Оглавление

Введение 7

Раздел 1. Экономика и экономическая наука 9

Тема 1.1. Потребности человека и ограниченность ресурсов 9

1.1.1. Понятие экономики. Предмет экономической науки 9

1.1.2. Потребности человека 14

1.1.3. Рынки труда, капитала, земли и природных ресурсов 17

Практикум к разделу 1 24

Раздел 2. Семейный бюджет 29

Тема 2.1. Семейный бюджет 29

2.1.1. Понятие семейного бюджета 29

2.1.2. Раздельное бюджетирование 30

2.1.3. Общее (совместное) бюджетирование 31

2.1.4. Смешанный вид бюджетирования 32

Тема 2.2. Ведение домашнего хозяйства 33

2.2.1. Общие принципы грамотного ведения домашней бухгалтерии 33

2.2.2. Источники доходов и расходов семьи 34

Практикум к разделу 2 35

Раздел 3. Деньги и банки 42

Тема 3.1. Деньги и их роль в экономике 42

3.1.1. Сущность и понятие денег 42

3.1.2. Натуральные и символические деньги 44

3.1.3. Натуральные (товарные) деньги 45

3.1.4. Деньги как форма стоимости 47

3.1.5. Деньги и масштаб цен 51
3.1.6. Функции денег 52
3.1.7. Денежное обращение 57
Практикум к теме 3.1 59
Тема 3.2. Банковская система 62
3.2.1. Понятие банковской системы 62
3.2.2. Роль и деятельность банков в экономике 66
3.2.3. Стабильность и динамичность банковской системы 67
3.2.4. Центральный банк: факторы независимости, задачи и функции 68
Практикум к теме 3.2 71
Тема 3.3. Ценные бумаги. Фондовые биржи 83
3.3.1. Ценные бумаги и их виды 83
3.3.2. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг 85
3.3.3. Фондовые биржи 88
Практикум к теме 3.3 90
Тема 3.4. Инфляция и ее социальные последствия 96
3.4.1. Сущность инфляции 96
3.4.2. Измерение силы инфляционных процессов 98
3.4.3. Виды инфляции 101
3.4.4. Социально-экономические последствия инфляции 106
Практикум к теме 3.4 109
Тема 3.5. Валюта. Обменные курсы валют 116
3.5.1. Понятие валюты 116

3.5.2. Принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ ... 119
3.5.3. Валютный курс и его характеристика ... 121
3.5.4. Валютный курс как индикатор экономики ... 123
3.5.5. Обменные курсы валют ... 125
Практикум к теме 3.5 ... 127
Раздел 4. Налоговая система в Российской Федерации ... 133
Тема 4.1. Налоги и налогообложение ... 133
4.1.1. Сущность, функции и виды налогов ... 133
4.1.2. Классификация налогов и сборов ... 138
4.1.3. Системы налогообложения ... 142
4.1.4. Система и функции налоговых органов ... 146
4.1.5. Принципы налогообложения ... 148
4.1.6. Стабильность налоговой системы ... 151
4.1.7. Современная налоговая система в РФ ... 153
Практикум к разделу 4 ... 155
Раздел 5. Инвестиции ... 161
Тема 5.1. Инвестиции и их характеристика ... 161
5.1.1. Понятие и виды инвестиций ... 161
5.1.2. Инвестиционный цикл ... 165
Практикум к разделу 5 ... 166
Раздел 6. Страховая деятельность ... 172
Тема 6.1. Страхование ... 172
Тема 6.2. Социальное страхование ... 177
Практикум к разделу 6 ... 180

Раздел 7. Мошенничество на финансовом рынке 185
Тема 7.1. Мошеннические действия на финансовом рынке 185
Практикум к разделу 7 187
Ключи к тестам 200
Список использованной литературы 202

Введение

В современных условиях на фоне стремительного развития финансового сектора в Российской Федерации все большее внимание уделяется развитию финансовой грамотности населения. Финансовый сектор является лидером в развитии новых продуктов, которые выражены в различных видах депозитов, кредитования, страхования и др. Кроме финансового сектора в этом направлении присутствуют такие направления как налоги и налогообложение, финансовое мошенничество, пенсионное обеспечение, инвестиции и другое. Финансовая грамотность является необходимым атрибутом в учебном процессе в образовательных учреждениях. Предлагаемым учебником мы дополняем учебную литературу по курсу «Основы финансовой грамотности» для системы среднего профессионального образования. Материал по дисциплине «Основы финансовой грамотности» был создан на базе колледжа, прошел апробацию в аудиториях с различными обучаемыми группами по разным специальностям.

