**О повышении правовой грамотности потребителей финансовых услуг**

С 2011 года Минфин России реализует Проект "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации", целью которого является повышение финансовой грамотности граждан Российской Федерации.

Одной из задач образовательного направления Проекта является внедрение эффективных программ по формированию грамотного финансового поведения различных социальных групп населения страны, особенно среди учащихся школьного возраста и студентов, включая интерактивные, дистанционные и онлайновые обучающие программы.

Целевые аудитории проекта:

- взрослое население;

- школьники, студенты и молодежь.

**Финансовая грамотность - зачем она нужна?**

Начнём издалека. Оглянитесь вокруг и посмотрите, что происходит. Деньги управляют миром. Деньги в наше время стали важнейшей материальной ценностью. Без них сейчас никуда. Вокруг столько красивых машин, роскошного жилья, дорогих ресторанов и прочих достижений цивилизации! Всё это привлекает и стоит денег, и в большинстве случаев мы не можем себе позволить приобрести что-то дорогое без помощи кредитов, поскольку своих денег не хватает или их просто нет.

Вокруг тысяча и одна возможность потратить наши деньги и почти полное отсутствие способов заработать деньги… Разумеется, кроме одного - работа на кого-то (на «дядю»). Большинство людей умеют зарабатывать себе на жизнь только этим способом. Причём на зарабатывание себе на жизнь уходит весь рабочий день. Мы тратим уйму времени и сил на то, чтобы добыть деньги. И что бы, много заработать? Схема проста: заработали деньги и тут же все потратили. Или ещё хуже: потратили свои и ещё взяли чужие деньги в виде кредита. И по такому кругу всю жизнь. Берёшь чужие и на время, отдаёшь свои и навсегда.

А мечта стать богатым так и останется мечтой где-то в тёмных уголках подсознания.

Деньги - это как песок сквозь пальцы. Их всегда не хватает. Вы, должно быть, замечали, когда придёте домой после магазина, что истратили много денег, а практически ничего не купили? По закону Паркинсона, расходы всегда стремятся сравняться с доходами.

Ответьте себе на простой вопрос: если бы у вас было столько денег, чтобы ни в чём не нуждаться (скажем, $1 , вы бы стали дальше продолжать работать там, где сейчас работаете?

Нас учили разным предметам - математике, литературе, биологии и т. д., но никто не обучал нас тому, как надо обращаться с деньгами (зато впихнули в наши умы 1000 и одно бесполезное знание). В сегодняшнем потребительском мире, где всё упирается в деньги, незнание основ управления деньгами может дорого обойтись. Согласен, как устроены пестик и тычинка - это несомненно важно знать для общего развития, но в повседневной жизни эта информация бесполезна. Незнание в области личных финансов (невежество) - причина всевозможных проблем. Если вы хотите узнать, как начать путь к богатству и финансовой независимости, то это пособие для вас.

В любом случае финансовая грамотность вам не помешает, поскольку современная жизнь немыслима без денег. Мы имеем дело с деньгами каждый день, мы работаем на них, очень многое в жизни определяют деньги (и их отсутствие). Поэтому не ленитесь узнать больше, уверен, вы не пожалеете затраченного времени.

Я призываю Вас начать повышать уровень финансового образования!

1. Как стать богатым?

Представьте, что у всех людей забрали деньги, поделили их поровну и затем обратно вернули. Через какое-то время те, кто раньше были богатыми, снова станут богатыми, а те, у кого раньше не было денег, снова их не будет. А всё почему? Потому что у одних людей есть навыки управления деньгами, а у других нет.

Обратите внимание на тот факт, что очень много людей привыкло надеяться на кого-либо (на государство, на своего работодателя, удачу, авось и т. д.), но мало кто рассчитывает на свои силы. Предлагаю вам больше не ждать подачек от государства, не ждать повышения зарплаты как манны небесной, а самим начать действовать и строить своё финансовое благополучие.

Работа на обычной работе по найму хороша стабильностью - пока вы трудитесь, вы получаете стабильную зарплату (пусть и небольшую, которой всегда не хватает). Но работа за зарплату имеет ряд неустранимых недостатков:

- вы, получаете, деньги пока работаете, как только вы прекратили работать, деньги больше к вам не поступают;

- на зарабатывание денег уходит большое количество времени;

- предел зарплаты ограничен работодателем.

Ну и, разумеется, ни о какой финансовой независимости не может быть и речи. Если вы работаете по найму, то вы просто вынуждены продолжать работать, иначе доход перестанет поступать.

На самом деле ответ на вопрос о том, как стать богатым простой. Вот он:

Богатые не работают за деньги.

Богатые заставляют деньги работать на себя.

Другими словами, богатые люди не трудятся «за зарплату», как это делает большинство. Богатые вкладывают деньги, причём вкладывают они грамотно, и получают с этого прибыль. То есть, уже их деньги работают (а не они сами). Получается, что деньги генерируют новые деньги.

