самореализации и самосовершенствованию.

Библиографический список

1. Администрация Демского района ГО г. Уфа РБ.
2. Ливенцова Е.Ю., Сырямкина Е.Г. Формирование предпринимательской культуры школьников/Диагностика информирование мотивационной готовности

к инновационной деятельности в условиях не прерывного профессионального образования: Сборник статей студентов факультета психологии ТГУ по материалам Всероссийской конференции (Томск, 16-18 июня 2011 г.) – Томск: ТМЛ-Пресс, 2010. – С. 138-144.

3. Министерство образования Республики Башкортостан <http://morb.ru/>

Коллекционирование монет как любимое хобби

*Демченко Анастасии Дмитриевна, обучающаяся 6 класса
МБОУ «Лицей №94» ГО г. Уфы РБ*

*Валиева Азалия Маратовна, обучающаяся 6 класса
МБОУ «Лицей №94» ГО г. Уфы РБ*

*Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна,
учитель географии МБОУ «Лицей №94» ГО г. Уфы РБ*

Деньги существуют так же давно, как и сама человеческая цивилизация. За все время существования денег сменилось множество разнообразных монет, денежных знаков. Денежные знаки представляют собой огромную историческую и культурную ценность и всегда привлекали и манили людей. И каждая страна уникальна в этом вопросе по-своему. Ни одна страна не может обойтись без денег.

Редко какая семья не гордится тем, что имеет дома старинные монеты различных временных отрезков. Они представляют собой не только материальную ценность, но и проявление исторической связи времен, исторического наследия нашего народа. Такие находки дают возможность для составления более полной картины истории нашего края, подвигают нас на расширение своих знаний не только в нумизматике и истории, но и в химии.

Объект исследования: коллекция монет.

Предмет исследования: монеты из разных стран.

Цель работы: изучить историю монет разных стран.

Задачи:

Рассмотреть монеты разных стран и времён; собрать небольшую коллекцию монет; познакомиться с видами денежных единиц; узнать, что такое наука – нумизматика.

Методы исследования: аналитический, графический, сравнительный, наблюдение.

Средства исследования: опрос, анкетирование, интервьюирование, сбор информации из интернета, фотографирование.

Гипотеза: изучая сохранившиеся на монетах изображения, надписи, даты, можно узнать об искусстве чеканки монет, о правителях, при которых чеканились монеты, то есть с разных сторон узнать историю родной страны, других стран.

Слово монета первоначально означало один из эпитетов, которым называли богиню Древнего Рима Юнону, в ее храме в 3 веке до н.э. находился монетный двор. В дальнейшем монетой принято стало считать денежный знак из металла, который является средством обращения. Металл в разное время использовался разный, но особенно ценными были предметы из драгоценного металла. Особо

популярна стала круглая или овальная форма, так как она наиболее удобна. Монета имеет несколько сторон: лицевая сторона называется аверс, реверс – оборотная сторона гурт – боковая поверхность монеты. Большинство металлических денежных знаков содержат символику или название государства, год, и номинал.

Каждая страна имеет свою монетную систему, основанную на определенной монетной единице. За монетную единицу страна принимает определенное количество денежного металла и дает ей название (рубль, франк, марка и т.д.).

Монетная система формируется обычно ответственными государственными органами, затем в законном порядке прописывается точный перечень параметров по весу, номиналу, составу, себестоимости и пробе монет. Во времена античности хитрые властители нелегально наживались за счёт снижении пробы или веса монет с сохранением их номинальной ценности.

Нумизматика – это наука, занимающаяся изучением монет, а также их зарождением и развитием. Указанная выше дисциплина касается не обязательно монеты: в роли предмета изучения могут выступать различные медали и денежные знаки. Монета рассматривается с точки зрения нумизматики не только как объект денежного обращения, но и как шедевр ремесленной культуры. Также объектом исследования нумизматики являются различные предметы, которые использовались разными народами вместо денег на ранних этапах развития товарно-денежных отношений.

Понятия «нумизматика» и «коллекционирование монет» несколько отличаются. Для коллекционеров часто основным считается художественный и редкостный критерии монеты, но для нумизматов-исследователей - это ее историческая значимость. Впервые коллекционирование монет возникло около 14-15 в. в Италии, позже уже в 15-17 вв. стали появляться частные коллекции из античных монет.

Коллекционирование монет всегда было самым любимым хобби для многих людей, так как оно является очень интересным, полезным и выгодным с финансовой точки зрения. Коллекционирование старинных монет - это простой способ торговли монетами (на этом можно заработать неплохие деньги) или просто удовлетворение собственных интересов, реализовать как хобби. Монеты, которые очень часто собираются, а также исторические впечатляющие монеты.

В основном, люди начинают собирать монеты неожиданно, получив их от своих друзей, родственников или соседей. Когда рвение собирать монеты возрастает, а возможности удовлетворить свои желания нет, люди обращаются к профессионалам широкого профиля, которые внимательно следят за всем, что связано с нумизматикой.

Таким образом, изучая сохранившиеся на монетах изображения, надписи, даты, можно более глубоко познать родную страну и другие государства.

Деньги – это идея. Или как быть финансово-грамотным

Межанова Анастасия Ринатовна

студент 3 курса, БашГУ, г. Уфа

Научный руководитель: Галимова Г.А.,

*к.э.н., доцент, заведующий кафедрой финансов и налогообложения БашГУ,
г. Уфа*

В 21 веке финансовая грамотность – это необходимый и обязательный багаж образованного человека. В постсоветских странах, где более 90% взрослого населения не знает элементарных понятий о финансовой грамотности, где большинство людей работают на деньги, считая полученные деньги богатством. Причиной отсутствия финансовой грамотности было — ее ненужность. Но ведь так ли это должно быть? Человек работая больше по принципу «расходы и доходы», не задумывается, что можно работать по принципу «активы и пассивы». Инвестируя во что-либо, предполагается, что деньги будут работать на людей. Вкладывать деньги можно во что угодно: земля, нефть, золото, продукты питания, ценные бумаги. Финансово грамотному человеку важно различать понятия актив и пассив. Актив, простыми словами, это деньги или то, что может быть реализовано и преобразовано в деньги. Следовательно, пассив - заемные средства, совокупность долгов и обязательств населения. Доход - это не актив, как думают многие, это разница между выручкой и надобной для ее получения затратами. Расходы - это прежде всего затраты для приобретения или усовершенствования активов, или ликвидации пассивов. Большинство думают что крупная заработная плата решит наши материальные проблемы, на самом деле наши материальные проблемы решат знания, которые помогут их заработать. Наша основная проблема, заключается в том, что мы работаем ради денег. Да, с самого начала, нужно заработать определенную сумму, для того чтобы эти деньги пустить в оборот, то есть чтобы деньги начали работать на нас. Вот для этого стоит понимать, что такое активы и пассивы. Богатые люди, заработанные деньги вкладывают в активы, а бедные в пассивы. Именно поэтому уровень жизни бедного, либо не меняется, либо идет в худшую сторону. [1]

В мире финансовой отчетности принято различать три разных типа дохода:

1. Трудовой доход
2. Портфельный доход
3. Пассивный доход

Пассивный доход в большинстве случаев доход от инвестиций в недвижимость. Портфельный доход-это доход, получаемый от бумажных активов, таких как акции и облигации. Именно доход от портфеля сделал Билла Гейтса самым богатым человеком в мире. Ключ к финансовой свободе и богатству - это способность превращать трудовые доходы в пассивные и/или портфельные доходы. [2]

Деньги - это всего лишь идея. Каждый человек, добившийся успеха в жизни, начинал с малого - с идеи, а потом превращал ее в нечто большое. То же самое можно сказать и об инвестировании. Для начала нужно всего несколько долларов, которые постепенно можно превратить в хорошее состояние.[2] Однако есть риски. Если вы действительно хотите стать предпринимателем, нужно научиться воспринимать слово "нет". Томас Эдисон, Коносуке Мацусита или Билл Гейтс

сдались бы после четырех месяцев попыток добиться успеха? Ни за что на свете! [3, с.2]

Финансовая грамотность - это понимание денег и финансовых продуктов, которые люди могут применять для финансового выбора, чтобы принимать обоснованные решения, как обращаться со своими финансами. Многие отдельные страны признали важность финансовой грамотности и создали целевые группы для изучения своего населения с целью обеспечения образования и охвата. Финансовая грамотность включает в себя ряд различных областей понимания.

Изучение денег и как это работает является важным аспектом, как понимание продуктов, таких как кредит, депозит и страхование. Способность понимать процентные ставки и обменные курсы, и работать с ними также имеет важное значение, причем особый интерес вызывает тот факт, что многие потребители пользуются преимуществами кредитного рынка. [4]

Уровни финансовой грамотности весьма различны. Некоторые опросы показывают, что люди чувствуют себя более грамотными в финансовых вопросах, чем они есть на самом деле, утверждая, что понимают финансовые концепции, но не демонстрируют это понимание на экзаменах или же тестах. Определение областей, в которых население может не понимать финансовые темы, является важным аспектом разработки бюджетной политики.[5]

Итак, важное правило финансово грамотного человека состоит в том, чтобы приобретать максимальное количество активов, а не пассивов.

Библиографический список

1. «Основы финансовой грамотности.» Андрей Кондратьев, 2018г.
2. «Богатый папа, бедный папа», Роберт Кийосаки и Шарон Лечтер, 2000г.
3. «А я тебя «нет». Как не бояться отказов и идти напролом к своей цели», Джаи Джинг, Перевод. Скворцова И., 2017, ООО «Издательство «Эксмо», 2018
4. Как составить личный финансовый план и как его реализовать, Владимир Савенок
5. «Основы финансовой грамотности: Краткий курс», А.Богдашевский
6. «Путь к финансовой свободе: Богатство — это право, данное нам от рождения», Бодо Шефер

Финансовая грамотность граждан как условие успешной социализации

*Вьюгова Ольга Ивановна,
студентка, ГБПОУ Уфимский колледж
статистики, информатики и вычислительной техники
Научный руководитель: Алибаева Рамиля Рафкатовна,
преподаватель, ГБПОУ Уфимский колледж статистики,
информатики и вычислительной техники*

Для каждого человека остро стоит вопрос о его качестве жизни, но никто не задумывается, что это напрямую зависит от финансовой грамотности. Очень часто люди не думая тратят деньги, только получив их. И в конечном итоге они оказываются за гранью своих финансовых возможностей. Это приводит к негативу среди людей. После чего ни у всех получается вернуться к прежней жизни. Мно-

гие прибегают к крайним мерам, оформляют кредиты, не раздумывая о дальнейших их выплатах. Что усугубляет данную ситуацию. Все это приводит к ухудшению качества жизни населения, а причина в этом одна, отсутствие финансовой грамотности. Из этого следует, что вопрос в наше время актуален для всего общества. Цель данной работы выявить зависимость качества жизни населения от финансовой грамотности и раскрыть пути ее решения. Для достижения данной цели, следует выявить задачи, такие как:

1) Рассмотреть теоретическое основание как финансовой грамотности, так и качества жизни;

2) Выявить основные проблемы финансовой грамотности населения;

3) Изучить социальную роль денег во взаимосвязи с качеством жизни населения

4) Найти пути решения проблемы, зависимости качества жизни населения от финансовой грамотности.

Объектом данного исследования представляет собой зависимость качества жизни населения от финансовой грамотности. Предметом которого является модель финансового поведения населения. Для выполнения поставленных задач используется на эмпирическом уровне такой метод исследования, как наблюдение, а на теоретическом - анализ и синтез. Из этого следует, что теоретической значимостью работы является влиянием его результата на увеличение знаний в сфере финансовой грамотности. Практическая значимость исследования заключается в том, что основные результаты и выводы могут быть использованы в увеличение финансовой грамотности населения.

Качество жизни – это системное понятие, определяемое единством его компонентов: самого человека как биологического и духовного существа, его жизнедеятельности и условий, в которых она протекает.

Качество жизни населения определяется:

1. Возможностями каждого человека осуществлять жизненные процессы, т. е. жизненным потенциалом;

2. Характеристика жизнедеятельности по отношению к имеющимся у людей потребностям, интересам, ценностям и целям;

3. Знаниями людей в сфере финансовой грамотности.

Таким образом, качество жизни населения определяется жизненным потенциалом, потребностями, ценностями и целями, а также финансовая грамотность социальных групп и отдельных граждан.

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.

Прежде всего, это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов. Эти знания дают возможность грамотно управлять своими средствами и применять их в жизни.

Тем самым, это один из основных факторов, влияющих на изменение качества жизни населения.

От общего уровня финансовой грамотности населения зависит экономическое развитие. Отсутствие знаний в этой сфере приводит к отрицательным по-

следствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Основными проблемами таких результатов являются:

- 1) Не умение планировать сбережения и инвестирование на будущее;
- 2) Не умение принимать финансовые решения;
- 3) Принятие на себя неоправданных рисков;
- 4) Незнание о собственных правах и возможностях.

Все это дает благоприятную обстановку для развития нелегального бизнеса, мешает развитию легального. Не знание населения приводит к росту финансовых пирамид. Они обещают освобождение от всех долгов, но на самом деле усугубляют положение, загоняя в безвыходные ситуации и лишая средств. Такими элементами пирамиды являются микро кредиты, быстрые займы, юристы-шарлатаны.

Социальная роль денег во взаимосвязи с качеством жизни населения

Деньги – это всеобщей эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуги способный непосредственно на них обмениваться.

Социальная роль денег на протяжении всего времени кардинально изменилась. К положительным сторонам относятся: повышение роли денег в сфере производства, торговли и услуг. Отрицательными последствиями являются: усиление фетишизации денег, распространение финансовых афер и мошенничеств, обесценивание сбережений населения.

Известно что:

- 1) Финансовый интерес свойственен практически всем социальным группам;
- 2) Заинтересованность в сфере финансов зависит от уровня образования;
- 3) Интерес финансовой информацией также зависит от уровня доходов.

Все же финансовый интерес не всегда преобразуется в финансовое поведение в слоях населения. Это свидетельствует социально-экономическому расслоению общества.

По мнению многих, повышением финансовой грамотности должны заниматься государственные организации и независимые консультанты.

В роли учителей так же могут быть и работники высших учебных заведений соответствующего профиля.

Самым основным путем решения данной проблемы является повышение заинтересованности населения в сфере финансовой грамотности. Следующим шагом могут быть, проведения семинаров, тренингов, круглых столов и конференций в данной области.

Все выше сказанное позволяет сделать вывод о том, что уровень финансовой грамотности действительно низкий, тем самым приводит к ухудшению качества жизни населения. Однако следует определить, каким образом организовать систему финансового ознакомления населения.

На первый взгляд программа повышения финансовой грамотности может быть успешной, но она не осуществит поставленных целей, в таких случаях как:

- 1) Если будет осуществлено продвижение и рекламирование отдельных финансовых продуктов;
- 2) Если обучать людей только на примерах того, как они могут терять свои деньги;
- 3) Если в программу по повышению финансовой грамотности населения не будут вовлечены квалифицированные и опытные контрагенты;

4) Если в организации управления данной программы, некоторые вещи будут дублироваться, а какие-то не будут сделаны вовсе.