«Основы финансовой грамотности» — это системный мониторинг и контроль над всеми действиями различных субъектов через призму норм, правил и законов.

Еще вчера о финансовой грамотности говорили как о чем-то далеком и непонятном или, можно сказать, ненужном элементе. Реалии современного мира все расставили по местам, и необходимость внедрения основ финансовой грамотности в учебный процесс доказана временем. Быстро меняющаяся финансовая обстановка обязывает подходить к этому вопросу теперь более профессионально.

На современном этапе практически все физические лица, домохозяйства и хозяйствующие субъекты имеют IT-технологии, персональные компьютеры и другие составляющие, необходимые для ведения своей деятельности. А это накладывает большой вес на подготовку специалистов различных уровней. Дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной при приобретении любой специальности, так как невозможно двигаться дальше, жить и обучаться без знаний ее основ.

Финансовая грамотность населения страны является одним из условий обеспечения стабильности финансовой среды. Рациональное финансовое поведение предполагает

эффективное управление собственными денежными ресурсами, составление семейного бюджета, избегание различных рисков, которые связаны с неграмотным использованием финансовых продуктов и услуг, предъявляемых на рынке.

Финансово грамотное население дает возможность государству более эффективно развивать экономику страны за счет умения корректного использования денежных средств, своевременного выполнения инвестиционных, налоговых и страховых обязательств. Мы часто можем видеть различные рейтинги по финансовой грамотности, где Россия не является лидером, но это все конечно, относительные показатели, и никто точно не может определить степень грамотности населения с высокой точностью. Для устранения различных перекосов области финансовой грамотности необходимо всего лишь вести постоянную работу и не останавливаться.

Цель изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» заключается в формировании теоретических и практических знаний у студентов и специалистов по применению средств и методов по организации в области финансов для грамотного принятия управленческих решений.

Читаемая дисциплина предусматривает всесторонний анализ основных экономических и финансовых вопросов, включая законодательство, механизмы и практику правоприменения, результаты регулирующего воздействия и ответную реакцию бизнеса, а также зарубежный опыт. В качестве доказательных иллюстраций ключевых результатов используются учебники, учебные пособия, монографии, примеры из практики, данные статистики.

Изучаемое направление может быть полезно в первую очередь тем, кто занимается управленческой, финансовой, предпринимательской деятельностью, а также работает в государственных и муниципальных учреждениях. Ценный багаж знаний даст дисциплина и тем, кто предполагает заняться аналитической, научно-исследовательской и преподавательской работой в области экономики.

Особенность данного учебника состоит в том, что основное внимание уделено в большей мере решению практических задач и разбору практических ситуаций, анализу законодательных и нормативных актов в области «финансов» и практики применения.

Раздел 1. Экономика и экономическая наука

Данный раздел является необходимым атрибутом для изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности», так как все действия человека начинаются именно с экономических позиций. Кроме этого, основы финансовой грамотности тесно переплетаются с экономикой, которая работает на удовлетворение потребностей человека в условиях ограниченности ресурсов. Именно с позиций удовлетворения потребностей человека и ограниченных ресурсов мы и начнем изучать предлагаемую дисциплину. Самое главное, что мы должны знать, это что у человека практически всегда доминируют неограниченные потребности при ограниченных ресурсах.

Тема 1.1. Потребности человека и ограниченность ресурсов

1.1.1. Понятие экономики. Предмет экономической науки

Экономика — это сфера общественной жизни на различных уровнях со своими нормами, законами, правилами, проблемами и достоинствами, также противоречиями. В экономике формируется экономический потенциал представляемого общества, производятся различные блага для удовлетворения физиологических и духовных потребностей людей.

Экономика представляет собой совокупность общественных наук, которые изучают производство (производственный менеджмент), распределение (маркетинг) и потребление товаров (услуг). Экономическая действительность, в свою очередь, является объектом экономических наук, подразделяющихся на теоретические и прикладные направления. Теоретическое направление называется *экономической теорией — которая изучает особенности процесса обмена, распределения, выбора способа использования ограниченных ресурсов*.

В свою очередь *прикладная экономика — исследует различные возможности применения норм, правил, законов, различных теорий, идей, разработанных экономической теорией непосредственно для работы элементов экономических систем*.

В разных источниках рождение названия экономики подается в нескольких интерпретациях. В одной из версий название экономики произошло от двух слов «*Ойкос*» — дом, хозяйство и «*Номос*» — норма, закон, правила. Основоположниками являются древнегреческие философы Аристотель и Ксенофонт (5–4 вв. до н. э.).