Вы, возможно, подумали, что речь идёт о неких абстрактных солидных дядях с большими животами и тугими кошельками из богатого, недоступного для простых смертных мира. На самом деле правило, написанное выше, для вас (и для меня тоже)! Вы должны осознать, что стоите на тропе, ведущей к бедности и перейти на другую дорожку - путь к богатству.

2. Активы и пассивы. Определения актива и пассива

- актив - то, что приносит деньги в ваш карман, либо это то, что у вас есть и что в будущем вы планируете продать и выручить за это больше денег, чем затратили.

Что может быть активом?

1. Недвижимость, сданная в аренду - она генерирует денежный поток своему владельцу.

2. Акции, которые вы купили на длительный срок (стратегия buy&hold - купи и держи) - помимо того, что периодически выплачиваются дивиденды по акциям, на длительных промежутках времени портфель акций успешных компаний растёт в цене, а значит, через год-5-10 лет акции можно будет продать и выручить немалую прибыль.

3. Любые другие вещи, сданные в аренду и приносящие деньги своим владельцам (например, автомобиль, оборудование).

4. Депозит в банке.

Однако, дом (квартира), в котором вы живёте, НЕ является активом, как ошибочно считают многие, ибо это жильё не приносит вам прибыль. Наоборот, это вы оплачиваете квартплату, покупаете мебель. Поэтому в данном случае - это пассив.

Также и ваш личный автомобиль не является активом, поскольку не только не приносит денег, но и требует содержания (бензин, ремонт, штрафы и т. д.) - это пассив. Однако, если вы сдаёте своё авто в аренду и получаете за это деньги, или скажем, работаете в такси и зарабатываете деньги с помощью автомобиля - тогда это можно считать активом.

- пассив - всё то, что вынимает деньги из вашего кармана.

Отсюда вытекает важное правило: нужно приобретать активы и избавляться от пассивов. Утверждение настолько простое и даже банальное, что можно даже не уделить особого внимания такому «пустяку». Однако сегодня мы рассмотрим это подробнее, ибо в этой простой фразе заложено очень много.

Но, как известно, дьявол скрывается в мелочах.

Нужно чётко знать, что представляет из себя актив, а что - пассив. Очень часто люди путают эти понятия, принимая одно за другое.

Пассивы - то, что отнимает у нас деньги. Например, мы платим за квартиру, в которой живём. Мы тратим деньги на бензин и техобслуживание на машины, на которых ездим. Мы платим проценты по банковским кредитам. Всё это – пассивы.

Баланс активов и пассивов.

Полностью избавиться от пассивов не получится. Либо придётся сильно понизить свой уровень жизни (как вы себе представляете жить без жилья?) Вся хитрость в том, что нужно соблюдать разумный баланс между активами и пассивами. То есть не нужно стремиться, всеми силами обзавестись всевозможными предметами роскоши (пассивами), которые будут тянуть с вас деньги. Если оглянуться вокруг, то можно заметить множество людей, которые так и делают - живут не по средствам. Наоборот, нужно знать меру и сильно не ввязываться в финансовую кабалу кредитов.

Финансово разумный человек будет стремиться, не увеличивать свои пассивы (как это делает большинство), а наоборот, сокращать их и приобретать активы, потому что он уверен, что активы сделают его богатым. Посмотрите на миллиардеров - все они владельцы акций, недвижимости, предприятий, заводов, нефтяных вышек - всё это активы, правда, уже в другом масштабе. Активы позволяют достичь финансовой независимости, когда уже не человек работает на деньги, а деньги работают на него. Приобретая активы, мы приближаемся к тому, чтобы больше не работать всю жизнь на деньги - придёт время, и уже наши активы будут на нас работать и обеспечивать нам безбедное существование.

Конечно, богатые люди могут позволить себе держать пассивы в виде загородного особняка, престижного авто, но это благодаря тому, что доходы от активов позволяют безущербно это делать.

Если же из активов у вас есть только работа по найму, а из пассивов - взятые кредиты - стоит задуматься, куда, в какую сторону вы идёте, к богатству или же по замкнутому кругу бедности «заработал - потратил».

Активы приносят доходы, пассивы приносят расходы.

Чтобы заработать на жизнь, надо работать.

Но чтобы разбогатеть, надо придумать что-то другое.

Финансовая независимость (или финансовая свобода) - это тот уровень, когда вам больше не надо работать за деньги, ваши деньги теперь работают на вас и в вашем распоряжении столько денег, что хватит, чтобы осуществить все ваши желания.

Теперь вы свободны от денег и можете посвятить себя более интересным вещам, чем, скажем, сидение в офисе «от звонка до звонка» с целью заработать себе на пропитание. Так как выйти на такой уровень непросто и за пару месяцев стать богатым не получится, то и путь к цели будет небыстрым.

Дорога в тысячу миль начинается с одного шага.

А начинать этот путь надо с устранения невежества в области финансов. Думается, если у нас в стране было бы больше финансово подкованных людей, то и не было бы такой бедности и убожества.

Человека, который работая, получает много денег и может себе позволить дорогие покупки, всё же нельзя назвать финансово свободным, поскольку его доход напрямую зависит от зарплаты, которую он получает. Если он лишится источника своего дохода, он перестанет быть «богатым» человеком.