Библиографический список

1. <https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Деньги>
2. <https://www.oprf.ru/press/news/2017/newsitem/42907>
3. <https://moneyman.ru/articles/mikrokredity-rost-rynka/>
4. <https://www.oprf.ru/press/news/2017/newsitem/42907>
5. <https://pycode.ru/2011/02/thesis-4/>
6. <https://www.oprf.ru/press/news/2017/newsitem/42907>

Прожиточный минимум

Тахаутдинов Айдар Айвазович

ученик, МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово

Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна

учитель, МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово

Что такое прожиточный минимум и можно ли на него выжить?

Для начала стоит выяснить, что же это такое. Прожиточный минимум – это по сути граница бедности, стоимостная оценка необходимых человеку экономических благ.

Согласно законодательству, в прожиточный минимум в России входят "необходимый для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности минимальный набор продуктов питания", "непродовольственные товары и услуги", а также "обязательные платежи и сборы".

Величина прожиточного минимума за 1 квартал 2018 года установлена Постановлением Правительства Республики Башкортостан № 300 от 04 июля 2018 года:

На душу населения - 8615 руб./мес.

Для трудоспособного населения - 9141 руб./мес.

Для пенсионеров - 7027 руб./мес.

Для детей - 8695 руб./мес.

Проблема заключается в том, что обеспечить достойный уровень жизни при данном минимуме почти невозможно.

Однако, государство полагает, что граждане должны "укладываться" в минимум по ежемесячным тратам. Для этого создана так называемая потребительская корзина.

Что входит в прожиточный минимум? Это товары и услуги, которые обеспечивают определенный (минимальный) уровень жизни населения с учетом срока "жизни" некоторых предметов. Потребительская корзина тоже зависит от категории граждан. И включает в себя три основные составляющие: продукты, непродовольственные товары и услуги. Сейчас в России действуют правила, установленные еще в 2013 году. Во всяком случае, предполагается, что она действует до 2018 года. Что в нее включено? Рассматривать возможные варианты лучше для трудоспособного населения, составляющего основную массу населения.

В первую очередь стоит обратить внимание на набор продуктов. Потребители

тельская корзина указывает только самые необходимые составляющие. И не важно, употребляете вы тот или иной компонент или нет. Согласно минимуму, трудоспособным гражданам положено:

- хлебных продуктов - 126,5кг;
- картофеля - 100,4кг;
- овощей – 114кг;
- фруктов - около 60кг;
- сахара и кондитерских изделий - на 24кг;
- 58,5кг мясной продукции,
- 19кг - рыбной;
- молочных продуктов – 290кг;
- 210 яиц;
- жиров (маргарина, масла и так далее) – 10кг.

В непродовольственный минимум трудоспособных входят:

- верхняя одежда (пальто) – 3 комплекта на 7,5 лет
- костюмно-платьевой компонент (верхний) – 8 на 4 года
- нижнее белье - 9 на 2,4 года
- головные уборы - 7 на 1,5 года
- чулочно-носочная продукция – 5 на 5 лет
- обувь – 6 на 3,3 года
- канцтовары (включая школьные принадлежности) – 3 на 1 год
- постельное белье – 14 на 7 лет
- хозяйственные товары – 19 на 10,4 лет
- товары первой необходимости (лекарства, санитарные предметы) – 10% от расходов на непродовольственные товары.

Также есть обязательные услуги, которые за год в среднем получает каждый гражданин. К ним относятся:

- жилье (18 квадратных метров);
- отопление (6,7 Гкал);
- вода (холодная и горячая - 285 литров в день);
- газ (10 кубометров/месяц);
- электричество (в месяц 50 киловатт);
- транспорт (620 поездок за год);
- "культурные" услуги (5% от расходов);
- прочее (15% от трат).

Проблема состоит в том, что зачастую вся потребительская корзинка не учитывает стоимость услуг. То есть она рассчитывается с приблизительным расчетом на средние ценники по стране. А ведь в разных регионах преобладают разнообразные расценки и на товары, и на продукты, и на услуги.

Плюс ко всему, если задуматься и поделить, к примеру, продовольственные товары на 12, то получатся показатели, которые в месяц должен "потреблять" гражданин. В прожиточный минимум (денежного выражения) "вписаться" почти невозможно. Ведь стоимость услуг и товаров в регионах постоянно повышается. А оплата труда либо снижается, либо остается неизменной.

Это значит, что обеспечить себя всем самым необходимым только за счет минимальных денежных средств на практике невозможно. Только если закупать на сумму прожиточного минимума одни продовольственные товары. И то рацион будет не слишком обогащенным. Таким образом, для населения, установленные

минимальные условия проживания, кажутся сплошным издевательством! Теперь понятно, что входит в прожиточный минимум. Большинство населения не согласен с данными показателями. Уже было сказано - прожить по указанным ограничениям крайне трудно! Цены растут, а зарплаты либо не меняются, либо повышаются совсем на маленький процент. Остаётся надеяться на то, что наше государство сё повернётся к нам лицом и пересмотрит свой подход.

Роль повышения финансовой грамотности в улучшении качества жизни человека

*Кондрашкина И.Ю.
студент, ГБПОУ ВО «ВППГК», г. Воронеж
Научный руководитель: Сафонова С.Г.
преподаватель ГБПОУ ВО «ВППГК», г. Воронеж*

Современное состояние экономики находится в постоянном развитии, что ведет к изменениям в финансовом положении не только государства, но и финансового положения каждого его гражданина. Поэтому возрастает необходимость формирования соответствующего уровня финансовой грамотности населения, что определяется как совокупность всех знаний, умений и навыков о финансовых рынках, которые позволяют человеку, как активному субъекту рыночной экономики, правильно оценивать сложившуюся ситуацию и принимать разумные решения. Каждому предстоит жить в современном мире, в котором без знания основ экономики можно попасть в сложную ситуацию. Поэтому перед государством, бизнесом, перед каждой семьей стоит сложная задача повышения финансовой грамотности.

Финансовая грамотность - это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами: сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование. Финансовая грамотность включает в себя глубокие знания таких финансовых понятий, как личное финансовое планирование, сложные проценты, механизмы работы кредитных инструментов, эффективные методы формирования личных сбережений, права потребителей финансовых услуг, а также понимание взаимосвязей между различными экономическими процессами и событиями [1, с.18].

Современные исследования показывают, что финансово грамотные люди более эффективны и успешны в жизни вне зависимости от того, в какой стране, на каких позициях и в какой сфере они работают. Знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей.

На сегодняшний день необходимость обучения населения финансовой грамотности и принятие участия в этом процессе государства стала очевидна. До настоящего момента многие граждане испытали на себе все негативные последствия своей финансовой безграмотности, многие потеряли свои накопления участвуя в различных финансовых пирамидах, неразумном получении кредитов, подверглись негативному воздействию мировых финансовых кризисов 2000 и 2008 годов.

Государство, вкладывая средства в повышение финансовой грамотности, развивает институт защиты прав потребителей финансовых услуг. Для крупного бизнеса, нацеленного на долгосрочные стратегии присутствия, повышение уровня финансовой культуры населения через формирование установок, базисных знаний и навыков на финансовом рынке является импульсом для его развития на качественно новом уровне. Кроме того, повышение финансовой грамотности ведет к развитию малого бизнеса: владение базовыми финансовыми знаниями способствует повышению его жизнеспособности и финансовой успешности. Уровень финансовой грамотности проявляется в финансовом поведении населения. К компонентам, составляющим категорию «финансовая грамотность», относятся:

- финансовые знания;
- финансовые навыки, представляющие специфическую деятельность;
- финансовые компетенции, которые представляют способность человека применять знания, умения успешно действовать на основе накопленного практического опыта при решении задач в области личных финансов[2,с.37].

Повышение финансовой грамотности наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг было признано Комиссией Европейского Союза и Организацией экономического сотрудничества и развития актуальной задачей общественного развития.

Этот процесс имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Сюда включается недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию. Финансовая грамотность оказывает сильное влияние на жизнь конкретного человека, формирует его способность обеспечить себя и свою семью, инвестировать в свое будущее и в будущее своих детей, развить свой творческий потенциал с тем, чтобы реализовать свой потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

В настоящее время большинство россиян получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках. Также необходимо учитывать то, что финансовая грамотность начинается с семьи. Культура финансового поведения человека связана с семейным бюджетом и стратегией реализации потребительского поведения на каждом этапе жизненного цикла. Неумение планировать семейный бюджет и управлять семейными финансовыми ресурсами чревато негативными последствиями как для семьи, так и для общества в целом.

Хорошо информированные и грамотные потребители предъявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым не только способствуют повышению их качества, но и стимулируют здоровую конкуренцию среди их поставщиков, благоприятно влияют на политику цен, создают условия эффективному регулированию рынка, росту здоровой конкуренции среди продавцов финансовых продуктов и услуг. В перспективе все это приводит к снижению цен и контролю над уровнем инфляции.

Одним из способов повышения финансовой грамотности для молодежи является внедрение концепции финансового образования в существующие образовательные программы [3]. Международные эксперты выделяют следующие причины необходимости такой интеграции:

1. Это позволит охватить обучением все слои населения, независимо от социального и материального положения;

2. Это способствует росту доли учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте;

3. В раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

Программы, предназначенные для формирования финансовой грамотности должны устанавливать прямую связь между получаемыми знаниями и практическим применением, оказывать прямую связь между получаемыми знаниями и их практическим применением, оказывать помощь в понимании и использовании финансовой информации в текущий момент и долгосрочным будущим, ориентироваться на жизненный цикл и жизненные стратегии участников, воспитывать ответственность за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Библиографический список

1. Егорова Л. А., Юхновская Е. А. Повышение финансовой грамотности населения современной России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 41. – С. 91–96. – URL

2. Милославский В.Г., Герасимов В.С., Транова В.А., Герасимова О.С., Хейлык И.А. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы// Молодой ученый. -2016.-№4 – С.452 – 456№19

3. РосБизнесКонсалтинг[Электронный ресурс]-Режим доступа :<http://www.rbc.ru/economics>

Финансовая грамотность и качество жизни

Чайковская Ирина Юрьевна,

преподаватель ГБПОУ ВО «ВППК» г. Воронеж.

Все мы хотим быть финансово независимыми, но лишь немногие знают, как этого добиться. Расширить кругозор по финансовой грамотности и научить основным правилам обращения с деньгами помогут знания. Каждый человек задает себе вопросы: «Как организовать контроль над расходами, как создать пассивный доход, в каком банке открыть вклад, какие приобретать облигации?»

Начнем с определения. Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Само слово «грамотность» означает умение правильно писать слова и правильно (с точки зрения языка) излагать свои мысли, однако совершенно не предполагает глубоких теоретических познаний в лингвистике, равно как и умения создавать литературные произведения. Иначе говоря, любая грамотность пред-

полагает как минимум культуру общения, способность понять мысль собеседника и довести до него свою, используя термины, понятные обеим сторонам.

Точно так же и финансовая грамотность, должна, прежде всего, давать человеку представление о том, что заработанные им деньги являются обязательством общества оказать требуемые ему, человеку, услуги в обмен на затраченные (и, что важно – оплаченные) усилия.

При таком понимании сущности денег человек осознает, во-первых, что деньги – это не вещь, а прежде всего материальное воплощение его отношений с другими людьми. Во-вторых, понимает свою исключительную ответственность за эффективное использование денег. А самое главное – он проникается мыслью, что у него нет других способов обеспечить себе достойный уровень жизни в будущем, кроме как рационально распорядиться теми деньгами, которые он заработал сегодня.

Каковы же основные принципы, по которым живет человек, целью которого является создание и сохранение достойного уровня жизни для себя и своей семьи?

1. Осознанность.

Как вы знаете, осознанность — это, когда воспринимаешь все детали происходящего по отдельности и в целом, переживаешь их, видишь и понимаешь суть и взаимосвязи.

Где вы находитесь сейчас, как вы себя чувствуете, кем являетесь и какие обстоятельства вас окружают — все это сложилось из множества деталей. Повлияло то, где вы учились и как воспринимали своих родителей, какой образ жизни ведете и как обращаетесь с деньгами.

Если у вас долги, вы часто оказываетесь на мели и тратите все, что зарабатываете — вы один человек. Но если ваши текущие обстоятельства плачевны, при этом у вас есть резервный фонд, финансовый план и успешно инвестированный капитал, вы — совершенно другой человек. Эти два человека чувствуют себя принципиально по-разному и утром после пробуждения, и во время рабочих конфликтов, и в момент романтического свидания, и в ситуации принятия важного решения.

Финансовое положение влияет на ваш характер. Оно влияет на ваше развитие. На самоощущение. Оно делает вас другим человеком.

2. Про активность – или «зачем я это делаю».

Мы перешли ко второму важному принципу жизни финансово грамотного человека – про активности. Если говорить попросту, есть люди «ПОЧЕМУ», которые действуют в ответ на действие их окружения, делают что-либо «потому, что...». Они называются реактивными. А есть люди «ЗАЧЕМ». Их действия направлены на достижение целей, они действуют «для того, чтобы...». Именно таких людей называют про активными. И финансово грамотный человек старается в любой более или менее важной ситуации, связанной с деньгами, действовать осознанно и про активно, то есть – осознавая цель своих действий и направляя их на ее достижение.

3. Мышление инвестора.

Осознанность и про активность являются важными составляющими мышления инвестора – еще одного принципа жизни финансово грамотного человека. Мышление инвестора в широком смысле – это способность понимать последст-

вия своих действий для достижения целей и разумно подходить к выбору этих действий.

4. Стремление к развитию финансовых знаний и навыков.

Финансово грамотный человек понимает, что наиболее эффективная инвестиция – это инвестиция в знания, но также он понимает и то, что наши возможности не безграничны. Поэтому он инвестирует свое время, этот невозполнимый ресурс, в наиболее важные для него области знания, а деньги, как возобновляемый и растущий ресурс, – в использование знаний других людей, профессионалов в своих областях, в том числе и в области финансов.

5. Знания профессионалов.

Финансово грамотный человек часто использует знания профессионалов, предпочтительно тех из них, кто имеет успешный опыт использования предлагаемых ими решений. Итак, возникает вопрос о финансовой независимости.

Финансовая независимость – это цель любого здравомыслящего человека в современном обществе, которое основано на рыночных отношениях. Чтобы стать финансово свободным, необходимо сделать простую вещь: обзавестись пассивным доходом, размеры которого дадут возможность не беспокоиться за наличие денег. Пассивный доход должен обладать одной важной особенностью – перекрывать любые расходы своего хозяина. Только такой доход приведет Вас к финансовой независимости.

Для достижения финансовой независимости необходимо. Во-первых, всеми правдами и неправдами заставьте себя экономить. Во-вторых, необходимо разработать план действий, которому Вы будете следовать неукоснительно. Такой план обычно носит название «Финансовый план» или «План финансовой независимости». Он должен подразумевать под собой следующий ряд действий:

- финансовый запас. Обезопасьте свое будущее, обзаведясь перестраховочной суммой. Как правило, размер такой суммы варьируется от 5 до 8 месячных зарплат.;

- доход с процентов. В данной ситуации необходимо накопить сумму, которая будет равна 150-и месячным зарплатам. Эти средства нужно положить в банк под проценты. Таким образом, средства с этих процентов будут являться Вашей основной ступенью на лестнице, ведущей к финансовой независимости;

- определение своей цели. Представьте себе месячный доход, обладая которым Вы могли бы назвать себя вполне счастливым человеком. Умножьте эту сумму на 150 и получите заветную цифру Вашего финансового счастья. Именно к этой цифре необходимо стремиться.

