

# ВВЕДЕНИЕ В КУРС ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

1. Описание проекта «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
2. О поведении в финансовой сфере
3. Что значит быть финансово грамотным?



# 1. Описание проекта «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



**Целью Проекта** является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.



# Основные задачи Проекта:

1. На основе оценки уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ разработать и начать реализацию среднесрочной национальной Стратегии повышения финансовой грамотности населения;
2. Создать устойчивые институциональные механизмы реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях с участием органов исполнительной власти, учебных заведений, неправительственных организаций, финансового сектора;
3. Создать кадровый потенциал в области реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях;
4. Разработать, протестировать и распространить образовательные программы и инструменты повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы как формального, так и неформального образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых;



# Основные задачи Проекта:

5. Создать систему эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, провести масштабную информационную кампанию; разработать, протестировать и распространить широкий спектр информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг; Поддержать на конкурсной основе широкий круг инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг;
6. Обеспечить укрепление потенциала органов государственного управления и негосударственного сектора в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, включая повышение квалификации кадров, улучшение состояния дел с раскрытием и доступным представлением информации участниками финансовых рынков и взаимодействие с организациями частного сектора;
7. Провести комплексную масштабную оценку и организовать мониторинг уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Цель программы  
повышения  
финансовой  
грамотности –**  
поднять уровень знаний  
сотрудников в области  
управления личными  
финансами и формирование  
компетенций финансово  
грамотного человека.



# Основные компоненты проекта:

1. Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей.
2. Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности, в том числе:
  1. Обучение и организация семинаров и открытых обсуждений для национальных групп экспертов, а также для учителей и педагогов разных уровней системы образования и неформального образования, расширение кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности;
  2. Создание информационно-образовательного портала по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей;
  3. Осуществление региональной программы развития финансовой грамотности в Пилотных и других регионах, которая предусматривает: создание Региональных центров финансовой грамотности; разработку и апробацию образовательных программ и материалов по вопросам финансовой грамотности; осуществление указанных учебных программ, мониторинг и оценку вышеперечисленных мероприятий; проведение информационных кампаний;
  4. Оказание поддержки в подготовке последующих мероприятий в области повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей.



# Основные компоненты проекта:



3. Разработка и реализация образовательных программ и информационных кампаний по повышению финансовой грамотности, в том числе:
  1. Разработка и реализация образовательных программ по повышению финансовой грамотности.
  2. Разработка и реализация информационных кампаний по повышению финансовой грамотности: определение концепции кампании, разработка материалов и инструментов кампании, реализация программ обучения журналистов.
  3. Реализация Подпроектов, направленных на повышение финансовой грамотности, в том числе, оказание поддержки ряда инициатив в области финансовой грамотности, осуществляемых представителями частного и государственного секторов, неправительственными и некоммерческими организациями и профессиональными ассоциациями
4. Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе:
  1. Разработка и реализация плана укрепления потенциала Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
  2. Осуществление Подпроектов, направленных на повышение финансовой грамотности, за счет поддержки ряда инициатив по защите прав потребителей финансовых услуг, включая инициативы по предоставлению потребителям юридических консультаций и информации представителями частного и государственного секторов, неправительственных и некоммерческих организаций и профессиональных ассоциаций
  3. Оказание содействия в создании института финансового омбудсмена, а также в совершенствовании системы независимого мониторинга в области защиты прав потребителей. Проект рассчитан на 5 лет до июня 2016 года, имеет национальный масштаб. Объем финансирования - 113 млн.долларов США.

## Экспертный Совет

Основная задача Экспертного совета состоит в оказании стратегической и аналитической поддержки Минфину России в разработке и продвижении политики развития финансовой грамотности, разработке других стратегических предложений и рекомендаций по Проекту.

Совет является совещательным органом, принимаемые им решения носят рекомендательный характер. Экспертный совет осуществляет свою деятельность во взаимодействии с международными организациями, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, а также другими заинтересованными лицами.

Председателем Экспертного совета является Алексей Леонидович Кудрин, возглавлявший Министерство финансов Российской Федерации в период с 2000 по 2011 гг. Членами Совета являются авторитетные представители науки, образования, делового и экспертного сообщества, средств массовой информации, в том числе иностранные.