По другой версии в IV в. до н. э. древнегреческий философ Ксенофонт написал труд под названием «*Домострой*» (древнегреческое слово — «οἰκονομικός»), который потом перевел на латынь Цицерон. Новое название на латинском языке звучало уже как Oeconomicus. Термин «*экономика*» всеобщее признание получил после опубликования труда «*Основы политической экономии*» Джона Стюарта Милля (1848 г., «Principles of Political Economy»).

Экономика как наука была выделена в самостоятельную в XVIII веке после выхода труда «Исследование о природе и причинах богатства народов» автором, которым являлся Адам Смит. До этого периода экономика существовала на преднаучном уровне.

Экономика — это наука, изучающая поведение различных социальных групп (обществ) и индивидов в производстве, распределении, обмене и потреблении материальных благ для удовлетворения неограниченных потребностей при ограниченных ресурсах на национальном и мировом уровнях.

Экономист А. Смит в своих работах выделил основные элементы теоретической модели, которая стала научной парадигмой или методологической основой теоретических исследований в области экономики:

1) «экономический человек» как специфический субъект экономических отношений;

2) «невидимая рука» — образное определение общественного механизма, направляющего развитие национального хозяйства при множестве экономических интересов в рамках рыночной экономики;

3) «богатство» — объект экономических отношений, который образует их целевую функцию. Источником создания богатства является труд — природное качество, имманентное человеку. Присваивая труд работников, человечество создает собственность, а присваивая результаты труда в виде потребительных стоимостей или в форме товаров, оно создает богатство.

Другой английский экономист Альфред Маршалл (XIX–XX вв.) образно сравнил экономику с театром, где актерами являются сами зрители, а эффект спектакля зависит от сценария, режиссера-постановщика и игры актеров, то есть населения.

Экономика как наука осмысливает и отражает сложный противоречивый процесс, находит различные пути к разумному использованию природных и человеческих ресурсов с наибольшей пользой для общества. В отличие от театра экономика есть то, что формирует потребность в самом театре.

Существует множество определений слову «Экономика», они могут быть противоречивы друг другу или весьма похожи. Но общим для всех этих, весьма разнообразных, а зачастую противоречивых определений является ориентация на поиск закономерностей движения экономических процессов.

Одним из основных решений для экономики как науки является решение ограниченности ресурсов и неограниченных потребностей. Ограниченность ресурсов следует понимать не в физическом смысле (что тоже имеет место), а как невозможность удовлетворения потребностей всех членов общества одновременно и полностью.

Проблему ограниченности ресурсов можно охарактеризовать как дисбаланс (т. е. несоответствие, неуравновешенность) между потребностями в товарах и услугах и средствами для удовлетворения этих потребностей. Человек всегда стремится выделиться в общественной среде за счет денег, одежды, питания и т. д., но это не всегда возможно. Так, при опросе каждый человек хочет иметь много денег, но для экономики это невозможно, так как количество денег должно быть равным количеству выпускаемых

товаров. То есть человек, для того чтобы иметь много денег, должен много трудиться и производить как можно больше благ. С другой стороны, все мы хотим иметь здоровую пищу, натуральную одежду, но это опять невозможно в связи с ограниченностью ресурсов. Поэтому экономика развивает искусственный сектор и удовлетворяет потребности человека, одевая его в дешевую одежду, сделанную из газа и нефти и т. д. Для производства продуктов питания применяется много искусственных удобрений. Если этого не делать, то мир погрузится в хаос и бедность.

В условиях указанной ограниченности и возникает проблема выбора, т. е. поиска наилучшего, оптимального, более эффективного использования ограниченных (зачастую редких) ресурсов хозяйственной деятельности и управления этим процессом с целью достижения максимального удовлетворения неограниченных и возрастающих потребностей человека и общества (*рис. 1*).

Более подробно мы рассмотрим в следующем подразделе ограниченные ресурсы.

Принято выделять две ветви экономической науки — *политическую экономию* и *экономикс*. Для политической экономии как науки основным вопросом выступает вопрос о собственности на средства производства. «Экономикс» особое внимание уделяет современному рыночному механизму, его прикладным аспектам.

Рассмотрение и изучение вышеназванных вопросов ведется как на уровне макроэкономики, так и микроэкономики, являющихся объектом исследования современной экономической теории.

На уровне *макроэкономики* изучается поведение экономической системы в целом; развитие интегрированного (совокупного) спроса и предложения, фискальная (налоговая) политика, денежное обращение, занятость, инфляция и т. д., а также исследуется регулирование макроэкономических процессов со стороны государства.

На уровне *микроэкономики* изучаются закономерности и последствия функционирования отдельных хозяйствующих субъектов в рыночной экономике (организации, фирмы, банки, домашние хозяйства).

