

**Финансовая** грамотность. Учебник для вузов / О.В. Буклемишев,  
Е.В. Груздева, Е.А. Зубова и др. — Москва : Банк России, 2021. — 576 с.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

	15	<b>Введение. Экономическая культура и финансовая грамотность</b>
Глава 1	19	<b>Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция</b>
	20	<b>1.1. Экономика и экономические явления в жизни человека</b>
	20	1.1.1. Блага. Ресурсы. Потребности
	23	1.1.2. Потребление и сбережение. Время как ресурс
	26	1.1.3. Основы экономического поведения
	27	<b>1.2. Деньги</b>
	27	1.2.1. Функции денег
	31	1.2.2. Виды денег в истории и современности
	40	1.2.3. Деньги как вид актива. Ликвидность
	42	<b>1.3. Инфляция и дефляция</b>
	44	1.3.1. Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение
	46	1.3.2. Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены
	48	1.3.3. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств
	50	1.3.4. Таргетирование инфляции
	51	<b>1.4. Валюта. Валютные риски</b>
	51	1.4.1. Понятие валюты. Виды валют
	54	1.4.2. Валютные операции и валютные риски
	56	Резюме
Глава 2	59	<b>Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование</b>
	61	<b>2.1. Доходы</b>
	62	2.1.1. Виды доходов
	65	2.1.2. Возможности увеличения активных доходов
	68	2.1.3. Возможности увеличения пассивных доходов

<b>69</b>	<b>2.2. Расходы</b>
69	2.2.1. Виды расходов. Обязательные и необязательные расходы
73	2.2.2. Возможности оптимизации расходов
<b>79</b>	<b>2.3. Личный бюджет</b>
79	2.3.1. Сбалансированный бюджет
81	2.3.2. Как взять денежные потоки под контроль
82	2.3.3. Бюджет творит чудеса: как найти деньги, которых нет
<b>84</b>	<b>2.4. Финансовое планирование</b>
85	2.4.1. Эмоциональные цели и финансовые цели
88	2.4.2. Поиск траектории достижения финансовой цели
90	2.4.3. Финансовая «подушка безопасности»
93	Резюме
<b>Глава 3</b>	<b>95 Расчеты и платежи</b>
<b>96</b>	<b>3.1. Виды осуществления расчетов и платежей</b>
96	3.1.1. Расчеты и платежи наличными деньгами
97	3.1.2. Безналичные расчеты и платежи с использованием банковских счетов
100	3.1.3. Расчеты и платежи с использованием электронных денежных средств
<b>102</b>	<b>3.2. Инструменты и каналы осуществления платежей</b>
102	3.2.1. Банковские платежные карты
108	3.2.2. Интернет-банкинг
110	3.2.3. Мобильный банкинг
111	3.2.4. Электронные кошельки
113	3.2.5. Предоплаченные карты
115	3.2.6. Почтовые переводы
116	3.2.7. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности
<b>117</b>	<b>3.3. Безопасность при совершении платежей и расчетов</b>
117	3.3.1. Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег

		с использованием банковских карт
125	3.3.3.	Безопасность при платежах электронными денежными средствами
126	3.3.4.	Регулирование рынка платежных услуг
127	3.4.	Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте
127	3.4.1.	Расчеты с использованием иностранной валюты
136	3.4.2.	Валютные счета и операции по ним
140	3.4.3.	Порядок регулирования ввоза и вывоза наличной иностранной валюты (валютный контроль)
142		Резюме
<b>Глава 4</b>	<b>145</b>	<b>Сбережения в жизни гражданина</b>
146	4.1.	Культура сбережений
146	4.1.1.	Зачем откладывать на завтра то, что можно потратить сегодня
147	4.1.2.	Изменение стоимости денег во времени
149	4.1.3.	Откуда берутся проценты
151	4.1.4.	Критерии отличия сбережений от инвестиций
153	4.2.	Банковский вклад
153	4.2.1.	Процентные ставки
156	4.2.2.	Виды вкладов
157	4.2.3.	«Тарифные планы» банков
161	4.2.4.	Открытие вклада онлайн
162	4.2.5.	Государственная система страхования вкладов
169	4.2.6.	Система «Маркетплейс»
171	4.2.7.	Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
173	4.3.	Другие инструменты сбережений
179	4.4.	Рациональное сберегательное поведение
179	4.4.1.	Выбор банка и выбор вклада
		на получение вклада
182	4.4.3.	Защита доступа в личный кабинет

