



# «ФИНАНСОВЫЙ ВОЛОНТЁР»

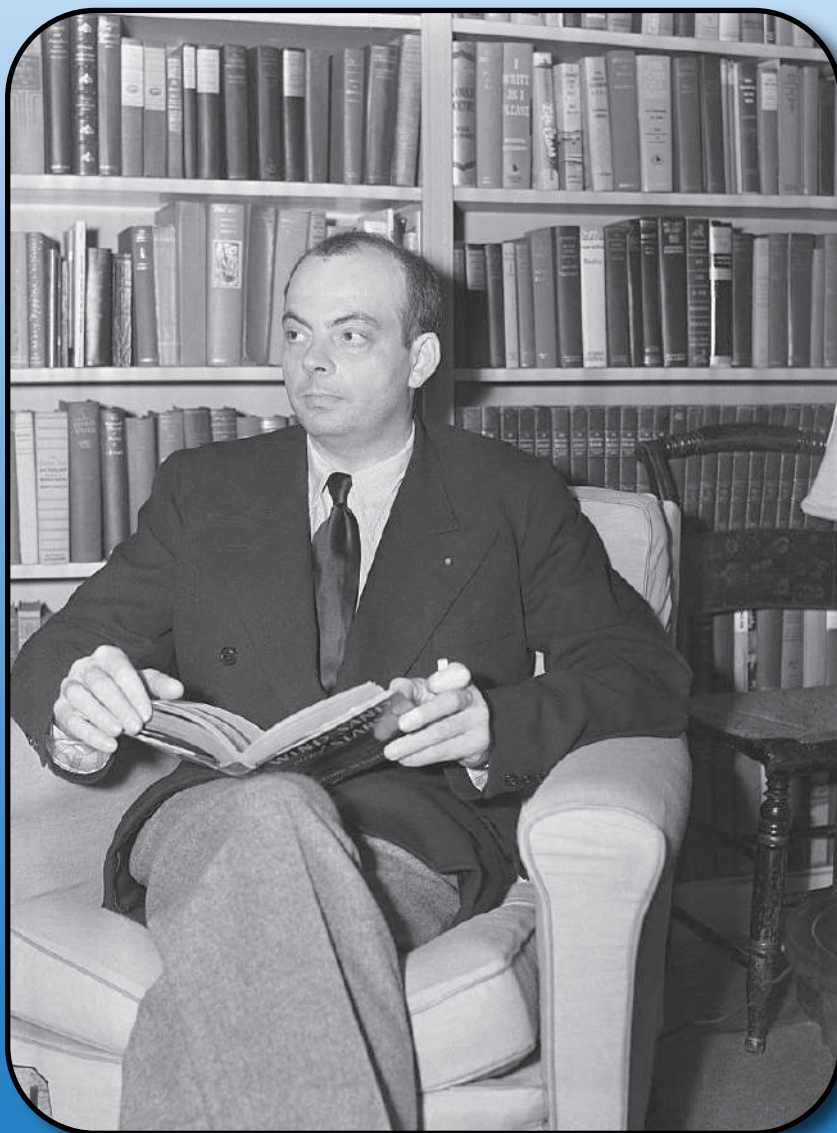
## (БЛОКНОТ-ПОМОЩНИК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ)

### Выпуск 7. СТРАХОВАНИЕ



**«У человеческой жизни нет цены, но мы всегда поступаем так, словно существует нечто ещё более ценное».**

***Антуанс де Сент-Экзюпери***



# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Финансовая грамотность - финансовая независимость! Не теряйся в мире денег! Твои деньги - твои правила.