В третьих, необходимо обзавестись несколькими источниками пассивного дохода. Основными источниками дохода выступают, как правило, следующие: доходы от бизнеса; инвестирование средств; сдача недвижимости в аренду; получение авторского права; получение патента на изобретение.

Приобрести финансовую независимость можно, только организовав свой пассивный доход. Тогда вам больше не нужно бояться за завтрашний день.

Библиографический список

3. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А.О. Жданова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.- 400с.

4. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. – 2-е изд. – М.: Просвещение, 2017. – 217с.

Индекс бигмака и другие необычные экономические показатели

Зимин Дмитрий Анатольевич

студент 4 курса, Академия ВЭГУ, г. Уфа

Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна

старший преподаватель, Академия ВЭГУ, г. Уфа

Потребительская корзина, индекс потребительских цен, покупательная способность, валовой внутренний продукт – все эти показатели отражают состояние экономики. Они официальные и серьезные, их публикуют статистические учреждения и экономические ведомства. Но существуют и развлекательные экономические индикаторы. С их помощью экономисты пытаются объяснить сложные идеи через простые вещи. Самый популярный из таких индикаторов — индекс бигмака[1].

Это самый известный в мире индекс из неофициальных — необычный способ сравнить валюты и выяснить «естественный» обменный курс по отношению к доллару США. Почему бигмак? Во-первых, его можно купить почти в любой стране, а во-вторых, в составе гамбургера — самая распространенная и понятная всему миру еда: мясо, сыр, зелень, хлеб. Индекс придумали издатели британского журнала *The Economist* в 1986 году, взяв за основу теорию паритета покупательной способности.

С самого появления индекс не был серьезным, он не учитывает таких факторов, как спрос населения, количество импортных и местных продуктов в каждом бигмаке, конкуренцию, локальную стратегию сети, местную специфику и много чего еще. Допустим, в Индии, где говядину не едят, в составе бургера — баранья или куриная котлетка, но при расчетах индекса на это закрывают глаза. Кроме того, в стране может резко меняться курс внутренней валюты, а значит, и цены. Например, в Венесуэле в 2012 году были самые дорогие бигмаки в мире (7,92 доллара), а через три года — уже самые дешевые (0,67 доллара). Так что индекс стал популярным не потому, что отображает адекватную реальность, а потому, что понравился читателям, ведь это веселый способ сравнить валюты.

Практической пользы от него нет, можно лишь сравнивать валюты через бургер и определять, какая из них переоценена, какая недооценена. К примеру, в России бигмак стоит 130 рублей, а в США — 3 доллара 99 центов (примерно 230 рублей). И если измерять мир бигмаками, то рубль недооценен примерно на 76%, то есть в вымышленном мире победившего паритета доллар стоит 33 рубля.

По индексу бигмака самые переоцененные валюты на июль 2017 года — швейцарский франк в компании с норвежской и шведской кроней. Все остальные валюты в мире также недооценены (по отношению к доллару США). В тройке самых недооцененных валют в 2017 году — украинская гривна, египетский фунт и малайзийский ринггит.

В реальном мире «бургерономика» не работает. Так, в 2017 году в России 1000 рублей нам хватало на семь бигмаков, в США — на четыре, а в Швейцарии получилось бы купить только два бигмака, правда, еще бы на картошку осталось.

В последнее время появляются новые индексы — они основаны на том же принципе, что и «бигмачный», но вместо бургеров используют другие продукты

и товары. Впрочем, пользы от таких сравнений не больше, чем от индекса бигмака[2].

Индекс латте. Аналитическая компания Value Penguin измеряет мир большими чашками латте из «Старбакса» (venti-latte). И в 2016 году в России этот кофе был самым дорогим в мире.

Индекс айпода. Австралийский банк Common wealth Securities предложил использовать для анализа покупательной способности валют индекс iPod — он сравнивает долларовую цену MP3-плеера iPod Nano объемом 2 Гб.

Индекс свидания. Deutsche Bank ежегодно публикует индекс свидания для городов — немцы строят рейтинг дороговизны городов, сравнивая цену на романтический комплект из поездки в такси, ужина на двух человек в пабе, стоимости двух бокалов пива и двух билетов в кино с напитками.

Индекс борща и оливье. Рост потребительских цен можно измерить с помощью индекса конкретного блюда. Например, в России регулярно рассчитывают стоимость борщевых наборов (в него входят самые популярные овощи: картошка, капуста, морковь и другие) и индекс оливье, без которого Новый год не Новый год. Кстати, этот индекс вполне работает — позволяет оценить изменения цен потребительской корзины[3].

Впрочем, вряд ли получится точно измерить происходящее в мире чашками кофе или цветом губной помады. Экономика — сложный процесс, и делать глубокие выводы о благосостоянии населения по цене гамбургера или даже целой кастрюли борща невозможно. Перечисленные способы создавались скорее для развлечения читателей, и относиться к ним чересчур серьезно не стоит.

Библиографический список

1. <https://ru.wikipedia.org> – Википедия.
2. <http://fb.ru> – FB.RU.
3. <https://fincult.info> – Финансовая культура.

Финансово грамотный человек: отличительные особенности

*Журавлёва Радмила Алексеевна,
ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

*Муфтахова Диана Рустемовна,
ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

*Научный руководитель: Валеева Г.Ф.,
к.п.н., учитель географии МБОУ «Лицей №94», г. Уфа.*

Качество жизни. Это словосочетание я услышала впервые от бабушки. Он говорил, что нужно заниматься собой, самой заботиться о своём здоровье, чтобы улучшить качество жизни. И я задумалась — а что же это такое? Залезла в словари и справочники и почерпнула интересную информацию.

Качество жизни - собирательное понятие, обозначающее количественный уровень и разнообразие тех материальных и духовных потребностей, которые способен удовлетворить человек в условиях определенного общества. Так чем же качество жизни можно измерить? Неужели, если человек дожил до 85 лет, у него высшее образование, и он имеет достойный доход — у него высокое качество

жизни? А внутренняя гармония? Решила, что качество жизни состоит из многих моментов, а самое главное — от того, как ты себя ощущаешь. Если ты внутренне счастлив и свободен, если радуешься любой мелочи: утреннему солнышку, ветерку, даже дождичку и множеству других вещей, если тебе хочется что-то делать для души, то мне кажется, что это и есть высокое качество жизни!

Но качество и уровень жизни — не одно и то же. И как часто мы видим, что в погоне за более высоким уровнем жизни теряется его качество. Когда считают, что качество жизни — это правильный образ жизни, правильное питание, отсутствие болезней, то забывают о самом главном - о внутреннем мире. Прочитав литературу, поразмыслив об этом, мы поняли, что у этого понятия много лиц: удовлетворённость своей жизнью, культура, любовь, счастье, материальное благополучие и многое другое. У каждого человека свои понятия. А теперь попробуем разобраться с вопросом: как финансовая грамотность может улучшить качество жизни.

На сегодняшний день в значительной степени возрастает необходимость выработки у нас навыков планирования личного бюджета. Жизненный путь человека от рождения до смерти состоит из определенных этапов, которые проходит большинство людей. И на каждом этапе для человека имеются определенные жизненные цели. Управлять своей жизнью нелегко, это требует размышлений, само регуляции и воли.

Если спросить у людей на улице, есть ли у них план жизни или мечта, многие скажут, что, конечно, мечта есть, и они ради нее готовы трудиться, но не все могут чётко определить, сколько же им нужно финансовых средств для реализации своей мечты. Бездумно тратить деньги – дело нехитрое, поэтому необходимо расходовать денежные средства с пользой на то, что необходимо именно сегодня.

Согласно данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) более половины опрошенных не ведут учёт своих расходов [2, с.2]. Мы часто сталкиваемся с тем, что денег нам не хватает, приходится либо искать дополнительный источник дохода для покрытия всех расходов, либо отказываться от каких-либо расходов, так как доходов для их покрытия уже не остается. В исследовании НАФИ на вопрос «Как часто Вы лично покупаете то, что не является для Вас необходимым, а потом оказывается, что денег не хватает на еду или другие неотложные регулярные траты?» оказывается, что 61% россиян признались, что им свойственны стихийные, необдуманые покупки [2, с.4].

Россия занимает только 25-е место по уровню финансовой грамотности в мире [2, с.5]. Что же такое финансовая грамотность? Финансовая грамотность – это совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах.

Можно выделить основные признаки финансовой грамотности: ежемесячный учёт личных доходов и расходов, организация жизнедеятельности исходя из имеющихся средств (без лишних долгов), планирование финансовых расходов и доходов в перспективе. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь человека, так как формирует его способность: обеспечить себя и свою семью, видеть свое будущее и будущее своих детей, развить свой творческий потенциал и быть активным гражданином общества.

На наш взгляд, финансовая грамотность является эффективной мерой повышения качества жизни, обеспечения финансовой стабильности и безопасности.

Правительство утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности населения. Премьер-министр России Дмитрий Медведев подписал распоряжение от 25 сентября 2017 г. № 2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности, которая определяет основные направления государственной политики в области повышения финансовой грамотности на среднесрочный период.

Библиографический материал

1. Распоряжение Премьер-министра Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р. «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности».

2. Финансовая грамотность как средство повышения качества жизни населения России. Петрикова И.В. Москва. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2016".

Влияние финансовой грамотности на качество жизни

Кузнецова Наталья Николаевна

учитель начальных классов, МБОУ СОШ № 4 с. Раевский

Высокая заработная плата не всегда означает, что человек способен обеспечить себе достойную по его понятиям жизнь. Каждый может привести примеры вроде бы неплохо зарабатывающих знакомых, но в реальности еле сводящих концы с концами. Нередки случаи, когда люди и с невысоким заработком, имея гораздо более развитое финансовое мышление и знания, способны даже из небольшого количества заработанных денежных средств «выжать» максимум жизненных благ.

Финансовая грамотность представляет собой знание основных финансовых понятий, понимание процессов, происходящих в финансовой сфере и умение использовать данную информацию для грамотного управления своими денежными средствами.

Итак, если финансовая грамотность — это набор навыков, то каждый человек в той или иной мере способен их освоить и тем самым внести положительные изменения в свое финансовое благополучие, а значит, и качество своей жизни.

Повышение финансовой грамотности населения и каждого гражданина в отдельности является эффективной мерой повышения качества жизни. В 2017 году Правительство РФ утвердило «Стратегию повышения финансовой грамотности населения в РФ». Целью настоящей стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Такая инициатива со стороны государства вполне оправдана тем, что 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, частного сектора и общества в целом.

Финансовая грамотность является основным условием повышения качества

жизни человека, так как при ее наличии и развитии заработанные денежные средства дают не только сиюминутное благополучие и улучшение качественных жизненных характеристик, но и обеспечивают какой-то задел на будущее, предполагающий инвестирование и накопление денежных средств на периоды нестабильности и риска.

Базовыми навыками повышения финансовой грамотности считают:

1. Ведение учета расходов и доходов.
2. Умение жить по средствам.

В идеале доходы должны всегда превышать расходы и положительная разница между доходом и расходом может быть либо неприкосновенно размещена в форме накоплений, либо инвестирована для получения прибыли.

3. Изучение основных финансовых инструментов и услуг.

Необходимо понимать, где найти подобную информацию и как правильно ее применить с целью своей выгоды. Важно постоянно быть в курсе событий, происходящих в экономике страны, следить за новостями. Например, государственные программы по рефинансированию для разных категорий граждан постоянно обновляются и позволяют сократить расходы на кредиты.

4. Расчет рисков.

Способность отслеживать информацию о различных финансовых организациях помогает избежать рисков финансовых потерь,

5. Формирование личных накоплений.

Кризис может застать на любом этапе жизни и сократить доходы до нуля. Поэтому важно иметь некоторые резервы на непредвиденные обстоятельства.

6. Знание своих прав и умение их защитить.

Необходимо знать, что при нарушении прав потребителя финансовых услуг существуют различные государственные институты и внутренние подразделения организаций для расследования и восстановления прав потребителя.

Элементарно — повысить свое качество жизни, просто полистав информацию на интернет-ресурсах, так как существует большое количество сайтов, которые не просто объясняют основы грамотности, но и устраивают занимательные тесты на проверку вашей смекалки и ловкости в данном вопросе.

В основном называют такие практические повседневные советы для успешной жизнедеятельности и повышение качества жизни:

- всегда тратить меньше, чем зарабатывать;
- заведите привычку сразу после получения денег откладывать их часть для роста собственного капитала, резерва;
- если вы имеете несколько кредитов, в первую очередь разберитесь с самым дорогим из них, то есть оплачивайте вовремя и желательно большими суммами, затем переходите к следующему по дороговизне кредиту и так, пока не разберетесь со всеми долгами;
- письменно ведите свой бюджет;
- практичность в любом вопросе — ищите и вычисляйте наиболее выгодные условия обслуживания и содержания жилья, ставьте счетчики, меняйте лампочки на светодиоды и так далее;
- не покупайтесь на рекламу — ведь вам не обязательно приобретать то, что рекламируют;
- всегда имейте список покупок, когда отправляетесь в супермаркет. Список необходим не для того, чтобы не забыть что-то купить, а для того, чтобы не ку-

пить лишнего;

-готовьте дома, совершенствуйте свои кулинарные навыки и привлекайте свою семью к этому процессу. Питаться дома дешевле, чем покупать готовую еду или ходить в кафе.

Приумножить свое благосостояние мечтает каждый из нас. Тем не менее, для того чтобы стать богатым, недостаточно просто заработать или получить в наследство крупную сумму денег. Важно уметь управлять своими средствами, не тратить их попусту и не терять на инфляции. Народная поговорка гласит: «Бездумно тратить деньги — дело нехитрое». Поэтому расходувать денежные средства с пользой на то, что необходимо именно сегодня, — наука непростая, требующая определенных знаний.

Финансовая грамотность и качество жизни

Шаповалова Александра Викторовна

студентка, «Алтайский промышленно-экономический колледж», г. Барнаул

Почему в финансах должен разбираться каждый? Во время кризиса принято говорить о том, что финансовая грамотность важна с макроэкономической точки зрения. Если людей легко ввести в заблуждение относительно доходности и рискованности финансовых инструментов, то в экономике слишком быстро возникают финансовые пузыри, которые затем лопаются, оставляя после себя разрушенные компании и рабочие места. Разбираться в финансах важно потому, что это приносит выгоду каждому из нас.

Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценить ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка.