У финансово независимого человека есть другие источники доходов, благодаря которым он может жить так, как ему хочется и не сковывать себя каждодневным 8-мичасовым рабочим днём.

Источники доходов финансово независимого человека - это его собственный бизнес и/или инвестиции. Он грамотно вкладывает свободные средства и получает прибыль, а свободные средства получает от своего бизнеса.

Есть даже такое понятие рантье - это человек, живущий за счёт процентов от своего состояния.

Вы финансово независимы, если можете спокойно оставить свою работу и при этом ни в чём себе не отказывать. Финансовая свобода измеряется численно. То есть для начала вам нужно определить ту сумму, которой будет достаточно и для постоянных расходов (питание, одежда и т. п.) и для того, чтобы приобрести всё, о чём мечтаете.

Например, вы хотите иметь доход в $10 000 в месяц. Для этого вам нужно вложить капитал размером $1 под 10% годовых (или $под 20% годовых). Как видите, большое значение имеет проценты, под которые вам удастся вложить капитал, а проценты, в свою очередь, будут зависеть от вашего умения инвестировать (что опять же говорит в пользу повышения уровня финансового образования).

Что такое деньги? Деньги — это свобода. Свобода жить так, как ты хочешь.

Как вы знаете, деньги со временем обесцениваются, теряют свою покупательную способность из-за инфляции. Этот процесс (обесценивание денег) происходит постоянно. Поэтому хранить деньги «под матрасом» неразумно. Их нужно прибыльно вкладывать.

Если деньги просто копить, то вариант с простым накоплением средств всё равно будет проигрывать варианту с прибыльным вложением денег, причём намного.

Чтобы не быть голословными, давайте просчитаем несколько вариантов, чтобы вы наглядно могли убедиться в том, что вкладывать свободные деньги - выгодно.

Пример 1. Исходные данные.

Допустим, у Васи Иванова есть $100, которые он положил в банк под 10% годовых.

Через год у него будет $100 + $100 x 10% = $110. Эти деньги Вася не потратит, а оставит копиться в банке дальше. Тогда через 2 года на его счету будет уже $110 + $110 x 10% = $121. Обратите внимание на то, что прибыль он себе не забирает. Эта прибыль прибавляется, к основной сумме и в следующем году уже сама будет генерировать новую прибыль. Называется эта особенность сложным процентом.

Сложным процентом принято называть эффект, когда проценты прибыли прибавляются к основной сумме и в дальнейшем сами участвуют в создании новой прибыли.

Формула сложного процента - это формула, по которой рассчитывается итоговая сумма с учётом капитализации (начислении процентов).

Сказка о курице, несущей золотые яйца

Однажды бедный крестьянин зашел в свой сарай и нашел под куриным насестом золотое яйцо. Его первой мыслью было: «Кто-то хочет надо мною подшутить». Но чтобы действовать наверняка, он взял яйцо и отнес его к ювелиру. Тот проверил яйцо и сообщил крестьянину: «100-процентное золото, чистое золото». Крестьянин продал яйцо и вернулся домой с большими деньгами. Вечером он закатил пир горой.

На рассвете встала вся семья, чтобы посмотреть, не снесла ли курица еще одно яйцо. Действительно, в гнезде снова лежало золотое яйцо. С тех пор крестьянин каждое утро находил такое яйцо. Он продавал их и стал очень богатым.

Но крестьянин был человеком жадным. Он спрашивал себя, почему курица несет только по одному яйцу в день. И вообще он хотел знать, как она это делает, чтобы производить золотые яйца самому. Он все больше гневался. Наконец, однажды, он вбежал в сарай и рассек курицу садовым ножом на две половины. Все, что он нашел, были части находящегося в стадии зарождения яйца. Мораль этой истории: не убивай курицу, несущую золотые яйца.

Не так ли действует большинство людей? Курица - это капитал, золотые яйца - проценты. Без капитала нет никаких процентов. Большинство людей тратит все свои деньги. Поэтому они, никогда не смогут вырастить «золотую курицу». Они убивают ее еще цыпленком - прежде, чем она могла бы начать нести золотые яйца.

До тех пор, пока у Вас нет такой курицы или «машины денег», Вы сами являетесь «машиной денег» для других, и совершенно неважно, сколько Вы зарабатываете. Тратить меньше, чем получаешь, - это звучит совсем не сенсационно. Тем не менее, Вы установите, что экономия может доставлять удовольствие и что она имеет глубокий смысл.

Рекомендуемые источники информации для повышения уровня финансовой грамотности

- Круглосуточная постоянная горячая линия Роспотребнадзора по вопросам нарушений прав потребителей финансовых услуг. Граждане смогут задать свои вопросы круглосуточно по телефону: 8 800-100-29-26.

- Сайт хочумогузнаю.рф, где собрана вся информация о правах потребителей финансовых услуг, законодательная база, интерактивные материалы для самостоятельного изучения правил пользования такими услугами.

- Сайты Управления Роспотребнадзора по Московской области и Консультационного центра ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Московской области» (контактные телефоны на сайтах данных организаций).