**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ - ЭТО...**



умение использовать знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами и тратами

**ФИНАНСЫ - ЭТО ДЕНЬГИ**

Надо каждому решить:

**Потребитель**



**Накопитель**



# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

## ОБРАЗ ФИНАНСОВО-ГРАМОТНОГО ЧЕЛОВЕКА

- Ведёт учёт собственных доходов и расходов
- Тратит меньше, чем зарабатывает (формирует сбережения)
- Ориентируется в мире финансов (знает где найти и как использовать нужную информацию)
- Осуществляет рациональный выбор финансовых услуг
- Имеет собственный резервный фонд (на случай непредвиденных обстоятельств/ накопления на пенсию)



## ЧТО ОТЛИЧАЕТ ФИНАНСОВО-ГРАМОТНОГО ЧЕЛОВЕКА?



*Ведёт учёт доходов  
и расходов*



*Тратит меньше, чем  
зарабатывает*



*Имеет сбережения*



*Знает свои права*



*Владеет актуальной  
информацией о финансах*



*Умеет выбирать  
финансовые услуги*

# ЧЕК-ЛИСТ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

## СТРУКТУРА РАСХОДОВ

- Обязательные (коммуналка, налоги)
- Текущие (продукты питания, транспорт)
- Периодические (развлечения, парикмахер)



## СТРУКТУРА ДОХОДОВ СЕМЬИ И СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

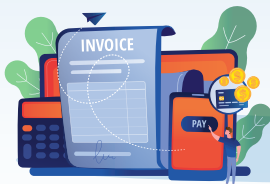
- Трудовой доход (зарплата, премии)
- Имущественный доход (платежи за сдачу помещения внаем)
- Трансферы (подарки, пенсии, пособия)

## МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ

- Пенсии
- Кредит на образование с государственной поддержкой
- Налоговый вычет
- Материнский капитал
- Государственная поддержка бизнеса начинающих предпринимателей



## ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



- CoinKeeper
- Moneon
- Monefy
- Мобильные банки

# ЧЕК-ЛИСТ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

## ПОСТАНОВКА ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ И ЕЕ ДОСТИЖЕНИЕ

---

- *Определите КОНКРЕТНО, что хотите приобрести*
- *Определите стоимость и сроки достижения этой цели*
- *Спланируйте наперед то, как будете копить на цель*



## СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

---

- *Оцените свою текущую финансовую ситуацию*
- *Поставьте финансовую цель*
- *Создайте план*
- *Соблюдайте план*
- *Отслеживайте изменения*



## КАК СЭКОНОМИТЬ

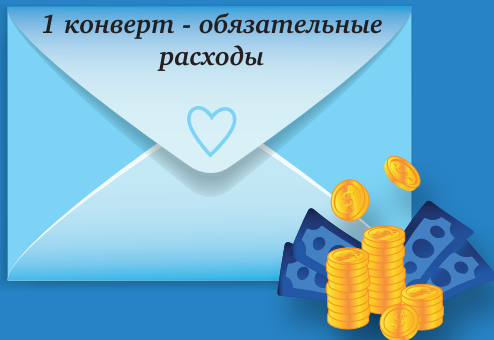
---

- *Класть свободные деньги на сберегательный счет*
- *Пользоваться скидками*
- *Покупать вещи не в сезон*
- *Планировать покупки заранее*
- *Бренд vs практичность*

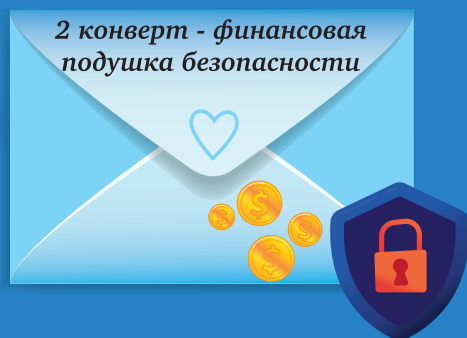


# МЕТОД ПЯТИ КОНВЕРТОВ

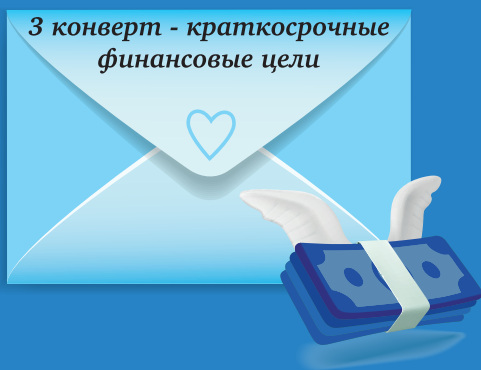
1 конверт - обязательные  
расходы



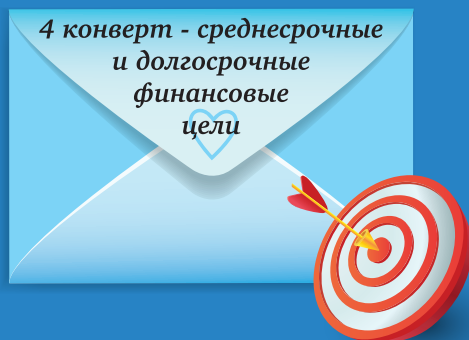
2 конверт - финансовая  
подушка безопасности