Чтобы повысить уровень финансовой грамотности, нужно знать, что такое финансы и что они собой представляют. Финансы – это совокупность экономических отношений, возникающая в процессе создания, а также использования фондов (централизованных или децентрализованных) денежных средств. Возникновение финансов связывает с наличием такого условия, как регулярный товарно-денежный обмен и потребность государства в привлечении дополнительных ресурсов. Если же рассмотреть значение финансов с бытовой точки зрения, то этим понятие называются деньги – не только наличные, используемые в российском обществе особенно часто при оплате покупок в магазине, но также безналичные (на банковских счетах, в виде ценных бумаг).

Как построить своё успешное будущее:

1. «Сбережение».

Хранить деньги можно по-разному: в тумбочке, под подушкой и даже в холодильнике. Но ни один из этих способов деньги не сберегает от потери стоимости или обесценивания (инфляции), от грабителей и прочих ситуаций. Верное решение – депозит в банке.

2. «Страхование»

В случае банкротства банка, нужно заранее застраховать свой депозит. А также застраховать свою банковскую карту, от мошенничества и подобных ситуаций.

3. «Правило 10 секунд»

Увидеть что-то недорогое и сразу захотеть приобрести? Держать эту мысль в голове 10 секунд и честно задать вопрос: эта вещь нужна?

4. «Рейтинг банка»

При покупке продуктов и услуг банка или совершение каких-либо операций, нужно зайти на сайт «banki.ru» и посмотреть в какой категории находится банк с которым следует сотрудничать. Категория А; А+; А++, самые надежные и проверенные банки[4].

Люди, умеющие грамотно планировать свой личный бюджет, более эффективны и в работе, вне зависимости от того, на каких позициях и в какой сфере они работают. Поэтому повышение уровня финансовой грамотности – это ключ к финансовому благополучию граждан и повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом[1, с. 348].

Рыночные отношения обуславливают потребность в финансовом образовании не только школьников и студентов, но и всего населения России в целом. На сегодняшний день в значительной степени возрастает необходимость выработки у населения страны навыков планирования личного бюджета, выбора финансового продукта из широкого спектра предложений и управления финансовыми рисками. Поэтому возникает необходимость переосмысления накопленного опыта и на этой основе осуществления дальнейшего поиска путей решения вопросов финансового просвещения населения страны [3, с. 254].

Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие населения в долгосрочных накопительных пенсионных, страховых и ипотечных схемах, помогающих решить вопросы пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, образования и жилья. В условия рыночной экономики возможности инвестирования, сбережения и кредитования огромны, и человеку, не разбирающемуся в этих вопросах, сложно понять, на что ему нужно обратить внимание при пользовании финансовыми инструментами и продуктами и как определить, какие возможности являются лучшим выбором лично для него. Таким образом, низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет не только на благосостояние отдельного индивида, но и на экономику страны. Это может выражаться в неэффективном распределении личных сбережений, накопленных населением избыточной кредиторской задолженности.

Библиографический список

1 Петелина Е. , Зеленцова А. «Двенадцать простых шагов к новой финансовой жизни»

2 Петрикова И. В. «Финансовая грамотность как средство повышения качества жизни населения в России»

3 Стахович Л. В. «Формирование финансовой грамотности населения в сфере финансовых рынков»

4 Рейтинги банков [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

*Уткина Ксения Владимировна
студент, БГАУ, г. Уфа*

Финансовая грамотность – это средство контролировать личные доходы и расходы, способность выгодно распоряжаться деньгами и выходить на новый уровень материального благополучия. Успеха добивается тот, кто постиг искусство не только зарабатывать, но планировать свои траты и вложения.

По мнению Швецова С.А. «Финансовая грамотность определяет качество жизни человека, по крайней мере, не в меньшей степени, чем знание родного языка, арифметики и умения завязывать шнурки»[2].

По словам известнейшего бизнес-тренера Роберта Кийосаки экономическая грамотность должна включать в себя:

- знание основ налогового законодательства;
- умение пользоваться и понимать бухгалтер;
- способность составить простой финансовый план;
- иметь представление, что же такое деньги и как с ними работать.

Главное понять, что это нужно для собственного успеха и применять основы экономической грамотности на практике. Успешны те, кто работает и постоянно стремится к реализации новых полезных навыков.

Многие считают, что если они не являются профессиональными экономистами и бухгалтерами, то обладать знаниями по экономике им не обязательно. Такая неграмотность может привести к печальным последствиям:

- принятие решений, которые пагубно отражаются на благосостоянии;
- взятию необдуманных кредитов, участию в пирамидах;
- неэффективным инвестициям, в том числе и пенсии;
- невозможность использовать преимущества рынка инвестиций и финансов, как инструмента обогащения;
- снижению личного заработка [3].

Успешное население – залог благополучия страны. Азбука финансов нужна не только обывателям, государство только выиграет, если человек научится правильно распределять свои финансы и использовать все возможности для достижения успеха. Высокий уровень знаний в области экономики и финансов приводит к расширению вовлечения населения в потребление, что приводит к устойчивому росту экономики. Повышение материального благополучия увеличивает инвестиционные возможности граждан, что ведет к развитию банковских структур и общему объему уровня жизни в государстве [4].

Главное, что финансовая грамотность нужна самому человеку. Понимание процесса накопления денег, создание пассивного дохода, управление тратами – все это поможет приумножить накопления человека. Не стоит забывать о нормативной базе, экономически подкованный человек всегда платит налоги вовремя, что делает его законопослушным и успешным гражданином.

Не нужно думать, что финансовая грамотность – просто умение считать деньги и откладывать каждый месяц с зарплаты. Это более обширное понятие, которое включает в себя знание основ макро и микроэкономики, владение информацией о кредитных учреждениях, умение ставить стратегические цели и ус-

пешно их выполнять. На пользу пойдет изучение биографий успешных людей, их личный успешный опыт.

Научиться этому можно несколькими способами:

- самостоятельное изучение трудов по экономике и финансам;
- получение информации о текущей ситуации в стране, изменениями в законодательстве России;
- самоконтроль доходов и трат при помощи специализированных программ;
- изучение книг и видеокурсов по персональной экономической грамотности,
- посещение лекций и занятий по повышению личной экономической грамотности [3].

Без дополнительных знаний не получится повысить свое финансовое образование. Различные книги, семинары, деловая пресса, видеокурсы, вебинары – сейчас их существуют сотни, если не больше.

Финансовая грамотность необходима, чтобы обезопасить себя и свою семью в непредвиденных обстоятельствах и повысить качество жизни. Это важно для каждого из нас, в частности, а также для государства и финансовых институтов. Когда люди не принимают разумные решения в отношении финансов, то увеличиваются задолженности по потребительским и ипотечным кредитам, появляется большое количество мошенников, растёт уровень преступности, экономическая стабильность падает, а люди вкладывают деньги в ненадёжные банки или используют сомнительные инструменты для повышения дохода. С результатами приходится разбираться государству: выплачивать компенсации и успокаивать социальные волнения в обществе [1].

Таким образом, финансовая грамотность – это знания и навыки, которые помогают принимать взвешенные и разумные решения в отношении финансов. Чтобы считаться финансово грамотным, нужно разбираться в основных финансовых понятиях, ориентироваться в услугах финансовых институтов и использовать их с осознанием плюсов, минусов и рисков, правильно оценивать ситуацию на рынке, управлять финансами: вести бюджет, планировать траты, накапливать сбережения и по возможности избегать долгов.

Библиографический список

1. Идрисов, Б.Р. Налоговое бремя предприятий малого бизнеса и пути его снижения [Текст] / Идрисов Б.Р., Галлямова Т.Р. // Роль инноваций в трансформации современной науки Тюмень, 15 января 2016 г. : Сборник статей Международной научно-практической конференции./ Издательство: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтэрна», 2016. – С. 76-77.

2. Учимся финансовому успеху[Электронный ресурс] :Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/218570055>.

3. Gallyamova, T.R. IMPROVING THE EFFICIENCY OF TAX CONTROL AS A FACTOR OF FINANCIAL SECURITY OF THE REPUBLIC OF BASHKORTOSTAN [Text] /T.R. Gallyamova // WIRTSCHAFTSWISSENSCHAFTEN, MANAGEMENT, RECHT: PROBLEME DER WISSENSCHAFT UND PRAXIS/ Sammelwerkder wissenschaftlichenartikel. Der wissenschaftlicheredakteur:S.I. Drob jasko.– 2015.– С. 200-203.

4. Samokhvalova Z., American and British monetary systems [Text] / Z. Samokhvalova, T.R. Gallyamova, R.A. Ismagzamova / «Студент и аграрная наука»

Материалы I Всероссийской студенческой научной конференции, Уфа 04-06 декабря 2006 г. Издательство: Башкирский государственный аграрный университет, 2007. – С. 291.

Финансовая грамотность и качество жизни

Саранова Полина Борисовна

студентка, ГБПОУ Уфимский торгово-экономический колледж, г. Уфа

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.

Проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек:

1. Участие в сомнительных денежных операциях, которые приводят к потере вложенных средств (например, пирамиды).

2. Необдуманное залезание в долги путем взятия кредитов по завышенным ставкам.

3. Инвестирование, которое не защищает сбережения даже от инфляции, в т. ч. и пенсионные накопления.

4. Непонимание действия большинства рыночных инструментов, грамотное использование которых может привести к улучшению благосостояния.

5. Необеспеченная старость на нищенское пособие от государства.

Нам точно не нужны такие проблемы. Поэтому теперь давайте определим основные причины обязательного изучения основ денежной грамотности:

1. Научиться вести учет своих доходов и расходов с целью дальнейшего планирования бюджета.

2. Научиться жить по средствам, а не становиться вечным клиентом кредитных организаций.

3. Разбираться в существующих инструментах по сохранению и приумножению собственных средств, чтобы обеспечить себе получение пассивного дохода в будущем.

4. Не стать объектом мошеннических действий.

5. Обезопасить себя и свою семью от экономических кризисов.

Почему важна финансовая грамотность

Финансовая грамотность необходима, чтобы обезопасить себя и свою семью в непредвиденных обстоятельствах и повысить качество жизни. Это важно для каждого из нас, в частности, а также для государства и финансовых институтов. Когда люди не принимают разумные решения в отношении финансов, то увеличиваются задолженности по потребительским и ипотечным кредитам, появляется большое количество мошенников, растёт уровень преступности, экономическая стабильность падает, а люди вкладывают деньги в ненадёжные банки или используют сомнительные инструменты для повышения дохода. С результатами приходится разбираться государству: выплачивать компенсации и успокаивать социальные волнения в обществе.

Финансовая грамотность в жизни

Применение основ экономической грамотности на практике хорошо тем, что необязательно полностью менять для этого стиль жизни, увольняться с работы и становиться предпринимателем. Финансовая грамотность как раз и учит тому, чтобы зарабатывать на своих активах, а также правильно распределять финансы, не отрываясь от основного вида деятельности.

Планирование личных финансов

Программ, помогающих вести учет личных доходов очень много, подбирайте себе на ваш вкус. Другое дело, что все они имеют общие принципы, которые помогут лучше разобраться в своих средствах: проверка доходов и расходов; отсеивание ненужных трат; обозначение основных расходов (квартплата, питание, предметы первой необходимости, подарки на день рождения, если они есть); распределение денежных средств; откладывание части денег на инвестиции.

Как научиться откладывать и экономить

Понятно, что самый оптимальный способ грамотно распоряжаться своими деньгами – зарабатывать больше, чем тратить. Для многих это – непосильная задача, человек и сам не может понять, куда улетели его деньги. Самый действенный способ это контролировать – записывать и анализировать все без исключения расходы. Еще один интересный момент – банковские карты, с которых часто деньги уходят быстрее, чем хотелось бы. Попробуйте брать с собой только определенное количество наличности, а карта пусть лежит дома.

Правила финансовой грамотности

Нельзя позволять себе забыть и о понятии финансовой дисциплины, от соблюдения которой во многом будет зависеть продолжительность вашей дороги к независимости от денежных средств. Если вы сможете научиться ценить свой труд, уважать себя и процесс того, как к вам могут приходить деньги, вы приобретете возможность как экономить, так и разумным образом тратить, что значит – сможете быстрее сделать все возможное для перехода от процесса активного заработка к состоянию пассивного дохода. Крайне важным представляется соблюдение этого принципа в тех случаях, когда на вас вдруг свалилась неожиданная и крупная сумма денежных средств, где вы должны максимально грамотно ее распределить. Если у вас это получится – это будет означать, что вы точно находитесь на верном пути осуществления своих планов и постепенно приобретёте весь необходимый набор финансовых навыков и знаний, станете финансово грамотным, достигшим успеха, богатым человеком. И еще одно важное условие: достигнув состояния богатства и благополучия не нужно держать при себе весь багаж своих знаний, но наоборот, начните делиться ими как можно быстрее и с как можно большим количеством жаждущих знаний людей. Не стоит забывать, что каждое доброе дело всегда будет вознаграждено — порой даже в эквиваленте звонких монет, как на примере тех людей, чьи книги вы прочли и научились на их примерах, и в результате стали богатым и вполне независимым человеком. Мы коротко рассмотрели понятие финансовой грамотности: описание, действие в России, основы, инструменты финансовой независимости, правила финансовой грамотности. Оставляйте свои комментарии и дополнения к материалу.

Библиографический список

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C
2. <https://iklife.ru/finansy/finansovaya-gramotnost-cto-eto-takoe-i-zachem-ona-nuzhna.html>
3. <https://informburo.kz/stati/finansovaya-gramotnost-pochemu-ona-vazhna-i-cto-nuzhno-znat.html>
4. <https://biznes-prost.ru/finansovaya-gramotnost.html>
5. <https://sovets.net/11894-finansovaya-gramotnost.html>

От идеи к финансовому благополучию

Луконькина Валерия Игоревна

*студент, КГБПОУ «Барнаульский государственный педагогический колледж»,
г. Барнаул*

Современные российские экономисты утверждают, что в России скоро появится своя криптовалюта. Многие аналитики относятся к таким высказываниям довольно скептически.

Что же такое криптовалюта? Это, своего рода, особые электронные деньги, о которых на Западе знают давно, а мы встретились с этим понятием совсем недавно.

Каждая единица криптовалюты представляет собой зашифрованный меняющийся код. Материально этих денег не существует, их нельзя потрогать, ощутить – они созданы с помощью специальной компьютерной программы, они виртуальные и сохраняются на вашем компьютере. Начальная стоимость криптовалюты складывается из затрат, ушедших на ее создание. А именно, затраты на оплату электроэнергии, приобретение и износ технического оборудования, количество затраченных мощностей, трудовые ресурсы. А окончательная стоимость определяется востребованностью данной криптовалюты, за сколько ее хотят приобрести потенциальные клиенты.

Из всех известных на сегодняшний день криптовалют, самой популярной является биткоин. Известный американский филантроп Билл Гейтс назвал биткоин произведением инженерного искусства. А исполнительный директор Google Эрик Шмидт - «чудесным и чрезвычайно ценным достижением криптографии».

Сатоши Накамото, создатель биткоина, еще в 2008 году, в разгар экономического кризиса, решил запустить биткоин в массы. Он сделал спам-рассылку американским «айтишникам» с подробным описанием своего изобретения. Но, должного распространения не последовало. В течение целого года биткоин безрезультатно блуждал по разным электронным адресам и ссылкам. Тогда курс был выставлен от 700 до 1600 биткоинов за 1 доллар.