# Основными функциями Экспертного совета являются:

1. Участие в формировании ключевых направлений и подходов к формированию и продвижению Национальной стратегии развития финансовой грамотности;
2. Участие в обсуждении и продвижении Национальной стратегии развития финансовой грамотности;
3. Участие в разработке и обсуждении стратегических предложений, направленных на повышение финансовой грамотности, развитие системы финансового образования и укрепление защиты прав потребителей финансовых услуг;
4. Участие в обсуждении и согласовании критериев и рамочных требований к образовательным и информационным программам повышения финансовой грамотности и финансового образования;
5. Осуществление экспертной поддержки в рамках участия Российской Федерации в международных программах по финансовой грамотности, а также в конференциях, семинарах, встречах, круглых столах;
6. Участие в обсуждении региональных программ повышения финансовой грамотности и подготовке рекомендаций к ним;
7. Участие в обсуждении критериев отбора инициатив для участия в конкурсе по отбору и поддержке инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей в рамках Проекта.

Заседания Совета проводятся по мере необходимости, но не реже 2 раз в год.

## 2. О поведении в финансовой сфере



## Что такое финансовая грамотность и зачем она нужна?

*Финансовая грамотность – это необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.*

### **Проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек:**

- Участие в сомнительных денежных операциях, которые приводят к потере вложенных средств (например, пирамиды)
- Необдуманное залезание в долги путем взятия кредитов по завышенным ставкам.
- Инвестирование, которое не защищает сбережения даже от инфляции, в т. ч. и пенсионные накопления.
- Непонимание действия большинства рыночных инструментов, грамотное использование которых может привести к улучшению благосостояния.
- Необеспеченная старость на нищенское пособие от государства.



## Поэтому теперь давайте определим основные причины обязательного изучения основ денежной грамотности:

- Научиться вести учет своих доходов и расходов с целью дальнейшего планирования бюджета.
- Научиться жить по средствам, а не становиться вечным клиентом кредитных организаций.
- Разбираться в существующих инструментах по сохранению и приумножению собственных средств, чтобы обеспечить себе получение пассивного дохода в будущем.
- Не стать объектом мошеннических действий.
- Обезопасить себя и свою семью от экономических кризисов.



## *Статистика по уровню финансовой образованности населения России*

В 2018 году Министерство финансов РФ провело исследование, в котором оценило уровень знаний населения России в вопросах финансовой сферы. Участники были в возрасте от 14 до 79 лет. Получены интересные результаты:

- 24 % опрошенных на вопрос о том, имеют ли они хоть какую-то сумму на непредвиденные расходы, ответили “Нет”;
- только 20 % уверены в справедливом разрешении спора или конфликта с финансовым учреждением (банком, страховой компанией);
- 37 % опрошенных из тех, кто брал какие-то виды кредитов, не сравнивали эти банковские продукты между собой, не выбирали лучшее предложение;
- 70 % опрошенных считают, что государство отвечает за достойный уровень пенсии человека.

Это плохие результаты, но есть и хорошие:

- 64 % понимают, что чем выше доходность, тем выше риск;
- наметилась положительная тенденция почти по всем вопросам анкеты по сравнению с 2016 годом, когда проводили первые исследования.

Это официальные данные, полученные из исследования, но есть и субъективное мнение россиян.

- В 2018 году Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) провело опрос среди населения РФ. Только 12 % россиян считают, что обладают хорошим уровнем финансовой грамотности. Эта цифра резко снижается все последние годы.

Однако увеличилось число семей, которые ведут учет доходов и расходов (с 20 % в 2016 г. до 42 % в 2018 г.) Если вы все еще этого не делаете, то рекомендую почитать статью на нашем блоге о ведении семейного бюджета. Она расставит все точки над “і”.

А хотите проверить свою грамотность? Не пугайтесь, всего 4 вопроса. В 2017 году 33 % справились с базовым тестом на финансовую грамотность. Но в 2015 году это сделали только 14 %.



## Тест на финансовую грамотность

Тест состоит из 4-х вопросов. Выберите верный, на ваш взгляд, ответ.