3 конверт - краткосрочные  
финансовые цели



4 конверт - среднесрочные  
и долгосрочные  
финансовые  
цели



5 конверт -  
остальное



# МЕТОД ШЕСТИ КУВШИНОВ



1 кувшин - на жизнь



2 кувшин - образование и  
саморазвитие



3 кувшин - накопления



4 кувшин - на чёрный день



5 кувшин - на крупные  
покупки



6 кувшин - на развлечения



# ЧЕК-ЛИСТ

## ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

### ФРИЛАНС ПЛАТФОРМЫ

- *FL*
- *Weblancer*
- *Freelance*

### ФОРУМЫ

- *АИС Росмолодёжь*

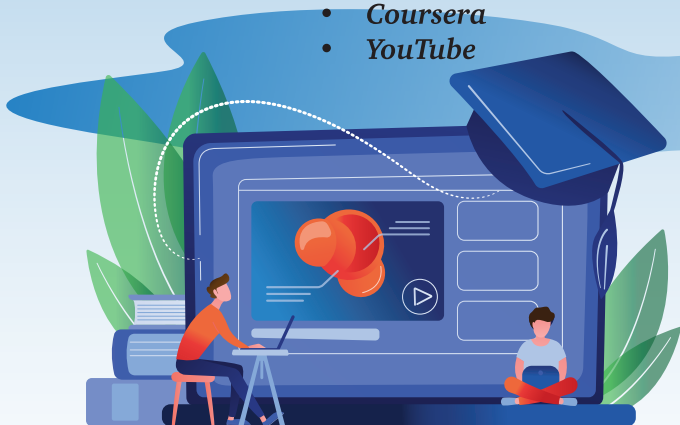
### КРАУДФАНДИНГ

- *Boomstarter*
- *Kroogi*



### ОНЛАЙН-ПЛАТФОРМЫ ДЛЯ ОБУЧЕНИЯ

- *Stepik*
- *Лекторцум*
- *Высшая школа экономики (ВШЭ)*
- *Открытое образование*
- *Coursera*
- *YouTube*



**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ  
КРИЗИС**  
**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ  
КРИЗИС**  
**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
КРИЗИС**

---

Чек - лист для погружения в экономику и её кризисы



# КРИЗИС



*РЕЦЕССИЯ?*

*СПАД*

*ДА*

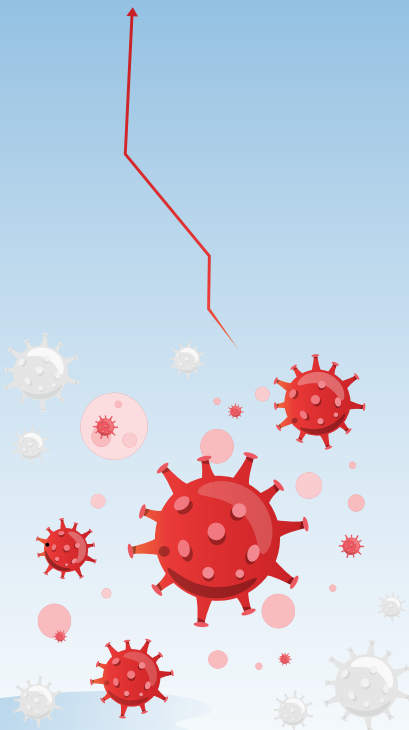
*Фактически, это синонимы*

*Кризис для экономики -  
болезнь*

*ЭКОНОМИЧЕСКИЕ КРИЗИСЫ  
И  
ЭКОНОМИКА САМА  
СВЯЗАНЫ*

*Почему?*

*Это природа самой экономики -  
процессы совершенствуются,  
"Поломки" в этих процессах  
копятся и наступает кризис*



# И ЧТО ВСЁ ЭТО ЗНАЧИТ?

Первый шаг в понимании экономики -

**Твои расходы = Чьи-то доходы**



Чем больше в экономике сделок, а значит обмена деньгами, тем быстрее все развивается

**Пока покупатель может покупать, а продавец может продавать - экономика существует**



Но вдруг люди не могут больше покупать.....