И, лишь, в 2010 году, биткоин впервые заявил о себе, когда один программист из Флориды купил 2 пиццы за 10 000 виртуальных монет. Тогда это составляло примерно \$25 - 30. Но если пересчитать по сегодняшнему курсу, то несчастные пиццы обошлись ему в \$4,5 миллиона!

Бум на биткойны начался с ростом их известности. Цифровую валюту перестали считать «игрушечной» и стали ею закупаться. Спрос, естественно, привел к росту курса. Причем, абсолютно лавинообразному. Например, в конце февраля 2013 года курс биткойна был равен примерно \$30 долларам. А через 3 месяца – уже \$266. Сейчас курс «скачет» в районе \$540. Но если в самом начале большинство экспертов были скептически настроены – мол, очередная пирамида, – то теперь биткойнами можно расплатиться даже в некоторых офлайн-магазинах.

Глядя на невероятную историю успеха, программисты со всего мира бросились создавать аналоги биткойна. На сегодняшний день их уже более ста. Самыми перспективными считаются только десять. Например, лайткоин (litecoin) – валюта, созданная бывшим программистом Google. Тэйккойн (takecoin) – выполняет почетную социальную миссию и перечисляет процент от каждой транзакции в организацию защиты прав человека. Сборные Ямайки и Индии собирали пожертвования, чтобы приехать к нам на сочинскую Олимпиаду в догкойнах, созданной ими же криптовалюте.

Власти России рассматривают возможность легализовать в 2018 году операции с биткойнами и другой криптовалютой в рамках борьбы с незаконными денежными переводами. Об этом 11 апреля 2017 года сообщил заместитель министра финансов Российской Федерации Алексей Моисеев.

В проекте новый вид криптовалюты «ЛукВИ», макет которой мною уже создан. Как она будет работать? Для начала я наберу скидочные купоны разных кампаний. Это будет то, что можно купить на мою криптовалюту, ведь скидка – это заманчиво. Затем перейду к обмену на рубли, так я обеспечу свое финансовое благополучие в скором времени.

Государство должно знать каждого участника финансовой операции. Если это сделка, то лицам, принимающим в ней непосредственное участие, необходимо понимать, у кого они покупают и кому они продают, как это происходит при банковских операциях.

Библиографический список

1. Алексей Лагутенков Криптовалюты. Правила применения // Наука и жизнь. — 2018. — № 2. — С. 22-26.
2. Кирилл Сарханянц, Ольга Шестопал, Роман Рожков Много денег из ничего // Газета «Коммерсантъ», № 102/П (5133), 17.06.2013
3. Машенко П. Л., Пилипенко М. О. Технология Блокчейн и ее практическое применение // Наука, техника, образование. — Олимп, 2017. — № 32. — С. 61-64.
4. Обмен традиционных валют на виртуальную валюту «Биткойн» освобождается от НДС // Пресс-релиз Европейского суда № 128/15 от 22 октября 2015
5. Пещеров А. И. Понятие и место криптовалюты в системе денежных средств // Юридическая мысль. — 2016. — Т. 95, № 3. — С. 130-138.
6. Рисс В. И. К вопросу о коллективных валютах или частных деньгах // Экономика, управление, и право: инновационное решение проблем. — 2017. — С. 21-23.
7. Хажиахметова Е. Ш. Криптовалюта - деньги XXI века // Новая наука: от идеи к результату. — Агентство международных исследований, 2016. — № 11-2. — С. 177-179.

8. Щербик Е. Е. Феномен криптовалют: опыт системного описания // Концепт. — 2017.

Зависимость личного благосостояния от уровня финансовой грамотности

Васильева Татьяна Андреевна

студент, Липецкий Государственный Технический Университет, г. Липецк

В современном мире можно наблюдать активное движение денежных средств, распределение финансов, формирование различных денежных фондов. Иначе быть не может, ведь грамотное оперирование финансами - залог успешного существования и развития любого предприятия, а, следовательно, и государства. Любая финансовая система строится на активном кругообороте денег, и его правильном функционировании, будь это система мирового масштаба или же отдельно взятый человек.

Владение грамотностью в сфере финансов, четкое понимание структуры и работы данной сферы напрямую влияет на личное благосостояние, качество и уровень жизни. Уровень доходов многих людей не даёт им возможности в полной мере использовать желаемые материальные блага. Во многих случаях эта проблема связана с низким уровнем финансовой грамотности, а порой, с ее отсутствием. Большинство людей в современном обществе, качество жизни которых находится на низком уровне, не способны правильно оценить рыночную ситуацию и соответственно принимать меры и решения по управлению своими денежными ресурсами. Отсутствие умения правильного распоряжения своими доходами, планирования бюджета, грамотного вложения и инвестирования денежных средств ведет к снижению личного благосостояния человека.

Проводимый в 2014 году опрос по уровню финансовой грамотности рейтинговым агентством Standard&Poors, совместно с Всемирным банком и Глобальным центром исследования финансовой грамотности в университете Джорджа Вашингтона показал, что в России 38% финансово грамотного населения. Опрос был проведен в 148 странах, среди которых Россия заняла 55-е место. Анализируя эти данные, хочется отметить то, что данный показатель выше, чем, например, в Китае и Индии, но ниже, чем в Европе и США[2]. Это говорит о том, что вопросу о финансовой грамотности в России уделяется пока еще не столь сильное внимание.

Тем не менее, следует осознавать то, что финансовая сфера - сложная система многообразных финансовых отношений между различными субъектами, обладающих особой целостностью, способной к совершенствованию и развитию. Поэтому, владение финансовой грамотностью - это владение специфической частью определенного набора знаний, который необходим для полного понимания грамотного управления доходами.

Личное благосостояние человека, качество его жизни заметно изменится, если начать относиться к деньгам как к финансам. Тогда подход к использованию личного бюджета станет более рациональным, грамотным, что приведет к улучшению его финансового состояния. Возникнувшие в результате этого денежные фонды, позволят снизить количество ситуаций, когда не будет хватать денег на что-то важное и срочное. Человек станет четко осознавать, откуда появляются и

куда уходят денежные средства. Это даст возможность регулировать все возможные направления движения финансов, что позволит управлять деньгами, а не находиться в зависимости от них.

Отсутствие финансовой грамотности может привести к действиям, которые могут способствовать снижению финансового состояния человека, ведь если у индивида отсутствуют понятия о финансовом планировании, кредитном механизме, о методах сбережения и накопления, он не сможет создать эффективную и успешную среду своего обитания.

Можно с уверенностью сказать о том, что знание основ финансовой грамотности, способствует улучшению качества жизни, существенно влияет на благополучие человека и его успешную жизнедеятельность, ведь одним из критериев оценки человеческого капитала выступает степень грамотности населения, предполагающая, в том числе оценку финансовой грамотности [1, с.96]. Именно поэтому, знания финансовой грамотности касаются каждого человека лично, индивидуально, так как от этого напрямую зависит его успех, уровень жизни, достижение желаемых результатов и целей.

Библиографический список

1. Белехова, Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения [Текст] / Г.В. Белехова // Проблемы развития территории. - 2012. - № 4 (60). - С. 96-109.

2. Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения: отчёт по результатам исследования [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований. - Режим доступа: moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc

Финансовая грамотность и качество жизни

*Буйлова Наталья Юрьевна
студент, ГБПОУ УКСИВТ, г. Уфа*

С денежными вопросами мы сталкиваемся ежедневно, при этом даже не зная, что такое деньги и как ими управлять.

Финансовая грамотность – это, прежде всего, навык, а любому навыку можно научиться [1].

Финансовая грамотность – это способность человека формировать, распределять и использовать собственные финансы.

Финансово грамотный человек обязательно планирует свой личный бюджет, ведет учет доходов и расходов.

Финансовому грамотному человеку необходимы взаимосвязанные знания из разных областей: экономики, математики, психологии, права.

Свободные деньги необходимо инвестировать.

Тратьте денег меньше, чем зарабатываете.

Имейте резервный фонд на случай непредвиденных обстоятельств.

Финансовая грамотность необходима, чтобы обезопасить себя и свою семью в непредвиденных обстоятельствах и повысить качество жизни.

Качество жизни прямо пропорционально зависит от уровня знания финансо-

вой грамотности. Разумеется, оно не определяется только доходом, но это одна из главных составляющих успешной жизни человека.

Чем выше уровень финансовой грамотности, тем выше качество жизни.

Не стоит откладывать обучение финансовой грамотности на потом, ведь если вы начнете обучаться этому уже сейчас, то заметите, что вскоре ваш доход будет расти, а расходы сокращаться.

Финансовая грамотность уменьшает риски и, тем самым, повышает уровень финансовой безопасности.

Лишь 38% россиян финансово грамотны, следует из отчета S&P, — это меньше, чем в Зимбабве или Монголии. Наивысшие показатели финансовой грамотности — в Скандинавии, а самые низкие — в странах Южной Азии [2].

Это, в первую очередь, связано с тем, что нас этому нигде не обучают — ни в школе, ни в ВУЗе.

Лучше всего люди понимают инфляцию и процентные ставки, следует из результатов исследования: эти вещи ясны половине взрослого населения в мире. Хуже всего дело обстоит с диверсификацией рисков: лишь 35% респондентов верно отвечали на вопрос, посвященной этой теме.

Высокий доход не означает повышенный уровень финансовой грамотности.

Вы можете зарабатывать 1 млн. руб. и в конце месяца оставаться ни с чем, при этом человек, который зарабатывает 25 тыс. руб., умудряется остаться в плюсе и иметь в своем распоряжении свободные деньги.

«Все преимущество иметь деньги заключается в возможности ими пользоваться», - говорил Бенджамин Франклин [4].

Три главных составляющих высокой финансовой грамотности: умение тратить деньги, умение экономить, умение планировать.

«Богатство – это не скопление материальных ценностей. Это умение тратить меньше, чем зарабатываешь, умение откладывать и вкладывать. Вы не разбогатеете, пока не усвоите это.» - говорил американский бизнесмен Дэйв Рэмси [4].

Откажитесь от покупки вещей, которые вам не нужны.

Хорошо обдумайте пользу покупки прежде, чем ее совершить.

Записывайте и анализируйте свои расходы. Для экономии денежных средств рекомендуется брать столько денег, сколько вам необходимо для покупки/оплаты чего-либо, чтобы не подвергаться соблазнам.

Составляйте полноценный финансовый план на несколько лет вперед.

Стремитесь к состоянию финансовой независимости. Финансовая независимость – это состояние, в котором человек может просто спокойно жить, а не уделять большую часть своего времени на поиски новых источников дохода, а все потому, что вы уже обладаете пассивным доходом, который будет приносить вам прибыль [3]. Пассивный доход – это поток приходящих к вам денег, который не требует ваших ежедневных усилий. Например, это может быть оплата от сдачи вами жилья в аренду, дивиденды по акциям, проценты с денег, положенных в банк.

Начните читать полезные книги, рассказывающие о повышении финансовой грамотности, следуйте советам из них и применяйте на практике, ведь личный опыт имеет наивысшую ценность.

Также можете посещать различные курсы и тренинги

Достигнув состояния богатства и благополучия, начните делиться своими знаниями как можно быстрее с другими людьми: проводите различные тренинги

по финансовой грамотности.

Библиографический список

- 1 <https://4brain.ru/finance/https://4brain.ru/finance/>
- 2 <https://www.rbc.ru/economics/18/11/2015/564cb0b49a794735ec96b7d2>
- 3 <https://flytothesky.ru/obretenie-finansovoj-nezavisimosti/>
- 4 <https://www.finversia.ru/finhandbook/aphorisms>

Финансовая грамотность как залог благосостояния граждан

Бондаренко Юлия Юрьевна

студентка ГАПОУ Самарской области

«Новокуйбышевский гуманитарно-технологический колледж»,

г. Новокуйбышевск

Адаптироваться сегодня к реалиям российской экономики совсем не просто. Для каждого из нас очень важны: качество питания, удобство одежды, надёжность жилища, состояние экологии, достойные зарплата, пенсии, стипендии, качество здравоохранения, образования, культуры, социальных услуг, безопасность. Индивидуум всегда стремится к качеству жизни и благополучию, но невежество рыночных законов часто приводит к отрицательным последствиям.

С экономической точки зрения качество жизни представляет собой совокупность материальных, духовных и социальных потребностей человека и возможностей их удовлетворения.

Для достижения качественных благ и материальной стабильности необходимо обладать навыками финансовой грамотности.

Финансовую грамотность характеризуют знания, навыки и установки в сфере финансового поведения любого гражданина, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни в стране.

Это позволит человеку эффективно распоряжаться личными деньгами, правильно принимать решения в сферах кредитования, страхования, предпринимательства, налогообложения и нести личную ответственность за их реализацию в случаях форс-мажора.

Финансовая грамотность – крупная общегосударственная проблема, от которой напрямую зависит развитие экономики. Там, где финансовая грамотность небольшая, возможности экономического роста неизбежно ограничены [1, с.142]. Поэтому в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений инвестиций, а в Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года –повышение рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России. Пятилетняя программа, принятая Министерством финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти, при участии Всемирного банка, предусматривает разработку методологической основы финансовой грамотности. 110 миллионов долларов выделены на создание и реализацию конкретных учебных программ и продуктов в сфере финансовых услуг и прав потребителей [2, с.453].

От высокого уровня осведомленности жителей в области финансов зависит социальная и экономическая стабильность. Результатом роста финансовой грамотности станут снижение долга по потребительским кредитам граждан, сокращение случаев мошенничества на финансовых рынках.

Сегодня большинство россиян получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках.

Предстоящий 2019 год в сравнении с 2018 годом (в скобках), по прогнозам Минэкономразвития, характеризуется следующими неутешительными макроэкономическими показателями: рост ВВП – 1,4% (1,9%); рост зарплат – 1% (6,3%); инфляция – 4,3% (3,1%); расходы в млрд. рублях: на здравоохранение – 459 (479); экономику – 2218 (2379); ЖКХ – 127 (147); физкультуру и спорт - 36(64).

Повышение с 1 января 2019 года налога на добавленную стоимость на 2 процента неизбежно приведёт к росту цен на товары, в том числе социально значимых, и услуги, так как плательщиком НДС является конечный потребитель. Данная налоговая нагрузка снизит общую мотивацию к предпринимательству, заставит бизнес экономить на развитии и использовать «серые» схемы ухода от налогов.

Санкции, неопределённость в ценах на нефть, полное исчерпание ресурсов Резервного фонда, использование в 2020 году денежных средств Фонда национального благосостояния, повышение пенсионного возраста негативно отразятся на экономике России.

Центральный банк России для сдерживания инфляции будет поддерживать высокую ключевую ставку, что негативно отразится на кредитовании реального сектора.

По прогнозам Счётной палаты РФ, в 2019 году за чертой бедности окажутся примерно 20,5 млн. человек, то есть доходы большинства граждан будут ниже величины прожиточного минимума.

Правительству для исполнения госбюджета придётся пересмотреть фискальную политику в сторону увеличения, начать очередную волну приватизации для притока капитала в обрабатывающие производства, сократить расходы образования, здравоохранения, социальные.