### Вопрос

**1:** Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 2 года под 8 % в год. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?

1. Более 108 000 рублей.
2. Ровно 108 000 рублей.
3. Менее 108 000 рублей.



**Вопрос 2:** Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 5 лет под 10 % в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на вашем счете через 5 лет, если вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?

1. Более 150 000 рублей.
2. Ровно 150 000 рублей.
3. Менее 150 000 рублей.



**Вопрос 3:** Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1500 рублей или в 10 %?

1. Скидка в 1500 рублей.
2. Скидка в 10 %.



**Вопрос 4:** Предположим, что вы взяли в банке кредит на год в размере 10 000 рублей. Проценты по кредиту составляют 600 рублей в год. Кредит и проценты по нему вы должны выплачивать в течение года равными частями каждый месяц. Оцените приблизительно, каков будет размер годовой процентной ставки по вашему кредиту.

1. Меньше 6 %.
2. Ровно 6 %.
3. Больше 6 %.





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



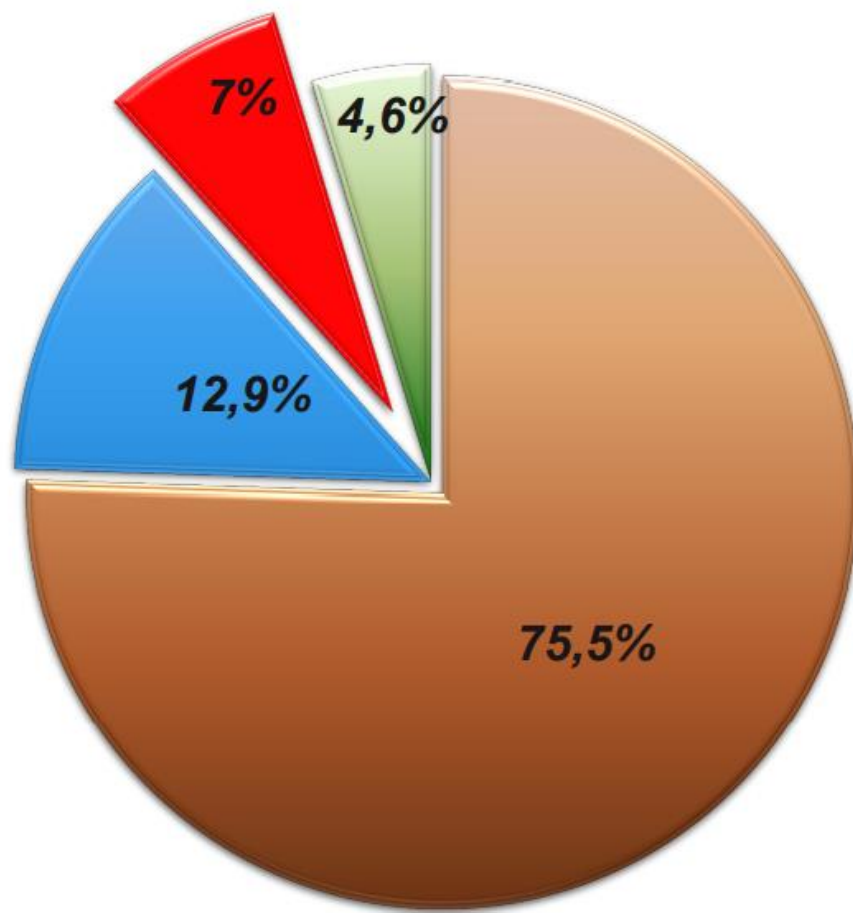
ЧТО ЗНАЧИТ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ?



## Образ финансово грамотного человека



# На что тратят деньги люди?



- Покупка товаров и оплата услуг
- Оплата обязательных платежей и взносов
- Сбережения
- Покупка валюты





## 3 шага к мечте или реализация личного финансового плана

**ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН** - то, с чего должно начинаться принятие любого финансового решения.