## ЧТО ТО ПОШЛО НЕ ТАК?

**ДА, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КРИТИЧЕСКИ НАРУШИЛАСЬ**



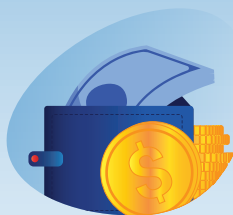
**КРИЗИС  
НАЧИНАЕТСЯ**

# А ЧТО ДЕЛАТЬ?

**ГЛАВНОЕ - НЕ ПАНИКУЙТЕ!**

**КРИЗИСЫ ПРИХОДЯТ И УХОДЯТ, И  
ОБЫЧНО ПОСЛЕ ВСЕ СТАНОВИТСЯ  
ТОЛЬКО ЛУЧШЕ**

**КАК ЗАРАБОТАТЬ  
В КРИЗИС?**



**НУ ИЛИ ХОТЯ БЫ  
МНОГО НЕ ПОТЕРЯТЬ**



- 1. ПОПРОБУЙТЕ ЗАРАБОТАТЬ НА СВОЕМ ХОББИ**
- 2. СЛЕДИТЕ ЗА ТЕМ, В КОМ ОСТРО НУЖДАЮТСЯ В  
КРИЗИС - СЕЙЧАС НУЖНЫ ИТ-СПЕЦИАЛИСТЫ**
- 3. ИНВЕСТИРУЙТЕ - РЫНОК ВОССТАНОВИТСЯ**
- 4. ПОЛЬЗУЙТЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЛЬГОТАМИ**

**ВСЕ БУДЕТ ХОРОШО!**

# САМОРАЗВИТИЕ ЧТО ПОЧИТАТЬ?



«Самый богатый человек в Вавилоне» Джордж Клейсон



«Путь к финансовой свободе» Бодо Шефер

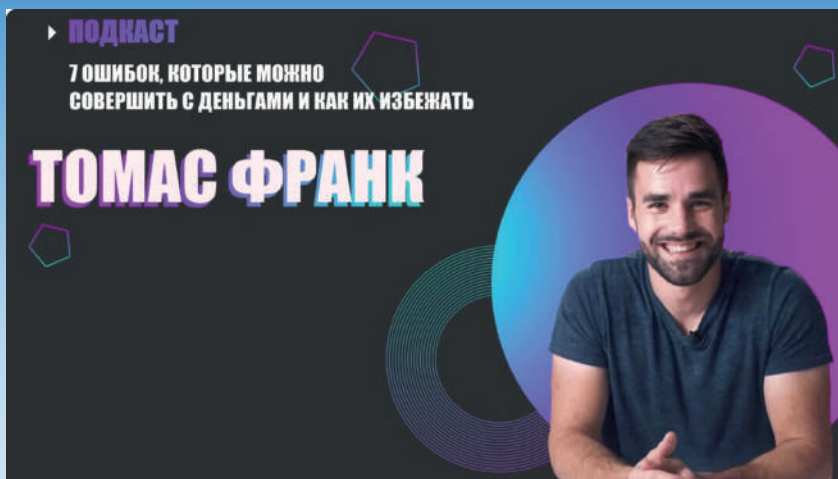


«Думай и богатеи» Наполеон Хилл



«Думай как миллионер» Т.