В условиях экономического кризиса обучение финансовой грамотности особенно актуально, поскольку базовые знания и умения жизненно необходимы для достижения финансовой безопасности и материального благосостояния населения страны.

Основные направления деятельности в сфере финансовых ресурсов разнообразны. Важно к личным деньгам подходить с точки зрения не потребления, а управления. Необходимо вести планирование и учёт личных финансов, рационально их использовать. Взаимоотношения с банками выстраивать на взаимовыгодных условиях, на основании необходимой информации о финансовых продуктах и сравнительного анализа их доходности в различных кредитных организациях. Осуществление инвестиций, ведь деньги должны работать. Инвестировать можно в бизнес, недвижимость, ценные бумаги, предметы искусства, проекты, при этом разумно контролировать риски.

Финансово грамотный человек никогда не станет жертвой мошенничества в сфере потребления товаров и услуг, кредитования с высокими процентами, что может привести к отрицательной кредитной истории и банкротству.

В современном мире финансовая грамотность в цене. Прежде всего, это инструмент повышения собственного благосостояния и уровня жизни граждан. Качество жизни требует качества образования в мире финансов, что ведёт нас к саморазвитию и совершенствованию.

Библиографический список

1. Бадмаева А. В. Финансовая грамотность несовершеннолетних и их участие в экономическом росте России // Молодой ученый. — 2012. — №3. — С. 142-143.

2. Милославский В. Г., Герасимов В. С., Транова В. А., Герасимова О. С., Хейлык И. А. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы // Молодой ученый. — 2016. — №4. — С. 452-456.

Финансовая грамотность и качество жизни

Бакирова Нина Ивановна

учитель географии МБОУ СОШ№4, с. Раевский Альшеевского района

Люди, владеющие базовыми знаниями и навыками в финансовой сфере, намного увереннее планируют свои затраты и распоряжаются своими доходами. Финансово образованные граждане умело действуют на финансовом рынке, из них встречается малый процент людей, которые имеют просроченные задолженности в банке, а также они, как никто, заботятся о сумме своей будущей пенсии.

Приумножить свое состояние мечтает каждый человек. Однако для того, чтобы стать состоятельным, мало просто зарабатывать или получить хорошее наследство. Самую важную роль играет умение управлять своими финансовыми ресурсами, не тратить их на всякие ненужные вещи и не потерять их стоимость в процессе инфляции. Именно поэтому тратить денежные средства нужно обдуманно — это и есть непростая задача, которую можно решить только с помощью специальных знаний.

В сложившейся экономической ситуации в нашей стране, а это снижение реальных доходов населения, люди более скрупулезно стали подходить к вопросу планирования своих доходов и расходов и в целом ведения своего семейного финансового плана. Это является положительным моментом, но, увы, может быть временным явлением, пока дефицит собственных средств обязывает вести себя более ответственно по отношению к своим расходам. Возможно, при улучшении экономической ситуации в стране граждане вести себя так уже не будут.

Абсолютно каждый человек, который занимался планированием и управлением своими финансовыми ресурсами, сталкивался с тем, что ему недостаточно собственных денежных средств. И приходилось либо искать дополнительный источник средств для того, чтобы покрыть все свои затраты, либо же сократить расходы, чтобы была возможность оплатить все затраты, не приобретая при этом долгов.

Ведь осознание того, насколько обдуманны и целесообразны траты, которые производятся людьми, дает возможность оценить, насколько человек является

финансово грамотным и что при этом необходимо, чтобы достигнуть желаемого результата, а именно эффективного соблюдения и исполнения своего семейного либо личного бюджета.

Мировой и отечественной практикой были выделены такие особенности финансово грамотного и осведомленного человека.

1. Ведение учета собственных доходов и затрат.
2. Формирование сбережений, то есть финансовой подушки безопасности (попросту человек тратит меньше, чем зарабатывает, а это очень важно).
3. Изучение основной финансовой информации (очень важным является знание того, где искать информацию и как её правильно использовать).
4. Осведомлённость в области прав потребителя финансовых услуг (другими словами, человек знает, куда обратиться в случае нарушения финансовых прав).

Если изучить статистические данные по исследованию уровня финансовой грамотности населения России, то он является достаточно низким, и это является достаточно серьезной проблемой, которую необходимо решать. На данный момент проблема повышения уровня финансовой грамотности осознанна, поэтому осуществляются разработки стратегий, в которых рост финансовой осведомленности и грамотности раскрыт как важнейший фактор развития и стабилизации экономического роста в стране. Именно поэтому в России были разработаны отдельные программы и мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения, которые включают в себя следующее.

1. Создание школ базового финансового образования — проведение семинаров и лекций, на которых раскрываются такие важные вопросы, как рациональное использование времени, денежных средств, отношений между людьми, как правильно ставить перед собой цель и анализировать её, планирование своей жизни в перспективе на несколько лет.

2. Создание специальных проектов и проведение конкурсов по повышению финансовой грамотности населения путем проведения факультативных занятий, целью которых будет просвещение студентов и школьников в вопросах основных законов и механизмов экономики, лекции о практических навыках, необходимых для успешного достижения финансовых целей.

3. Введение экспертного интернет-телевидения, которое будет являться ресурсом, который будет раскрывать базовые навыки в сфере финансов, и эта информация будет преподноситься в формате, понятном для всех. Основными темами будут являться: успешный переход на пенсию, банк, страхование жизни и имущества, взаимосвязь экономики и финансов, построение малого бизнеса, собственные финансы, а также инвестиции.

4. Создание центров финансовой грамотности и осведомленности — это институты, которые будут ориентированы на финансовое просвещение граждан путем проведения образовательных программ, консультаций, лекций по построению собственного личного бюджета, будут предоставляться услуги финансового специалиста. Кроме этого, центр будет продвигаться в формате взаимодействия деятельности государственных органов, субъектов финансового рынка и средств массовой информации, а также других заинтересованных в этой сфере субъектов.

Таким образом, можно сказать, что люди в нашей стране имеют достаточно низкий уровень финансовой грамотности, а это, как известно, напрямую влияет на качество жизни.

Важно знать, что финансово грамотный человек прогнозирует и планирует

свою жизнь в перспективе на много лет. Он анализирует и оценивает реалистично свои возможности, принимает взвешенные решения с учетом многих факторов, а также оценивает их последствия, несет личную ответственность за совершенные действия, владеет важными знаниями, навыками и установками.

Также следует подчеркнуть, что финансовая неграмотность населения является проблемой на государственном уровне. Ведь высокий уровень финансовой осведомленности нужен каждому человеку не только для достижения его финансовых целей и обеспечения жизненного цикла. Какой ни была бы цель отдельного человека, выигрышными позициями финансовой грамотности населения являются повышение уровня и качества жизни, уверенность в будущем, а также развитие экономики и общества в целом.

Библиографический список

1. Бобков В.Н. Качество жизни: концепция и измерение.-М., 2014г.
2. Горячев А, Чумаченко В. Финансовая грамотность.-М.: Баккарапринт, 2012г.
3. Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Проблемы и пути повышения финансовой грамотности населения России //Мониторинг общественного мнения. 2008. №4

Планирование и ведение семейного бюджета

*Александрова Ирина Дмитриевна
ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

Наверное, каждый человек ловил себя на мысли, что он тратит слишком много и даже нецелесообразно, совершает импульсивные покупки. Нам легко потерять контроль над своими расходами.

Особенно важно следить за этим, когда речь идет не только о средствах, заработанных одним человеком, а об общих средствах целой семьи. Для того, чтобы грамотно и эффективно контролировать расходы семьи и создавать накопления, необходимо составить бюджет денежных средств семьи.

Бюджет денежных средств - это планируемые поступления и расходы денежных средств на некоторый период времени в будущем.

Иными словами, бюджет – это сводный план доходов и расходов, дающий представление о том, насколько экономно семья расходует свои средства. Такой план можно вести как в бумажном, так и в электронном виде (для этого подходят электронные таблицы Microsoft Excel, также существуют специальные программы для ведения бюджета). Ведение бюджета поможет не только оценить эффективность трат семьи, но и создать резервные накопления и даже начать формировать капитал семьи.

Планировать свои траты можно на разные временные промежутки. Начать можно с пробного плана на месяц. Впоследствии вы поймете, подходит ли вам именно этот вариант. Универсальным бюджетом можно назвать план на год.

Существуют различные типы семейного бюджета. Для того, чтобы выбрать нужный конкретной семье, нужно определиться с приоритетами членов этой семьи. Например, выплата кредитов, получение образования, инвестирование или создание собственного бизнеса.

Например, при совместном бюджете все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, после чего супруги совместно решают, как их потратить. При совместно - раздельном (долевой) же бюджете супруги распоряжаются отдельно каждый своим доходом.

Теперь о том, как можно сократить расходы.

1. Необходимо составлять списки покупок, заранее прогнозировать, какую сумму вы тратите в определенный день;

2. Расплачивайтесь наличными деньгами. Психология человека такова, что нам легче расстаться с безналичными деньгами, чем отсчитывать наличные;

3. Ограничивайте свои расходы на каждый отдельный день. Старайтесь уложиться в определенную сумму;

4. Внимательно записывайте свои расходы и предавайте их анализу.

При составлении бюджета важно помнить о так называемой подушке безопасности. Это резервная часть сбережений, на которую в случае, например, потери работы одного из супругов, семья может прожить несколько месяцев до того, как найдет новый источник дохода.

Библиографический список

1. Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Киячков, Е. В. Маркина и др.; под общ.ред. д. э. н., проф. М. А. Эскиндарова. — М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2015.

2. <https://studbooks.net> – студенческая онлайн библиотека.

Финансовая грамотность и качество жизни

Сулейманов Артём Артурович

ученик МБОУ «Башкирская гимназия №102», г. Уфа

Сохранять свои деньги и после каждого месяца усердного труда увеличивать свое состояние помогает финансовая грамотность. Финансовая грамотность — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. В общем, познания в сфере финансов помогут современному человеку не остаться у разбитого корыта. Давайте же разберемся в основных аспектах финансовой грамотности, используя научную литературу и интернет. Итак, опираясь на основные законы экономики, мы можем назвать 9 основных заповедей, которые помогут человеку, не обремененному широкими познаниями в сфере финансов, лучше распорядиться своим бюджетом, приступим:

Заповедь 1 «Подушка безопасности»

Нужно всегда иметь накопления в размере 3-6 ежемесячных расходов на непредвиденный случай. Так как никто из нас не застрахован от непредвиденных трат, поэтому желательно иметь накопление для того, что бы не влезть в долги.

Заповедь 2 «Накопления «под матрасом» вместо банка»

Не стоит хранить накопления в тумбочке – лучше их разместить хотя бы на банковском депозите, чтобы спасти от инфляции. Многие бережливые люди с детства приучены к хранению своих денег у себя дома, бережливость- несомненно, качество нужное в наши дни, но куда целесообразнее открыть вклад, на котором можно хранить свои накопления, не боясь о том, что они могут потеряться в

бытовой суете, еще деньги, защищенные вкладом, защищены так же и от инфляции, которая нередко происходит в нашей стремительно развивающейся экономике.

Заповедь 3 Важность правильных параметров при кредите

Кредит-источник с помощью которого можно получить нужную сумму в кратчайшие сроки, но важно помнить что кредит ограничивает человека на долгий срок и оковывает его цепями обязательство, поэтому важно трезво оценивать свои финансовые возможности, брать кредит в валюте в которой вы получаете зарплату, ибо курс валюты может измениться, так же важно не брать слишком большие кредиты, так как большие кредиты = большие проценты. Желательно, что бы на оплату кредита уходило не более 20-30% вашего дохода.

Заповедь 4 Инвестиции без срока

Эта заповедь распространяется на людей, которые с базовой экономикой на «ты». Если вы манипулируете с вкладами и депозитами, а так же с акциями, то важно осознавать срок, на который вы делаете инвестицию. Иначе говоря, если ваши цели не настолько масштабны, то есть они рассчитаны на 1-3 года, то лучше вложиться в банковский депозит или в высоконадежные облигации, если же вы решили пуститься во все тяжкие, и планируете вложение на 3-10 лет, то целесообразнее обратить свой искушенный финансами взор на портфель акций.

Заповедь 5 Взвешенные риски

Важно сразу для себя честно определить уровень своей склонности к риску, если вы не привыкли рисковать и хотите получить небольшую выгоду, то лучше большую часть своих средств размещать в депозиты и облигации.

Заповедь 6 Финансовый план

В финансах главное точность, поэтому возможно создать финансовый план в долгосрочной перспективе или, если вы в этом деле «новичок», составьте подробный список своих регулярных расходов, и вы удивитесь как мало нужно человеку для счастья.

Заповедь 7 Важность страхования

Наша жизнь-эта череда случайных событий, поэтому, что бы компенсировать несчастные случаи, которые могут случиться с каждым, важно оформить страховку. Конечно, многие думают, что уж с кем, а с ними ничего не случится, но страховка является гарантом финансовой независимости в непредвиденных случаях

Заповедь 8 Планирование пенсии

Для каждого трудоспособного гражданина важен размер его пенсии, поэтому важно планировать свою пенсию с раннего возраста, что бы быть уверенным в старости.

Заповедь 9 Льготы и пренебрежение ими

Мало кто знает, но любой человек может получить около 15 000 рублей, если он оплачивал обучение, лечение или же инвестировал в свою пенсию, а так же занимался благотворительностью. Следует упомянуть еще и о том, что если вы являетесь новоявленным счастливым собственником жилья, то вы можете получить около 200 000 рублей + дополнительную компенсацию за проценты по кредиту на покупку недвижимости. Поэтому важно не пренебрегать помощью государства, о который знает далеко не каждый. [2, с.117]

Таким образом, мы разобрали 9 заповедей начинающего финансиста, эти рекомендации помогут вам сэкономить и приумножить свои финансы в мире. По-

мимо этих 9 законов нужно упомянуть и том, с чего нужно начать человеку, который решил стать финансово грамотным, я считаю, что ему пока рано думать о вложения в облигации или депозиты, ибо свою финансовую грамотность следует развивать постепенно. Начинающему хозяину своих финансов лучше всего начать не с изменений своих финансовых привычек, а с их анализа, иными словами, наиболее благоприятной почвой для выращивания своего денежного дерева является систематизация своих привычек. Начать следует с записи своих ежедневных трат на бумажный или электронный носитель (об этом тезисно упоминается в 6 заповеди), после месяца ежедневных записей своих расходов нужно подумать о том, какие расходы можно урезать или вовсе убрать из своей жизни - это поможет уменьшить ненужные траты, а следовательно и улучшить своё финансовое положение. После исключения из своей жизни ненужных расходов, нужно понять, как приумножить сохраненные деньги. В этом нам помогут инвестиции.

Инвестиции - это хороший способ улучшить своё финансовое состояние, а при особо углубленных знаниях можно полностью перейти на инвестиции и так зарабатывать себе на хлеб. Поэтому очень важно разобраться в инвестициях, ибо богатым становится не скряга, который на всем экономит, а потом чахнет на своем среднестатистическом заработке, а вкладчик, который умеет грамотно тратить сэкономленные деньги.