	183	4.4.4. Наследование вклада
	184	Резюме
<b>Глава</b>	<b>5</b>	<b>187</b>
		<b>Кредиты и займы</b>
	188	5.1. Когда стоит и когда не стоит брать в долг
	189	5.1.1. Роль заёмных средств в финансовом планировании
	190	5.1.2. Дополнительные возможности кредитования
	191	5.1.3. Опасности и риски кредитования
	193	5.1.4. Математика кредитования
	198	5.2. Виды кредитов
	198	5.2.1. Целевые и нецелевые кредиты
	199	5.2.2. Ипотечные кредиты
	203	5.2.3. Автокредиты
	206	5.2.5. POS-кредиты
	207	5.3. Виды займов
	207	5.3.1. Займы в микрофинансовых организациях
	210	5.3.2. Займы в кредитных кооперативах
	210	5.3.3. Займы в ломбардах
	212	5.4. Принципы рационального кредитного поведения
	213	5.4.1. Определяем необходимость кредита
	214	5.4.2. Изучаем условия кредитования
	217	5.4.3. Заключаем кредитный договор
	218	5.4.4. Оформляем страховку
	219	5.4.5. Осуществляем выплаты по кредиту
	222	5.4.6. Кредитная история и показатель долговой нагрузки
	224	5.5. Проблемные ситуации при кредитовании
	224	5.5.1. Управляемый и неуправляемый долг. Просрочка платежа и ее последствия
	226	5.5.2. Коллекторы и общение с ними
	227	5.5.3. Принудительное взыскание задолженности
	228	5.5.4. Личное банкротство
	232	Резюме

## Глава 6 235 Инвестиции для начинающих инвесторов

238	6.1. Концепция «Риск — доходность»
238	6.1.1. Неопределенность, риск и его источники
239	6.1.2. Ожидаемая и реализованная доходность
242	6.1.3. Соотношение риска и доходности
244	6.2. Инструменты инвестирования
244	6.2.1. Понятие ценной бумаги
247	6.2.2. Облигации
253	6.2.3. Обыкновенные акции
257	6.2.4. Привилегированные акции
259	6.2.5. Производные финансовые инструменты
263	6.3. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка
264	6.3.1. Основные участники финансового рынка
265	6.3.2. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы
268	6.3.3. Брокер и доверительный управляющий
273	6.3.4. Биржа
274	6.3.5. Коллективные инвестиции
278	6.3.6. Инвестиционные советники
280	6.3.7. Регулирование финансовых рынков
281	6.4. Правила начинающего инвестора
281	6.4.1. Выбор активов и определение структуры портфеля
283	6.4.2. ИИС: счет с особым статусом
287	6.4.3. Механизм использования ИИС с вычетом первого типа
291	6.4.4. Механизм использования ИИС с вычетом второго типа
292	6.5. Альтернативные инвестиции
293	6.5.1. Драгоценные металлы
295	6.5.2. Недвижимость
297	6.5.3. Валюта
299	6.5.4. Краудфандинг
300	6.5.5. Криптовалюта

302	6.6. Советы новичку на фондовом рынке
303	Резюме
Глава 7	<b>305 Управление личными рисками.</b> Страхование в личных финансах
317	7.1.4. Регулирование страховой деятельности
320	7.2. Риски ущерба основному имуществу семьи и человека
320	7.2.1. Ущерб, связанный с автомобилем
326	7.3. Риски гражданской ответственности из-за ущерба жизни, здоровью, имуществу третьих лиц
327	7.3.1. Ответственность из-за нашего автомобиля
329	7.3.2. Ответственность, связанная с владением и распоряжением жилыми помещениями
331	7.4. Риски болезни, травмы, утраты трудоспособности, потери работы, преждевременной смерти
	и страхование от несчастных случаев и болезней
335	7.4.2. Страхование выезжающих за рубеж
337	7.4.3. Рисковое (защитное) страхование жизни
340	7.5. Пенсионный риск
341	7.5.1. Накопительное и, инвестиционное страхование жизни
345	7.5.2. Страхование аннуитетов и частных пенсий
346	7.5.3. Риски, связанные с долголетием, и страхование потребности в постороннем уходе за больным

349 7.6. Выбор страхового полиса и страховщика

350 Резюме

## **Глава 8 353 Налоги в жизни гражданина**

354 8.1. Что такое налоги и зачем они нужны

354 8.1.1. Виды платежей государству

357 8.1.2. Зачем платить налоги? Бюджет государства

359 8.1.3. Какие бывают налоги

365 8.2. Какие налоги платят граждане России

365 8.2.1. НДФЛ (подходный налог)

375 8.2.2. Налог на профессиональный доход  
(специальный налоговый режим)

377 8.2.3. Налоговые вычеты

385 8.2.4. Имущественные налоги

393 8.2.5. Выводы

395 8.3. Права и обязанности налогоплательщика

395 8.3.1. Обязанности налогоплательщиков

396 8.3.2. Права налогоплательщика

397 8.3.3. Рассрочка и отсрочка уплаты налога

398 8.3.4. Налоговые льготы: законные способы снизить  
налоговое бремя

401 8.3.5. Сервисы для налогоплательщиков

403 8.4. Проблемные ситуации и их разрешение

403 8.4.1. Ошибка в налоговом извещении

404 8.4.2. Ошибка гражданина при уплате налога

405 8.4.3. Отсутствие налогового уведомления

406 8.4.4. Налоговые правонарушения.