Рис. 1. Потребительский комплекс национальной экономики

1.1.2. Потребности человека

В этом подразделе мы разберем наши потребности, которые всегда присутствуют в личной жизни, и без этого мы существовать не можем. *Потребности — это нехватка чего-либо*, *ощущение недостатка*. Человек всегда ощущает какую-либо нехватку. В таком положении человек в силу своей психологии и физиологии находится постоянно. Нам постоянно не хватает денег, чтобы купить что-то, хотя это уже есть, но необходимо про запас или просто из-за принципа. Или просто человеку нужна защита и необходимо, что-то менять в своей безопасности или хочется любви и уважения. Наибольшую известность приобрела *иерархия потребностей по Маслоу*, которая предусматривает следующее:

– физиологические потребности;
– потребность в безопасности и защищенности;
– социальные потребности;
– потребность в уважении;
– потребность в самореализации.

Потребности по Маслоу образуют пять уровней. Каждый из представленных уровней, может служить в качестве мотивации только после удовлетворения потребности, которая находится на более низкой ступени. Другими словами, человек в первую очередь стремится удовлетворить наиболее важную для него потребность. Только после удовлетворения первой необходимой потребности человек начинает думать о другой. Таким образом, голодный человек не будет думать о других потребностях до тех пор, пока он не удовлетворит свою потребность в пище, только после этого у него возникнет мысль об удовлетворении другой потребности.

На рисунке представлена пирамида по Маслоу — теория человеческих потребностей (*рис. 2*).

Теперь мы кратко дадим характеристику каждой потребности в отдельности. Начнем с самой первой, которая находится в основании иерархии потребности, — физиологические потребности.

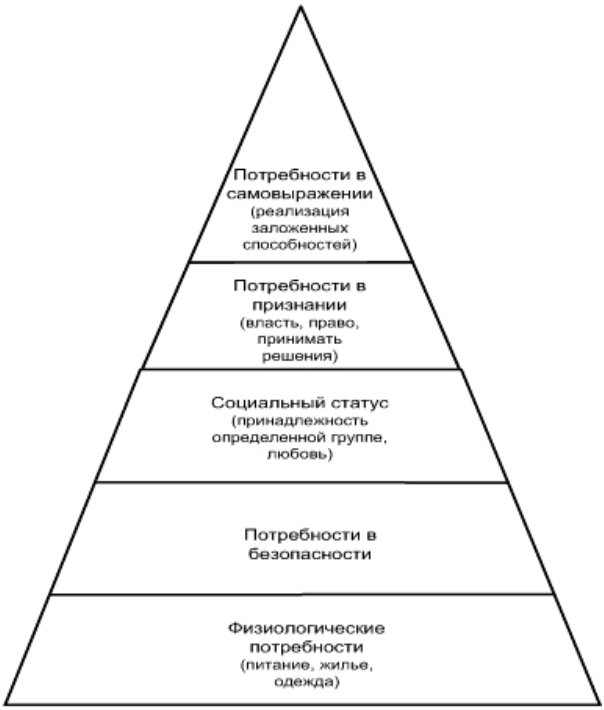

Рис. 2. Иерархия потребностей по А. Маслоу

1. *Физиологические потребности* — нужда, необходимость в чем-либо. Человек нуждается в пище, одежде, жилье. Это основа его выживания как биологического субъекта. В этом случае такие элементы служат мотивом к действию. В теории Маслоу заложено, что человек не перейдет к удовлетворению следующей потребности, пока не удовлетворит предыдущую. В реальной жизни это не всегда срабатывает, и могут быть иные результаты, и голодный человек приступает к следующей потребности без удовлетворения предыдущей. Большое количество людей приступает к удовлетворению следующей потребности, не имея жилья. Поэтому в чистом виде теорию Маслоу мы не увидим в реальной жизни.

2. *Потребности в безопасности* — это нужда в защите от неприятных моментов, которые могут наступить в обозримом будущем. Выражается это в освобождении от страха,

нестабильности, хаоса, беспорядков и т. д. Человек — консервативный субъект, и он любит работать по плану, заведенному порядку, нормам, правилам и прочему. Любое нарушение выводит его из состояния равновесия, что может привести к негативным последствиям.

3. *Социальный статус* — это нужда в приобретении определенной общественной ступеньки, которая позволит выглядеть человеку более достойно в его глазах и глазах его окружения. Общество разбито на условные группы людей, имеющие свой статус. Также потребность движет человека к любви и ее получению.

4. *Потребности в признании* — это нужда в атрибутах власти, которая позволит человеку чувствовать себя более непринужденно, также в данной потребности заложена необходимость в его правах, свободе и прочем.