Библиографический список

1. Алешина Н. В. Поведение потребителей: Учебное пособие для вузов [Текст] / Н. В. Алешина. — М.: ФАИР — ПРЕСС, 2009
2. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами / Мж. К. Ван Хорн М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Меньшиков С. Новая экономика. Основы экономических знаний / С. Меньшиков. М.: Международные отношения, 2009.
4. Шарп У. Инвестиции / У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бэйли. М.: Инфра-М, 2007

Формирование финансовой грамотности молодежи в современном мире

Четверикова Л.А.

студентка, Башкирский государственный аграрный университет, г.Уфа

Современный мир отличается своей сложностью и высоким уровнем интенсивности протекающих в нём социально-экономических процессов. Молодые люди, едва вступив на порог взрослой жизни, должны решать множество финансовых вопросов и проблем, а также они должны принимать сложные решения в процессе накопления и получения личных доходов и финансового обеспечения своих потребностей.

В настоящее время финансовая грамотность молодых людей выступают в качестве фундаментообразующего компонента при достижении успеха в процессе жизнедеятельности и социальной активности.

В течение достаточно продолжительного периода времени в России формировался негативный стереотип, в соответствии с которым достаточный уровень финансовой грамотности должны демонстрировать исключительно люди, осуществляющие свою трудовую деятельность в рамках рынка финансовых ресурсов.

Но в последние несколько лет каждый из нас осознает, что финансовая грамотность нужна каждому, так как без неё нам сложно решить самые банальные житейские вопросы.

Навык решения финансовых проблем должен демонстрировать каждый человек. Финансовая грамотность представляет собой совокупность необходимых знаний и умений, на основании которых человек может эффективно решать проблемы, возникающие в процессе управления своими финансовыми ресурсами, в частности решать вопросы, касающиеся сбережений и инвестиционных вложений, вопросы купли-продажи недвижимости, страхования имущества и своей жизни, отчисления необходимых налоговых платежей и накопления будущей пенсии и т.п.[1, с.197].

Человек с достаточным уровнем финансовой грамотности не станет заключать трудовое соглашение с работодателем, предпочитающим оплачивать труд работника, используя т.н. "серую" схему начисления заработной платы, так как заработок выдаваемый "в конверте" не принимается к учету при накоплении средств будущей пенсии. Также финансово-грамотный человек не будет трудиться неофициально, без предоставления ему максимально полного социального пакета, в который входит медицинское страхование работника, предоставление ежегодного оплачиваемого отпуска и т.п. Грамотный с точки зрения финансовых взаимоотношений человек, максимально осознанно подойдет к вопросу выбора места работы, предварительно проведет анализ сложившейся ситуации и по результатам этого исследования выберет максимально эффективное решение проблемы [2, с.200].

Недостаточный уровень финансовой грамотности провоцирует возникновение ситуации, при которой принимаются не взвешенные решения, в результате чего человек погружается в долги. Не секрет, что сегодня лишь малая часть населения нашей страны может повернуть ситуацию, таким образом, когда финансовые ресурсы работают на человека, а основная масса граждан всю жизнь работает за определенную сумму заработной платы. Нужно всего лишь понять и осознать, что человека практически с самого рождения нужно начинать приучать к решению финансовых вопросов.

Современные молодые люди выступают в качестве активных потребителей товарной продукции и разнообразных услуг. Именно современная молодежь представляет собой целевую аудиторию для разнообразных торговых сетей, именно молодежь исследуют разнообразные маркетинговые программы, большинство финансовых услуг разрабатывается под молодых людей. В настоящее время отмечается перенасыщение рынка разнообразными товарами и услугами – каждый новый вид товара или продукта вливается на рынок при использовании средств агрессивного маркетинга. Молодые люди, не осознавая всю сложность ситуации, не думают о возможных последствиях, приобретают дорогостоящие товары кредит. Но нельзя сказать, что только молодые люди так безответственно относятся к своему финансовому состоянию- взрослое поколение решает подобные задачи, порой, принимая еще более безрассудные решения – виной всему отсутствие финансовой грамотности.[3, с.187].

В процессе решения проблем отсутствия навыков грамотного обращения с финансовыми средствами в категории молодых людей, в первую очередь нужно обращать внимание на психологические и возрастные характеристики этой целевой аудитории. Молодежь должна понимать, что существует прочная связь меж-

ду достаточным уровнем финансовой грамотности и грамотным применением полученных знаний в практической деятельности. Современный человек имеют огромный спектр возможностей, предоставляемых сетью Интернет: необходимые знания можно получить из всемирной паутины, скачать необходимую информацию в виде электронных книг, прочитав статьи на интернет-сайтах различных периодических изданий, пройдя бесплатные курсы и программы для повышения своей финансовой грамотности. В частности, можно использовать бизнес-симуляторы, симуляторы инвестиционной деятельности – при прохождении которых, человек с легкостью усваивает основы финансовой грамотности и инвестиционных вложений [4, с.52].

Уровень жизни в современном обществе зависит от того насколько высоким будет уровень финансовой грамотности в нём. Следовательно, каждый из нас сегодня должен постоянно обучаться, получать необходимые навыки для соответствия стремительно изменяющейся финансовой ситуации, осознанно подходить к решению финансовых вопросов, т.к. от эффективности принимаемых решений зависит не только уровень личной финансовой устойчивости, но и уровень экономического благосостояния страны в целом.

Библиографический список

3. 1. Ханнанова, А.И. Современное состояние налогообложения доходов физических лиц в РФ [Текст] / А.И. Хананова, Т. Р. Галлямова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и аудита в условиях устойчивого развития сельских территорий: Сборник научных трудов по материалам Всероссийской студенческой научно-практической конференции, 21 октября 2014 г. / Издательство: Казанский государственный аграрный университет– Казань, 2015.–С.196-198.

4. 2. Gallyamova, T.R. Improving the efficiency of tax control as a factor of financial security of the Republic Bashkortostan [Text] /T.R. Gallyamova // WIRTSCHAFTSWISSENSCHAFTEN, MANAGEMENT, RECHT: PROBLEME DER WISSENSCHAFT UND PRAXIS Nürnberg , Deutschland, 25 декабря 2015 г.: Издательство: Verlag SWG imex GmbH, 2015.– С. 200-203.

5. 3. Галлямова, Т.Р. Приоритетные направления совершенствования организации внутривладельческого аудита [Текст] / Т. Р. Галлямова // Достижения аграрной науки - производству : материалы 110 науч.-практ. конф. преподавателей, сотр. и аспирантов ун-та, 26-28 января 2004 г. / Башкирский ГАУ. – Уфа, 2004. – Аграрная экономика. – С. 184-190.

6. 4. Gallyamova, T.R. Evaluating tax strategies of an enterprise [Text] T. R. Gallyamova, Tucaeva G.S., Vikmae vR. A. //Наука и современность: Сборник трудов Международной научно-практической конференции. Том 1 / Издательство: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтэрна», 2016.– С.48-90.

История денег

*Казыханова Милана Франсовна,
ученица, «Лицей №94», г. Уфа*

*Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна,
учитель географии, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

Возникновение денег играет важную роль в развитии хозяйства стран и торговли. В истории возникновения денег мы можем проследить историю государства, его самобытности.

На Руси в качестве средства платежа использовали меха пушных зверей, в Древней Греции - крупный и мелкий скот: баранов, лошадей, быков. В Древней Индии, Китае, Африке и Филиппинских островах – ракушки, собранные на нитку. Во времена Юлия Цезаря для этой цели использовали рабов. У жителей Бразилии валютой были перья фламинго.

С дальнейшим развитием торговли люди чеканили монеты самых разнообразных форм. Александр Македонский был первым, кто создал на ней свое изображение. Первые бумажные деньги появились при власти российской Императрицы Екатерины II в 1769 году. Они были очень похожи на банковские расписки и использовались для выплаты жалования чиновникам.

Деньги играют огромную роль в жизни общества. Не зря их называют одним из величайших изобретений цивилизации. Вопрос истории возникновения денег очень интересен.

Потребительская корзина как показатель уровня развития общества

*Гадельшина Алия Фиратовна
ученица, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

*Газизова Алсу Даниловна
ученица, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

*Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна
учитель обществознания, МБОУ СОШ №4 г. Дюртюли*

В наше время большую роль в развитии экономики играют прожиточный минимум, размер потребительской корзины и минимальный размер заработной платы.

Главным и достаточно важным показателем развития страны в экономическом плане является размер потребительской корзины. Он показывает уровень благополучия граждан. Исходя от прожиточного минимума и размера минимальной заработной платы, которые приняты государством, состав этой корзины бывает разным. В некоторых странах в корзине есть элементы роскоши. В других нет даже необходимых продуктов питания. Это является показателем, как экономика может обеспечить потребности населения.

Российская Федерация – это правовое и демократическое государство и это значит, что мы должны обладать достойными условиями жизни и прожиточным минимумом. Но как рассчитывается потребительская корзина? Потребительская корзина – это набор необходимых товаров и услуг, наиболее важных для сохранения здоровья и жизнедеятельности людей. Для её расчёта используются стан-

дарты, которые рассчитываются по специальной методике и закреплены нормативными правилами.

Например, рассчитанная стоимость минимального набора продуктов по Республике Башкортостан, которая установлена государством, по статистике примерно составляет около 40 тысяч рублей.

Теперь рассмотрим более реальную стоимость товаров по РБ для трудоспособных граждан (женщин от 16 до 54 лет и мужчин от 16 до 59 лет). К примеру, возьмем одни из основных продуктов пропитания, таких как хлеб, молоко, куриные яйца, масло, чай, овощи и фрукты. Так, примерно, гражданин проживающий по Республике тратит на один из самых простых наборов продуктов составляет около 50-60 тысяч рублей в год, эта сумма намного больше установленной государством. Такое же соотношения можно составит и по основным услугам, также необходимых для человека.

В нашей потребительской корзине есть несколько интересных моментов. Трудоспособному гражданину по нормам потребительской корзины полагается три предмета «верхней пальтовой группы», и не на год, а на семь с половиной лет. И тогда получается, что куртку можно купить раз в 7-8 лет. Так же и с юбкой, которая должна прослужить пять лет и обувь, на которую полагается чуть больше – две пары в год. Но кто будет носить одну юбку пять лет и две пары обуви в год? Но здесь можно сказать, что данная корзина лишь необходимый минимум. И то, что с развитием экономики страны растут и нормы потребительской корзины.

А какова же потребительская корзина, например, в зарубежных странах? По сравнению наша корзина выглядит весьма небогато, ведь в ней лишь 156 основных товаров и услуг, когда в Европе больше 500. В Великобритании их более 700 и её состав корректируется ежегодно. В ней, к примеру, есть расходы на покупку

Содержание

<i>Введение</i>	3
СЕКЦИЯ 1. СТАРТАПЫ, ИССЛЕДОВАНИЯ, МУЛЬТИМЕДИЙНЫЕ РОЛИКИ, ИГРЫ И СКАЗКИ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ Конкурс ЭССЕ	
Пенсионная реформа. Плюсы и минусы <i>Мухамедьянов Камиль Марселевич</i> <i>Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна</i>	5
Почему одни страны богатые, а другие бедные <i>Бикбулатов Рамис Равилевич</i>	8
Исследование различных возможностей покупки автомобиля <i>Огарков Игорь Михайлович</i> <i>Научный руководитель: Волкова Алла Евгеньевна</i>	10
Финансовая грамотность как результат рационального управления личными финансами на примере студентов «Южно-уральского многопрофильного колледжа» <i>Белочкина Юлианна Евгеньевна, Адамова Инна Дмитриевна</i>	13
Мой первый бизнес-проект. Салон красоты «RIFNA» <i>Тукаева Зарина Каримовна</i> <i>Научный руководитель: Зайнутдинова Гузель Фидаилевна</i>	16
Мой первый бизнес-проект: «Школа современного ораторского искусства: онлайн-курс» <i>Арсланбеков Владислав Алексеевич</i> <i>Научный руководитель: Багурина Лариса Евгеньевна</i>	19
Правильный расчет при планировании производства блоков <i>Гайсин Булат Мансурович</i> <i>Научный руководитель: Гайсина Раиса Ривовна</i>	21
Бизнес-проект центра оперативной полиграфии «Колледж-Принт» <i>Баранов Даниил Сергеевич, Молдокулова Алсу Оттуковна,</i> <i>Сабанаева Светлана Ярославовна</i> <i>Научный руководитель: Кирсанова Элина Леонидовна,</i> <i>Максимова Татьяна Евгеньевна</i>	23
<i>Дело моей мечты Бизнес-проект "Анти-кафе"</i> <i>Аксаров Ильнур Вакилевич</i> <i>Научный руководитель: Елистратова Юлия Анатольевна</i>	25
Бизнес проект по организации услуг переработки собачей шерсти «Живая нить» <i>Бессольцева Анастасия Андреевна, Гиниятова Алсу Ильгизовна</i> <i>Научные руководители: Кирсанова Элина Леонидовна</i> <i>Максимова Татьяна Евгеньевна</i>	27
Бизнес-проект «Образовательный центр» <i>Шангурова Ксения Андреевна</i>	29
Правовые основы финансовой грамотности <i>Чебакова Ксения Александровна</i>	32
Бизнес-план частной мини-кондитерской <i>Фаизова Ильзана Ильфировна</i> <i>Научный руководитель Хакимуллина Эльвира Тавкилевна</i>	34
Мой первый бизнес-проект <i>Шалдыбин Дмитрий</i> <i>Науч рук Юмадиллова Л.Ш.,</i>	36

Бизнес – проект салона красоты <i>Галиева Регина Рамилевна</i>	38
Бизнес-проект: «Бизнес для молодежи в сфере фотосъемки» <i>Вялкова Дарья Дмитриевна, Иванова Кристина Федоровна, Титова Екатерина Юрьевна</i> <i>Научные руководители: Акчева Диляра Миннахметовна, Широкова Изольда Фазулловна</i>	40
Мой первый бизнес-проект база отдыха «Русская душа» <i>Амелина Вера Николаевна</i> <i>Научный руководитель: Черкашина Елена Витальевна</i>	43
Мой первый бизнес-план <i>Кондратьев Андрей Михайлович</i> <i>Научный руководитель: Дьяконов В.А.</i>	46
Пчел держать – не в холодке лежать! <i>Файзуллин Родион Олегович</i> <i>Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна</i>	48
Бухгалтерские услуги – реальный бизнес-проект <i>Нуркаева Татьяна Евгеньевна</i>	50
Мой первый бизнес - проект <i>Никитова Екатерина Валерьевна</i>	52
Бизнес – проект в сфере event – услуг <i>Морозова П.К., Сапарова А.В.</i> <i>Научные руководители: Кастырина Н.Г., Шилова Т.В.</i>	54
Бизнес-план клининговой компании <i>Дьяченко Яна Александровна, Назарьева Ирина Викторовна</i> <i>Научные руководители: Кастырина Н.Г., Шилова Т.В.</i>	56
Мой первый бизнес-проект - «кемирамида» <i>Глушков Максим Алексеевич</i> <i>Научный руководитель: Давыдкина Светлана Александровна</i>	58
Как научить людей финансовой грамотности. Проект: «Что выгоднее держать корову или покупать молочные продукты в магазине?» <i>Варенник Юлия</i>	60
Театр миниатюр, гастрелирующей по детским садам: креативное дело с низким стартовым капиталом <i>Байдавлетова Гульсина Фанисовна</i> <i>Научный руководитель: Ихсанова Фания Насырьяновна</i>	62
Перспективы развития системы накоплений на будущую пенсию граждан <i>Сунагатуллина Наиля Флюоровна</i>	64
Пенсионная реформа как условие повышения благосостояния населения <i>Хасанова Алия Рамилевна</i>	66
Государственный бюджет страны глазами ребенка <i>Корыстин Максим Алексеевич</i> <i>Научные руководители: Кастырина Н.Г., Латышева Н.Л</i>	68
Мой взгляд на эффективное социально-экономическое развитие страны <i>Халина Вера Сергеевна</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i>	69
Личная финансовая стратегия <i>Мустафаева Яна Владимировна</i> <i>Научный руководитель: Дьяконов В.А.</i>	71
Коротко о пенсии или пенсионная система для молодых <i>Савинова Виктория Олеговна</i>	73