# САМОРАЗВИТИЕ ЧТО ПОСМОТРЕТЬ?

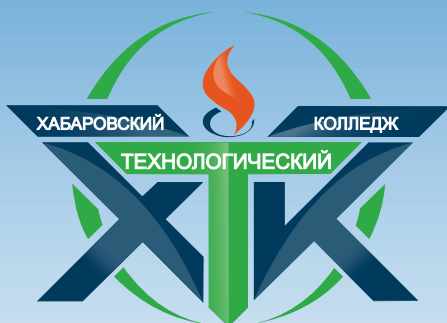


Как избежать 7 распространенных финансовых ошибок и правильно управлять деньгами. Томас Франк



САМОРАЗВИТИЕ. | РАБОТА НАД СОБОЙ. С ЧЕГО НАЧАТЬ? |  
Саидмурод Давлатов

**ПРИХОДИ К НАМ !  
РАССКАЖЕМ ЕЩЁ БОЛЬШЕ**



**НАШ КОЛЛЕДЖ**

---

**Финансовый  
волонтер**

**НАШ ПРОЕКТ**



**[https://vk.com/khtk\\_27](https://vk.com/khtk_27)**



**<https://khtk27.ru>**

*ул. Московская, д. 6  
8 (4212) 30-68-99*



# СТРАХОВАНИЕ

Зачастую в жизни человека происходят неблагоприятные события. И не всегда именно сам человек является виновником случившегося.



Такие вероятные неблагоприятные события называют **рисками**.

---

**Риск** - вероятность неполучения ожидаемого дохода или получения финансовых потерь.

---

Можно ли избежать **финансового риска** в жизни?

**Полностью - НЕТ**

Но к нему можно подготовиться и постараться максимально обезопасить себя. Именно эту функцию и выполняет страхование.

---

**Страхование** - это экономический способ защиты своих финансовых и имущественных интересов.

---

---

**Страхование** - это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей за счёт денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

---

---

Смысл страхования лучше всего представлен иностранными словами. В английском это «insurance» (от глагола to be sure) - «уверенность».

На иврите «страхование» происходит от слова «защита». Иными словами, те, кто страхуется от возможных неприятностей, получают уверенность и защиту.

Наше государство, признавая необходимость и важность страхования, заботясь об экономической безопасности граждан (то есть физических лиц) и предприятий, учреждений и организаций (то есть юридических лиц), устанавливает единые принципы страхования и законодательно их закрепляет.

---



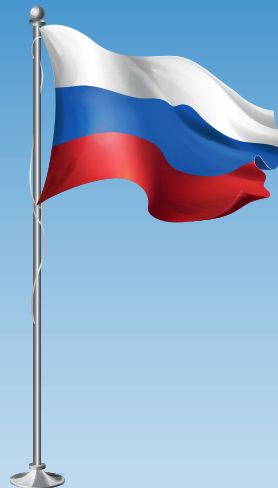
Страхование является универсальным инструментом, созданным человечеством для экономической защиты своих имущественных интересов.

В настоящее время в экономически развитых странах без него не совершается ни одна коммерческая сделка, не действует практически ни одно предприятие. Страховой полис есть практически у каждого человека.



Практика страхования в нашей стране пока широкого развития не имеет. И на то есть определённые **причины**:

- отсутствие страховой культуры у населения;
- низкий имидж страховых агентов;
- всевозможные кризисы, подрывающие доверие к страховым институтам;
- недостаточная просветительская работа самих страховых компаний;
- агрессивная реклама.



---

Если говорить о развитии страхового дела в России, то страхование здесь получило развитие лишь в начале **19** века. Однако его настоящий расцвет наступил с появлением частных страховых компаний.

Особой популярностью в тот период времени пользовалось страхование от огня.

Успешное ведение операций по огневым рискам позволило российским страховщикам занять ведущее положение в Европе. Но после **1917** года произошли значительные изменения в жизни государства, в том числе и в страховом деле. Была введена государственная монополия на страхование, что лишило советских граждан права выбора компании, условий и качества страховых продуктов.

Возрождение страхового рынка в России началось после **1988** года с принятием закона «О кооперации».

27 ноября **1992** года в Российской Федерации был принят закон «Об организации страхового дела в российской федерации». И в него, как и в любые другие законы, по мере необходимости вносятся изменения.

В гражданском кодексе Российской Федерации глава **48** также посвящена страхованию.