**Шаг 1.** Оценить текущее финансовое положение



**Шаг 2.** Сформулировать собственную цель/мечту



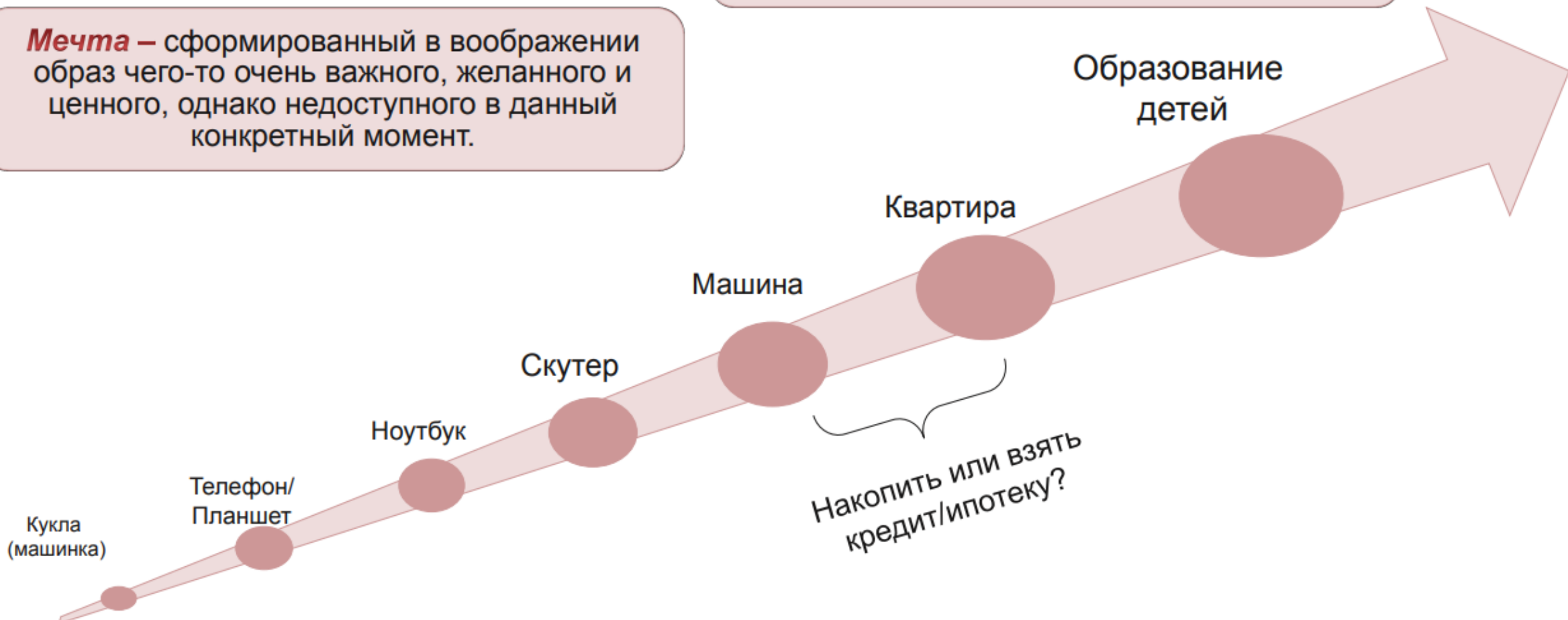
**Шаг 3.** Составить график поступления и расходования денежных средств



## Финансовая цель-мечта

**Мечта** – сформированный в воображении образ чего-то очень важного, желанного и ценного, однако недоступного в данный конкретный момент.

**Финансовая цель** – конечный результат, которого мы хотим добиться, выраженный в деньгах.





## Личный финансовый план

|                             | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь | Январь | Февраль | Март  | Апрель | Май   | Итого        |
|-----------------------------|----------|---------|--------|---------|--------|---------|-------|--------|-------|--------------|
| <b>Доходы</b>               |          |         |        |         |        |         |       |        |       |              |
| Деньги на карманные расходы | 2000     | 2000    | 2000   | 2000    | 2000   | 2000    | 2000  | 2000   | 2000  | 18000        |
| Подарки                     | 0        | 0       | 0      | 0       | 2000   | 0       | 5000  | 0      | 0     | 7000         |
| <b>Итого</b>                |          |         |        |         |        |         |       |        |       | <b>25000</b> |
| <b>Расходы</b>              |          |         |        |         |        |         |       |        |       |              |
| «Желания»                   | 1000     | 1000    | 1000   | 1000    | 2000   | 1000    | 1000  | 1000   | 1000  | 10000        |
| <b>Баланс</b>               |          |         |        |         |        |         |       |        |       |              |
| Накопления                  | 1000     | 2000    | 3000   | 4000    | 6000   | 7000    | 13000 | 14000  | 15000 | <b>15000</b> |

