

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

---

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

*Учебник*

Ростов-на-Дону – Таганрог  
Издательство Южного федерального университета  
2020

УДК 336.5:330.123.6(075.8)  
ББК 65.26-01я73  
Ф59

*Печатается по решению кафедры политической экономики  
и экономической политики Южного федерального университета  
(протокол № 7 от 17 февраля 2020 г.)*

**Рецензенты:**

доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета («РИНХ») *Алифанова Е. Н.*;

доктор экономических наук, профессор, и. о. директора Невинномысского технологического института (филиала) Северо-Кавказского федерального университета *Кузьменко В. В.*;

кандидат экономических наук, доцент кафедры мировой экономики и международных отношений Южного федерального университета  
*Яценко А. Б.*

Ф59      **Финансовая грамотность** : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов, И. В. Мовчан, С. А. Писанка, З. В. Прокопенко ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. – 212 с.

ISBN 978-5-9275-3558-3

Учебник раскрывает основные аспекты повышения финансовой грамотности обучающихся в современных условиях и направлен на формирование навыков и компетенций финансово ответственного поведения и обеспечения личной финансовой безопасности в профессиональной деятельности и повседневной жизни. Содержание учебника отражает модульный принцип структурирования материала и включает тематические направления, наиболее актуальные в условиях стремительных изменений хозяйственной среды и необходимости принятия эффективных финансово-экономических решений. Контрольные вопросы и тестовые задания, предлагаемые к каждой теме, способствуют закреплению знаний в ходе самостоятельной и аудиторной работы обучающихся.

Предназначен для использования в образовательном процессе при чтении дисциплины «Финансовая грамотность» студентам бакалавриата и магистратуры неэкономических направлений подготовки.

УДК 336.5:330.123.6(075.8)  
ББК 65.26-01я73

ISBN 978-5-9275-3558-3

© Южный федеральный университет, 2020  
© Оформление. Макет. Издательство Южного  
федерального университета, 2020

# ОГЛАВЛЕНИЕ

---

<b>МОДУЛЬ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ. . . . .</b>	<b>6</b>
<b>ТЕМА 1. ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ . . . . .</b>	<b>6</b>
1.1. Цели и задачи повышения финансовой грамотности населения .6	
1.2. Зарубежный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности . . . . .	12
<b>ТЕМА 2. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ . . . . .</b>	<b>19</b>
2.1. Понятие и структура банковской системы . . . . .	19
2.2. Банковский кредит . . . . .	22
2.3. Банковский вклад. . . . .	24
<b>ТЕМА 3. НАЛОГИ И НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ. . . . .</b>	<b>28</b>
3.1. Понятие и структура налоговой системы . . . . .	28
3.2. Налогообложение физических лиц. Налоговый вычет. . . . .	30
<b>ТЕМА 4. ЛИЧНОЕ И ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ. . . . .</b>	<b>34</b>
4.1. Понятие страхования . . . . .	34
4.2. Виды страхования . . . . .	38
4.3. Субъекты страхования. Правовые формы страховых организаций и выбор страховой компании. . . . .	41
4.4. Рынок страховых услуг. . . . .	44
4.5. Государственное регулирование страховой деятельности и страховой надзор . . . . .	48
<b>ТЕМА 5. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ И ЗАЩИТА     ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА. . . . .</b>	<b>52</b>
5.1. Финансовые риски: сущность, классификация, инструменты управления . . . . .	52
5.2. Финансовое мошенничество: виды, особенности, способы защиты . . . . .	56
<b>МОДУЛЬ 2. УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ. . . . .</b>	<b>63</b>
<b>ТЕМА 6. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ И ИНВЕСТИЦИОННОЕ     ПОВЕДЕНИЕ. . . . .</b>	<b>63</b>
6.1. Принципы сберегательного и инвестиционного поведения . . . . .	63

6.2. Факторы принятия инвестиционных решений . . . . .	66
6.3 Цели инвестирования. Инвестиционный портфель. . . . .	68
<b>ТЕМА 7. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. . . . .</b>	<b>76</b>
7.1. Личный финансовый план. Учет личных доходов и расходов .76	
7.2. Финансовая цель и условия ее реализации . . . . .	79
7.3. Способы и принципы эффективного управления личными финансами . . . . .	82
7.4. Типологизация личного финансового плана . . . . .	85
<b>ТЕМА 8. ИНВЕСТИРОВАНИЕ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ . . . . .</b>	<b>91</b>
8.1. Понятие и виды ценных бумаг. . . . .	91
8.2. Методы принятия инвестиционных решений . . . . .	101
<b>ТЕМА 9. ИНВЕСТИРОВАНИЕ В СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС. . . . .</b>	<b>105</b>
9.1. Принципы и цели предпринимательской деятельности . . . . .	105
9.2. Виды и организационно-правовые формы предпринимательской деятельности . . . . .	107
9.3. Инвестиции в собственный бизнес и бизнес-планирование. . . . .	112
<b>МОДУЛЬ 3. ИНСТРУМЕНТЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ . . . . .</b>	<b>125</b>
<b>ТЕМА 10. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ . . . . .</b>	<b>125</b>
10.1. Социальные цели общества и распределение ресурсов в экономике . . . . .	125
10.2. Государственное регулирование в области социальной защиты: принципы, направления и методы . . . . .	131
10.3. Влияние реформ в области социальной защиты на процессы управления личным благосостоянием . . . . .	137
<b>ТЕМА 11. ПЕНСИИ: ВИДЫ ПЕНСИЙ, МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ В СИСТЕМЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ. . . . .</b>	<b>148</b>
11.1. Система пенсионного обеспечения: особенности организации и функционирования . . . . .	148
11.2. Пенсия и виды пенсий. . . . .	152
11.3. Механизмы формирования и реализации прав в системе пенсионного обеспечения России. . . . .	153

ТЕМА 12. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ:	
ВИДЫ ВЫПЛАТ, МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ . . . . .	170
12.1. Система социального страхования: особенности организации и функционирования . . . . .	170
12.2. Виды пособий . . . . .	172
12.3. Государственная система социального страхования в России. . . . .	174
Глоссарий . . . . .	197
Литература . . . . .	208