Ответственность за неуплату налогов

408 Резюме

## **Глава 9 411 Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений**



413	9.1. Пенсия и виды пенсионных систем
413	9.1.1. Виды пенсионных систем
416	9.1.2. Кризис пенсионных систем
421	9.2. Государственная пенсионная система в России
421	9.2.1. Эволюция пенсионной системы
423	9.2.2. Страховые пенсии
431	9.2.3. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению
432	9.2.4. Накопительные пенсии
435	9.2.5. Управление пенсионными средствами
438	9.3. Формирование личных долгосрочных накоплений
438	9.3.1. Накопление средств на пенсию в негосударственном пенсионном фонде
441	9.3.2. Накопление средств на пенсию в страховых компаниях
444	9.3.3. Накопление средств на пенсию в банках
445	9.3.4. Покупка финансовых и нефинансовых активов
445	9.3.5. Вложения в человеческий капитал
447	Резюме
Глава 10 449	Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса
450	10.1. Бизнес-план и учет рисков. Основные правила
453	10.2. Жизненный цикл и формы организации бизнеса
453	10.2.1. Жизненный цикл бизнеса
458	10.2.2. Формы организации бизнеса
461	10.3. Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам бизнеса
464	10.3.1. Собственные средства
469	10.3.2. Посевное финансирование
471	10.3.3. Краудфинансирование
474	10.3.4. Микрофинансирование
475	10.3.5. Венчурное финансирование
477	10.3.6. Банковское кредитование
480	10.3.7. Лизинг
483	10.3.8. Факторинг
485	10.3.9. Выпуск ценных бумаг и привлечение капитала на фондовом рынке

486 10.4. Государственная поддержка малого и среднего

предпринимательства

- 486 10.4.1. Общие принципы государственной поддержки  
малого и среднего предпринимательства
- 490 10.4.2. Реестр субъектов МСП
- 492 10.4.3. Корпорация МСП, МСП Банк  
и региональные гарантийные организации
- 495 10.4.4. Государственные микрофинансовые  
организации
- 496 10.4.5. Российский экспортный центр
- 497 10.4.6. Фонд развития промышленности
- 497 10.4.7. Фонд содействия инновациям  
и фонд «Сколково»
- 498 10.4.8. Реформа институтов поддержки  
и развития предпринимательской деятельности
- 500 10.4.9. Использование Системы быстрых платежей в  
предпринимательской деятельности
- 502 10.4.10. Страхование денежных средств  
в предпринимательской деятельности
- 503 Резюме

потребителей

финансовых услуг  
и их защита

- 506 11.1. Потребители финансовых услуг и их права
- 514 11.2. Типичные ситуации нарушения прав потребителей  
финансовых услуг
  - 514 11.2.1. Нарушения в сфере расчетно-платежных услуг
  - 517 11.2.2. Нарушения в сфере сберегательных услуг
  - 520 11.2.3. Нарушения в сфере кредитных услуг
  - 523 11.2.4. Нарушения в сфере страховых услуг
  - 525 11.2.5. Нарушения в сфере торговли ценными  
бумагами
- 526 11.3. Мошенничество на финансовом рынке
  - 526 11.3.1. Финансовые пирамиды
  - 531 11.3.2. «Черные» кредиторы
  - 533 11.3.3. Мошенничество с платежными картами
  - 534 11.3.4. Кибермошенничество
  - 538 11.3.5. Психологические мошеннические схемы

540 11.4. Система защиты прав потребителей фи

	услуг и обеспечения финансовой доступности
540	11.4.1. Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг
543	11.4.2. Задачи и полномочия Банка России в области обеспечения доступности финансовых услуг
544	11.4.3. Функции других государственных органов — Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы
546	11.4.4. Досудебное урегулирование споров: уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг
549	11.4.5. Судебное урегулирование споров
550	11.4.6. Общественные организации потребителей
551	Резюме
552	Заключение
554	Список сокращений
557	Глоссарий