---

## Обязательно ли страхование для обычных граждан?



В соответствии со ст. 927 ГК РФ и п. 2 ст. 3 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяют две формы страхования:

- **обязательное;**
- **добровольное.**

---

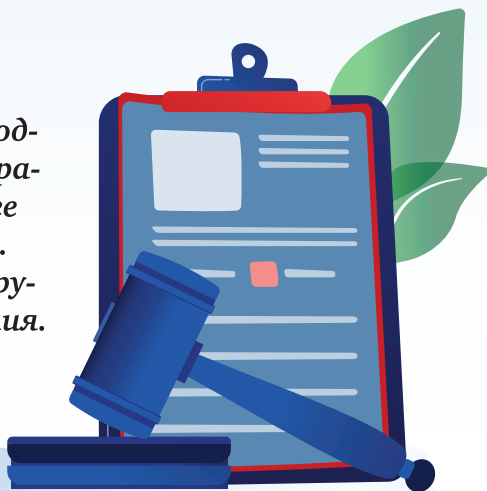
**Обязательным** называется такое страхование, при котором государством установлена обязательность по внесению страховых платежей.

---

**Добровольное** страхование действует в силу закона на добровольных началах.

---

Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования.



# ПРОВЕРЬ СЕБЯ

## 1. Верно ли утверждение?

*Вероятные неблагоприятные события называют рисками.*

- Да
- Нет

## 2. Заполни пропуски.

*Риск - вероятность \_\_\_\_\_ получения финансовых потерь.*

- получения
- неполучения

## 3. Верно ли утверждение?

*(В строку ответа впиши «да» или «нет».)*

*Страхование - это экономический способ защиты своих финансовых и имущественных интересов.*

*Ответ: \_\_\_\_\_*

## 4. Выбери верный ответ.

*(Возможно несколько вариантов.)*

*К причинам, ведущим к тому, что практика страхования в России пока не имеет широкого развития, относ(-ит/-ят)ся:*

- отсутствие страховой культуры у населения
- низкая заработная плата
- малое количество рекламы

## 5. Верно ли утверждение?

*На сегодняшний день российские страховщики занимают ведущее положение в Европе.*

- Нет
- Да

## 6. Продолжи предложение.

*Наше государство, заботясь об экономической безопасности граждан.....*

- устанавливает единые принципы страхования*
- устанавливает единые тарифы страхования*

## 7. Верно ли утверждение?

*Страхование в России получило развитие лишь в начале 18 века.*

- Да*
- Нет*

## 3. Заполни пропуски.

*Особой популярностью в начале 19 века пользовалось страхование от ..*

*Ответ: \_\_\_\_\_*

## 4. Заполни пропуски.

*(В строку ответа впиши цифру, соответствующую верному ответу.)*

*В 1917 году была введена государственная монополия на страхование, что лишило \_\_\_\_\_ права выбора компании, условий и качества страховых продуктов.*

- военнослужащих,*
- государственных служащих;*
- советских граждан.*

## 5. Выбери верный ответ.

*(Может быть один или несколько вариантов.)*

*Добровольное страхование действует...*

- в обязательном порядке*
- в силу закона*
- на добровольных началах*

# ПЛАН НА НЕДЕЛЮ

Понедельник

Вторник

Среда

ДОХОД		ДОХОД		ДОХОД	
Аванс	30 000				
РАСХОД		РАСХОД		РАСХОД	
Продукты	★ ★ 4000		★ ★		★ ★
Кредит	★ ★ 3000		★ ★		★ ★
Корм рыбкам	★ ★ 700		★ ★		★ ★
Моб. связь	★ ★ 1500		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★
наличные	3000	наличные		наличные	
карта	5200	карта		карта	
всего	8200	всего		всего	
остаток	27 000	остаток		остаток	

★ Наличные    ★ Карта

План покупок

- Телевизор
- Торт
- Чехол на телефон
- Рюкзак
- Туфли
- Книги

# ОТЧЁТ ЗА МЕСЯЦ

РАСХОДЫ	1-я неделя	2-я неделя	3-я неделя	4-я неделя	5-я неделя	Итоги
Еда	1200	3000	1500	1700	1700	9100
Транспорт	-	2300	-	-	-	2300
Телефон	-	300	-	-	-	300
Одежда	-	-	4000	-	2000	6000
Уход	-	-	1200	-	1000	2200
Досуг	-	-	2000	-	-	2000
Книги	3000	-	-	-	-	3000
Подарки	-	-	2000	-	-	2000
Другое	4000	1000	500	300	200	6000