<i>Научный руководитель: Кондратьева Екатерина Александровна</i>	
Стартап – фирма «зажигай!» <i>Мустафина Снежана Айдаровна, Юсупова Алина Фирдавиевна</i> <i>Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна</i>	75
СЕКЦИЯ 2. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ	
Как заемщику избежать финансовых проблем? <i>Гоян Анна Руслановна, Крум Вероника Рустамовна</i> <i>Научный руководитель: Камалтдинова Гульназ Вилевна</i>	77
Финансовая пирамида <i>Фаткуллина Сафия Наилевна</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	79
Мошенники в сфере финансов <i>Крылова Елена Николаевна</i> <i>Научный руководитель: Николаев Евгений Владимирович</i>	81
Пути повышения финансовой безопасности граждан <i>Кильдиярова Гузель Радиковна</i>	82
Осторожно! Финансовые пирамиды <i>Габдрахманов Булат Рифкатович</i> <i>Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна</i>	84
Плюсы и минусы банковских карт <i>Огурчиков Данил Павлович, Огурчиков Максим Павлович,</i>	86
Виртуальные мошенники <i>Шакирова Илина Ильшатовна,</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	87
Права потребителей финансовых услуг и механизмы их защиты от мошенников <i>Казарян Таймине Людвиговна</i>	90
Механизм защиты прав потребителей финансовых услуг от мошенников в России и в других странах <i>Гребенщикова Юлия Михайловна</i> <i>Научный руководитель: Сабирова Г.М.</i>	92
Защита потребителей финансовых услуг от мошенников <i>Асабина Дарья, Ямалдинова Аида</i>	94
Защита прав потребителей финансовых услуг от мошенников. Основы финансовой безопасности <i>Шакирова Алсу Ильшатовна</i>	96
Защита прав потребителей банковских услуг от мошенников <i>Помаскина Алена Юрьевна, Сквопень Анастасия Александровна</i>	97
Состояние и перспективы защиты прав потребителей в финансовой сфере в России <i>Мухина Оксана Максимовна</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	100
Защита прав потребителей финансовых услуг от мошенников. Основы финансовой безопасности <i>Моряков Григорий Петрович</i> <i>Научный руководитель: Шувалова Ираида Александровна</i>	103
Защита прав потребителей финансовых услуг от мошенников. Основы финансовой безопасности <i>Думенко Алена Сергеевна</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i>	105

Грамотный потребитель в сфере финансов <i>Борзых Даниил Сергеевич</i>	107
Основные правила финансовой безопасности <i>Бауэр Вячеслав Александрович</i>	109
Мошенничество с банковскими картами <i>Галиуллина Азалия Саматовна</i> <i>Научный руководитель: Музипова Расиля Рифгатовна</i>	111
Маркетинговые уловки <i>Долматова Диана Константиновна</i> <i>Научный руководитель: Оноприенко Людмила Ивановна</i>	113
Способ заработка на криптовалюте <i>Стретинский Данил Алексеевич</i> <i>Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна</i>	115
Права покупателя: риск случайной гибели имущества <i>Ивакин Богдан Алексеевич, Фаткуллин Алмаз Альбертович</i> <i>Научный руководитель: Вачаева Екатерина Владимировна</i>	116
Финансовая образованность пенсионеров- основные элементы и направления <i>Сытина Дарья Александровна, Садыкова Гульшат Ильнуровна</i> <i>Научный руководитель: Затеева Татьяна Николаевна</i>	119
Криптовалюта – деньги будущего <i>Кругляк Дмитрий Владимирович</i> <i>Научный руководитель: Зайнутдинова Гузель Фидаилевна</i>	121
Финансовая грамотность населения – залог успешного будущего страны <i>Василенко Вадим Александрович</i> <i>Научный руководитель: Сабирова Г.М.,</i>	123
Что такое реклама? <i>Гизатуллин Артур Азатович</i>	124
Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке <i>Мифтахова Рената Вадимовна, Ярославцева Ксения Владиславовна</i> <i>Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна</i>	127
Мероприятия по повышению финансовой грамотности молодежи <i>Зарипова Альфия Рашитовна</i>	128
Финансовое мошенничество <i>Асбапов Эльдар Артурович</i> <i>Научный руководитель: Скалина Алла Николаевна</i>	130
СЕКЦИЯ 3. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ПОВЫШЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ СТРАНЫ	
Финансовая грамотность молодёжи: актуальность и способы повышения <i>Сегеда Артём Сергеевич</i>	133
Кредиты <i>Ващенко Захар Сергеевич</i>	135
Получение кредита для собственного бизнеса <i>Демидова Дарья Витальевна</i> <i>Научный руководитель: Петрова Лема Сибагатулловна</i>	136
Взаимосвязи между финансовой грамотностью и финансовой доступностью населения <i>Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	138

Для чего нужна финансовая грамотность <i>Ахметгареева Ленара Олеговна</i>	139
Роль финансовой грамотности в повышении доступности финансовых услуг страны <i>Шарафутдинова Дилара Зульфаровна</i>	141
Место финансовой грамотности в сфере доступности финансовых услуг Российской Федерации <i>Сигаи Елизавета Михайловна</i>	143
Взаимосвязь уровня финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг <i>Смагина Елена Сергеевна</i> <i>Научный руководитель: Галимова Гузалия Абкадировна</i>	146
Финансовой грамотности в повышении доступности финансовых услуг страны <i>Курасова Лилия Александровна</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i>	149
Влияние финансовой грамотности на предпочтения людей в финансовых услугах <i>Исмагилова Розалия Исмагиловна, Набиуллин Ринас Раисович</i>	150
Основные направления повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации <i>Ефимова Наталья Николаевна</i>	153
Знание формирования бюджета государства как не отъемлемая часть жизни граждан страны <i>Деев Максим Евгеньевич</i>	155
Проблема финансовой грамотности населения страны <i>Васильев Илья Максимович</i> <i>Научный руководитель: Васильева Надежда Ивановна</i>	156
Коллекторы <i>Беляева Анастасия Сергеевна</i>	158
Значение овладение финансовой грамотностью современного человека <i>Никель Анна Сергеевна</i>	160
Как накопить на мечту? <i>Стретинская Юлия Алексеевна</i> <i>Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна</i>	162
Что такое маржа? <i>Маматов Азамат Хамзович</i> <i>Научный руководитель: Петрова Лема Сibaгатулловна</i>	164
Для чего нужна финансовая грамотность? <i>Ефимова Карина Андреевна</i> <i>Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна</i>	165
Как стать финансово грамотным человеком <i>Лайко Констанция Сергеевна</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	167
Финансовая грамотность граждан как условие успешной социализации в обществе <i>Кулик Анжелика Александровна</i> <i>Научный руководитель: Чайковская Ирина Юрьевна</i>	168
«Без нужды живет, кто деньги бережет» или финансовая грамотность граждан как условие успешной социализации в обществе <i>Альметьева Диана Алексеевна</i>	170

<i>Научный руководитель: Евстафьева Елена Михайловна</i>	
Финансовое поведение граждан на современном этапе <i>Бочарова Александра Сергеевна</i> <i>Научный руководитель: Полюшко Юрий Николаевич</i>	172
Финансовая грамотность: Практики обучения в сельской местности <i>Н.А. Галимуллина. З.Л. Сизоненко, О.Н. Юлдашева</i>	175
Развитие лизинговых компаний в России <i>Двоеглазова Екатерина Владимировна</i> <i>Научный руководитель: Петрова Лема Сibaгатулловна</i>	178
Финансовая грамотность пожилых. Первый опыт регионов <i>Беляева Наталья Юрьевна</i>	180
Финансовая грамотность как результат рационального управления личными финансами на примере студентов «Южно-уральского многопрофильного колледжа» <i>Белочкина Юлианна Евгеньевна, Адамова Инна Дмитриевна</i>	183
Тенденции формирования финансовой грамотности школьников <i>Байгузина Люза Закиевна</i>	185
Финансовое поведение населения и его формы <i>Курманова Лилия Рашидовна</i>	187
Рост цен на бензин - глобальная экономическая проблема России <i>Шангаряева Ленера Винеровна</i> <i>Научный руководитель: Авзалова Эльвера Салаватовна</i>	190
Покупательная способность денег <i>Шаймарданова Сабина Маратовна</i>	193
Оценка уровня финансовой грамотности населения в России <i>Ерденова Асель Даулетбековна</i> <i>Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна</i>	194
Исламский банкинг: выгодное предложение или экономический пузырь? <i>Шарафутдинов Анвар Ильшатович</i> <i>Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна</i>	196
Как открыть частную клинику <i>Фатхуллина Амина Рустемовна</i> <i>Научный руководитель: Сабирова Г.М.</i>	199
Проблемы повышения финансовой грамотности <i>Стейскал Екатерина Александровна, Аргинбаева Анна Денисовна</i>	200
Как создать собственный бизнес <i>Нигматзянов Тимур Филюсович, Халиуллин Искандер Азатович</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	202
Финансовая грамотность и поведенческая экономика: точки соприкосновения и эффективности <i>Мочалов Артур Денисович, Елизаров Андрей Дмитриевич</i> <i>Научный руководитель: Стрекалова Гузель Рафаиловна</i>	204
Проблема финансовой грамотности россиян <i>Кислицына Ксения Алексеевна</i> <i>Научный руководитель: Сабирова Г.М.</i>	206
Финансовая грамотность: опыт, проблемы, новые вызовы. Взгляд из регионов. <i>Гумеров Анвар Вазыхович</i>	207
Реформирование налога на добавленную стоимость в России <i>Хабибуллина Гузель Ирековна</i>	210

Финансовая грамотность: опыт, проблемы, новые вызовы. Взгляд из регионов <i>Костыко Валерия Васильевна</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i>	212
Финансовая грамотность в калужском регионе <i>Зиновкина Светлана Александровна</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	213
Финансовая грамотность населения-требование времени <i>Зиляева Альфия Габдулмазитовна</i>	216
Определения понятия «финансовая грамотность» <i>Габбасов Айнур Робертович</i> <i>Научный руководитель: Мавляева Г.Х.</i>	218
Анализ реализации основных мероприятий по повышению финансовой грамотности населения курской области за I полугодие 2018 года (взгляд из региона) <i>Антонова Олеся Владимировна</i>	220
Тенденции развития структуры российского рынка лизинга в 2014-2017 годах <i>Ширяева Гульнара Филарисовна</i>	222
Анализ и оценка эффективности проектного управления на примере МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики» ГО г. Уфа РБ <i>Ильфат Закиевич Самситдинов</i>	225
Коллекционирование монет как любимое хобби <i>Демченко Анастасии Дмитриевна, Валиева Азалия Маратовна</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	227
Деньги – это идея. Или как быть финансово-грамотным <i>Межанова Анастасия Ринатовна</i> <i>Научный руководитель: Галимова Г.А.</i>	229
Финансовая грамотность граждан как условие успешной социализации <i>Вьюгова Ольга Ивановна</i> <i>Научный руководитель: Алибаева Рамиля Рафкатовна</i>	230
Прожиточный минимум <i>Тахаутдинов Айдар Айвазович</i> <i>Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна</i>	233
Роль повышения финансовой грамотности в улучшении качества жизни человека <i>Кондрашкина И.Ю.</i> <i>Научный руководитель: Сафонова С.Г.</i>	235
Финансовая грамотность и качество жизни <i>Чайковская Ирина Юрьевна</i>	237
Индекс бигмака и другие необычные экономические показатели <i>Зимин Дмитрий Анатольевич</i> <i>Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна</i>	240
Финансово грамотный человек: отличительные особенности <i>Журавлёва Радмила Алексеевна, Муфтахова Диана Рустемовна</i> <i>Научный руководитель: Валеева Г.Ф.</i>	241
Влияние финансовой грамотности на качество жизни <i>Кузнецова Наталья Николаевна</i>	243
Финансовая грамотность и качество жизни <i>Шапвалова Александра Викторовна</i>	245
Экономическая компетентность как основа жизни	247

<i>Уткина Ксения Владимировна</i>	
Финансовая грамотность и качество жизни <i>Саранова Полина Борисовна</i>	249
От идеи к финансовому благополучию <i>Луконькина Валерия Игоревна</i>	251
Зависимость личного благосостояния от уровня финансовой грамотности <i>Васильева Татьяна Андреевна</i>	253
Финансовая грамотность и качество жизни <i>Буйлова Наталья Юрьевна</i>	254
Финансовая грамотность как залог благосостояния граждан <i>Бондаренко Юлия Юрьевна</i>	256
Финансовая грамотность и качество жизни <i>Бакирова Нина Ивановна</i>	258
Планирование и ведение семейного бюджета <i>Александрова Ирина Дмитриевна</i>	260
Финансовая грамотность и качество жизни <i>Сулейманов Артём Артурович</i>	261
Формирование финансовой грамотности молодежи в современном мире <i>Четверикова Л.А.</i>	263
История денег <i>Казыханова Милана Франсовна</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	266
Потребительская корзина как показатель уровня развития общества <i>Гадельшина Алия Фиратовна, Газизова Алсу Даниловна</i> <i>Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна</i>	266

Знак
информационной
продукции **10+**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА.
ДИАЛОГ ВО ИМЯ БУДУЩЕГО

Материалы
V Всероссийской научно-практической конференции
г. Уфа, 24 октября 2018 года

Том I

Редакционная коллегия:

Ситдикова Е.Г.
Ковлясова Е.Р.
Пономарева Л.Н.

Подписано в печать 20.10.2018
Бумага офсетная. Формат 60x84 1/16. Гарнитура «Times»
Отпечатано методом ризографии.
Усл. печ. л. – 15,9. Уч.-изд. л. – 17,4.
Тираж 300 экз. Заказ № 212. Цена договорная.

ООО «Первая типография»
450015, г. Уфа, ул. К. Маркса, 65

Отпечатано в ООО «Первая типография»
г. Уфа, ул. К. Маркса, 65
тел.: +7 (347) 266-10-69
ufaprint.net@gmail.com
<https://ufaprint.net>

Отпечатано в полном соответствии с предоставленными
оригинал-макетами