5. *Потребности в самовыражении* — для полного удовлетворения человеку необходимо реализовать себя. Доказать на что он способен и что может сделать.

Есть много предложений по рассматриваемому направлению и других уровней потребностей.

Приведем несколько из них для более широкой картины в области потребностей человека.

1. «Ф. Герцберг в 50-х гг. предложил две группы факторов:

– гигиенические (внешние по отношению к работе), которые снимают неудовлетворенность работой;

– факторы мотивации (внутренние, присущие работе).

К первой группе относятся нормальные условия труда, достаточная заработная плата, уважение начальства. Эти факторы автоматически не определяют мотивацию. Вторая группа факторов предполагает, что каждый человек может мотивированно работать, когда видит цель и считает возможным ее достижение».

2. «Закон результата (П. Лоуренс и Дж. Лорш) утверждает, что люди стремятся повторить то поведение, которое ассоциируется у них с результатом, удовлетворением потребностей (на примере прошлого)».

3. «Д. МакКлелланд выделил три потребности: власть, успех, причастность. Успех — не просто результат, а процесс

доведения до успеха. Причастность — это чувство принадлежности к чему-либо, возможность социального общения, чувство социального взаимодействия. Он считал, что в настоящее время, когда уже удовлетворены все первичные потребности, решающую роль начинают играть перечисленные потребности высшего порядка».

1.1.3. Рынки труда, капитала, земли и природных ресурсов

1. *Рынок труда*. Одной из основ любого рынка является рынок труда, без которого существование экономики невозможно. Человек является основой рынка, а его участие на рынке выражается в труде.

Труд — это форма реализации рабочей силы человека как совокупности физических и духовных свойств, позволяющих ему участвовать в производственном процессе.

Трудовая деятельность человека рассматривается с социально-экономических позиций вне зависимости от ее конкретных результатов как расходование рабочей силы или способностей к труду.

Рынок труда — это общая совокупность различных экономических отношений, которые связаны с отношениями купли-продажи специфического товара, так называемой рабочей силы, при этом совершается обмен труда на установленную (договорную) заработную плату. Иными словами, на рынке приобретается человек с его способностями, заключается договор по выполнению обязанностей за вознаграждение. Самый простой пример, человек устраивается на работу по специальности, а ему выплачивают заработную плату за работу.

Рынок труда несет на себе две функции: социальную и экономическую. Данные функции определяют роль труда в обществе.

Социальная функция — это обеспечение нормальных доходов и благосостояния населения, нормальных уровней воспроизводства производственных способностей работников.

Экономическая функция — это рынок труда, заключающийся в рациональном вовлечении, распределении, регулировании и использовании труда.

Процесс труда включает в себя три основных фактора:

– целесообразную деятельность человека;

– предмет, на который направлен труд;

– средства труда, с помощью которых человек воздействует на предмет труда.

Человек приводит в движение средства производства, он оживляет их, без него они мертвы. Поэтому без труда невозможно ни использование природных ресурсов, ни производство новых благ. Ресурс труда ограничен уже хотя бы тем фактором, что не бесконечна численность населения. Кроме того, каждый раз возникает потребность не в труде вообще, а в трудовых услугах определенного вида и качества, которые еще больше ограничены.

Другая часть средств производства создана трудом человека. Это так называемые рукотворные средства производства. Чаще всего их определяют как физический капитал, или просто капитал.

2. *Рынок капитала*. В разных источниках по экономике можно увидеть всевозможные варианты трактовок понятия капитал. Но все они только дополняют другу друга, ни в коем случае не противореча. Вместе с тем трудно определить, что такое рынок капитала.

Если под капиталом мы будем понимать *физический капитал* (здания, сооружения, оборудование, производственные запасы и т. д., выраженные в стоимостном измерении), то *рынок капитала — это часть рынка факторов производства наряду с рынком труда, земли и предпринимательства*. В случае, когда под капиталом на рынке финансов понимаем *денежный капитал*, тогда рынок капитала выступает составной частью рынка ссудных капиталов.

Капитал как фактор производства выступает в виде совокупности благ, используемых в производстве товаров и услуг. Это инструменты, машины, оборудование, складские помещения, транспортные коммуникации, средства связи и т. д. Их техническое состояние постоянно совершенствуется и оказывает решающее влияние на общую результативность производственного процесса и его эффективную целесообразность. Существенная черта капитального блага состоит в том, что оно является и фактором производства, и продуктом одновременно.

Конец ознакомительного фрагмента.
Приобрести книгу можно
в интернет-магазине
«Электронный универс»
e-Univers.ru