## Итоги недели

Доход	-	40 000	-	40 000	10 000	90 000
Сэкономлено	-	7000	-	-	-	6000
Наличные	3000	5500	5500	-	3200	17 200
Карта	4000	1300	6000	2000	1700	15 000
Итог	7000	6800	11 500	2000	4900	32 200



# Страничка для расчетов

= Выручка - Все расходы

= Валовая прибыль - Общехозяйственные расходы + Сальдо прочих доходов и расходов - Налог на прибыль

= Выручка - Все расходы + Налог на прибыль + Проценты

= Чистая прибыль + Налог на прибыль + Проценты

= Чистая прибыль + Налог на прибыль

= EBIT - Проценты

# План полугодия

<i>Месяц /</i>		<i>Месяц /</i>	
<i>прибыль</i>		<i>прибыль</i>	
<i>расходы</i>		<i>расходы</i>	
<i>сэкономлено</i>		<i>сэкономлено</i>	
<i>остаток</i>		<i>остаток</i>	
<i>Месяц /</i>		<i>Месяц /</i>	
<i>прибыль</i>		<i>прибыль</i>	
<i>расходы</i>		<i>расходы</i>	
<i>сэкономлено</i>		<i>сэкономлено</i>	
<i>остаток</i>		<i>остаток</i>	

<i>Месяц /</i>		<i>Месяц /</i>	
<i>прибыль</i>		<i>прибыль</i>	
<i>расходы</i>		<i>расходы</i>	
<i>сэкономлено</i>		<i>сэкономлено</i>	
<i>остаток</i>		<i>остаток</i>	

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# Месяц 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

Понедельник Вторник Среда Четверг Пятница Суббота Воскресенье


• Мне нужно

• Не забыть

• Не забыть

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

<i>прибыль</i>	
<i>расходы</i>	
<i>экономлено</i>	
<i>остаток</i>	

# ПЛАН НА НЕДЕЛЮ

Понедельник

Вторник

Среда

Четверг

ДОХОД		ДОХОД		ДОХОД		ДОХОД	
РАСХОД		РАСХОД		РАСХОД		РАСХОД	
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
	★ ★		★ ★		★ ★		★ ★
наличные		наличные		наличные		наличные	
карта		карта		карта		карта	
всего		всего		всего		всего	
остаток		остаток		остаток		остаток	

★ Наличные    ★ Карта

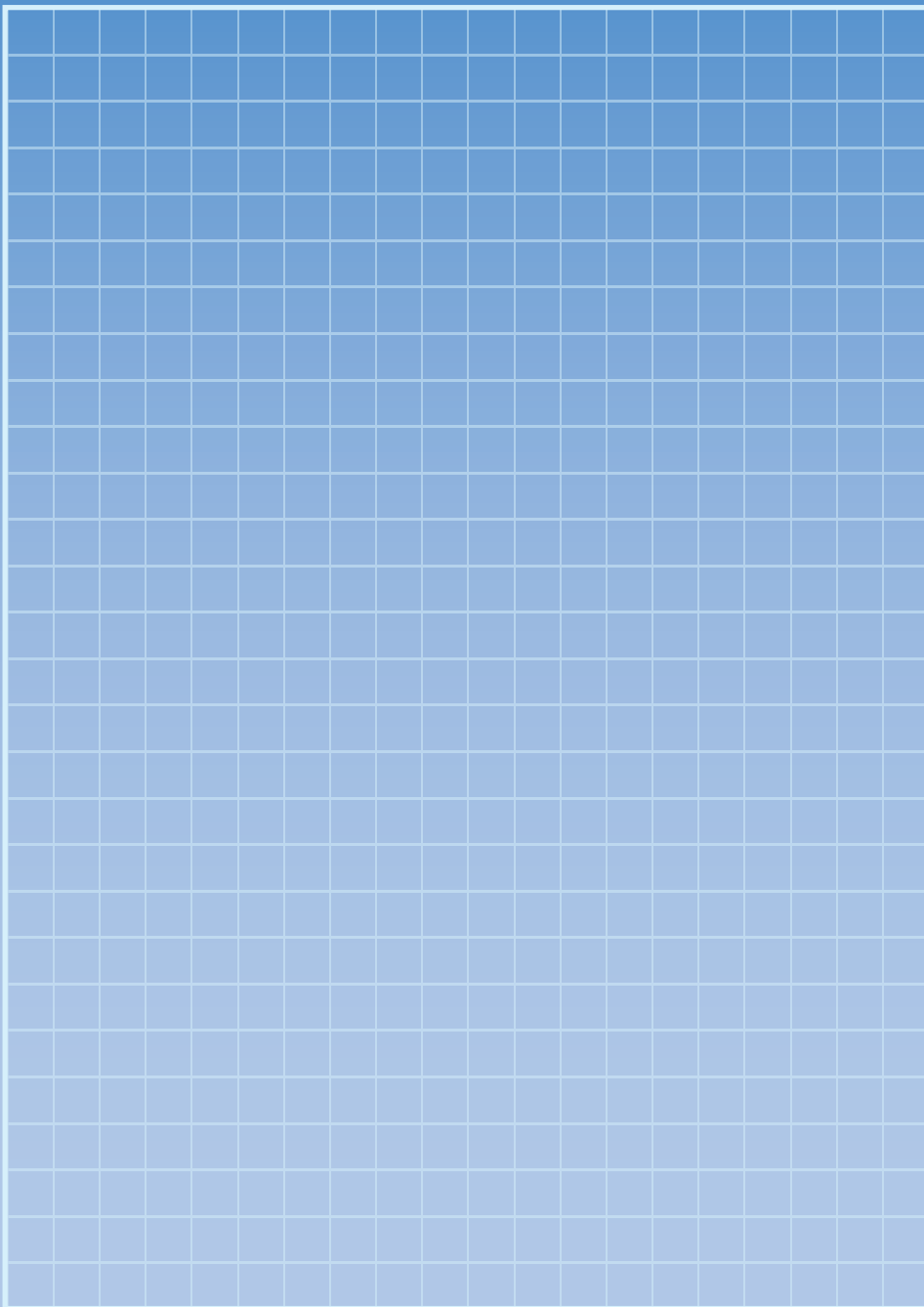


# ОТЧЁТ ЗА МЕСЯЦ

РАСХОДЫ	1-я неделя	2-я неделя	3-я неделя	4-я неделя	5-я неделя	Итоги

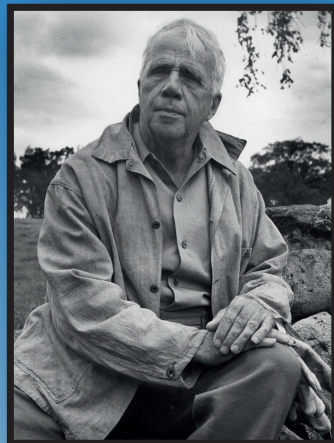
## Итоги недели


# Страничка для расчетов





*Роберт Ли Фрост родился 26 марта 1875 года в городе Сан-Франциско, США. Американский поэт. Один из крупнейших поэтов в истории США. Четырежды лауреат почетной Пулитцеровской премии. В своих стихах пытался отразить все проблемы в жизни простого люда.*



*Банк - это такое место, где тебе одалживают зонт в холодную погоду и просят вернуть его, когда начинается дождь. Роберт Фрост - великий поэт Соединённых Штатов Америки.*

Как вы думаете, о чем мог так говорить великий поэт?

# АВТОР



*Артёмова Ирина А.*

*Студентка ЗГД группы  
Хабаровского Технологического  
колледжа*



*i\_\_alekseevaaaaaaa*



*@ari8990*



*@rn.alekseevna*



*artyomova2002\_irina@icloud.com*

*Желаю каждому. кто это читает, прожить свою  
жизнь не как получится, а как мечтается. Желаю  
найти своё дело. чтобы жизнь была наполнена смыслом.  
Никогда не сдавайся и иди только вперед!*

*2023 г.*



[\*\*https://vk.com/khtk\\_27\*\*](https://vk.com/khtk_27)



[\*\*https://khtk27.ru\*\*](https://khtk27.ru)