### Карманные деньги:

100 - в день  
500 - в неделю  
2000 – в месяц

### Накопления:

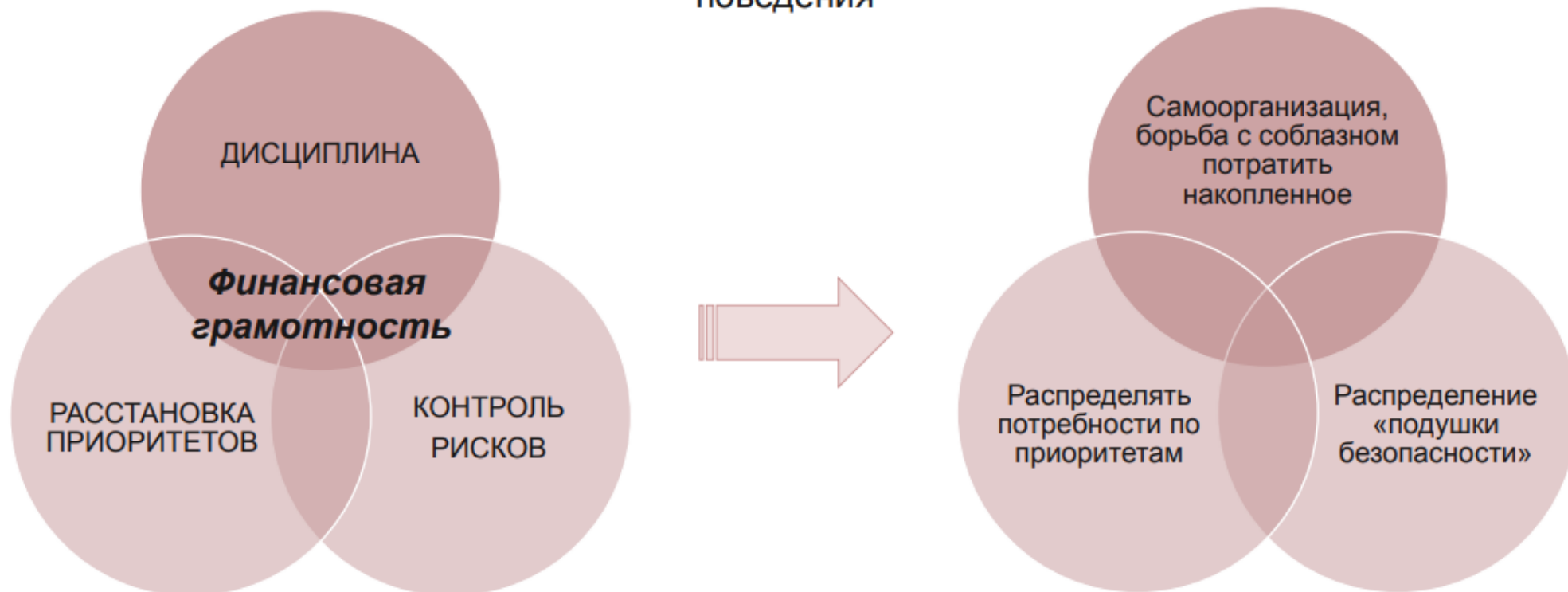
50 - в день  
250 - в неделю  
1000 – в месяц



## Выбор модели поведения

Чувствуете в себе «дух» предпринимательства, понимаете, что можете заставить свои деньги работать на вас с помощью создания собственного бизнеса – инвестируйте в свое дело

Понимаете, что быть предпринимателем - это не ваше? Тогда соблюдайте следующую модель поведения





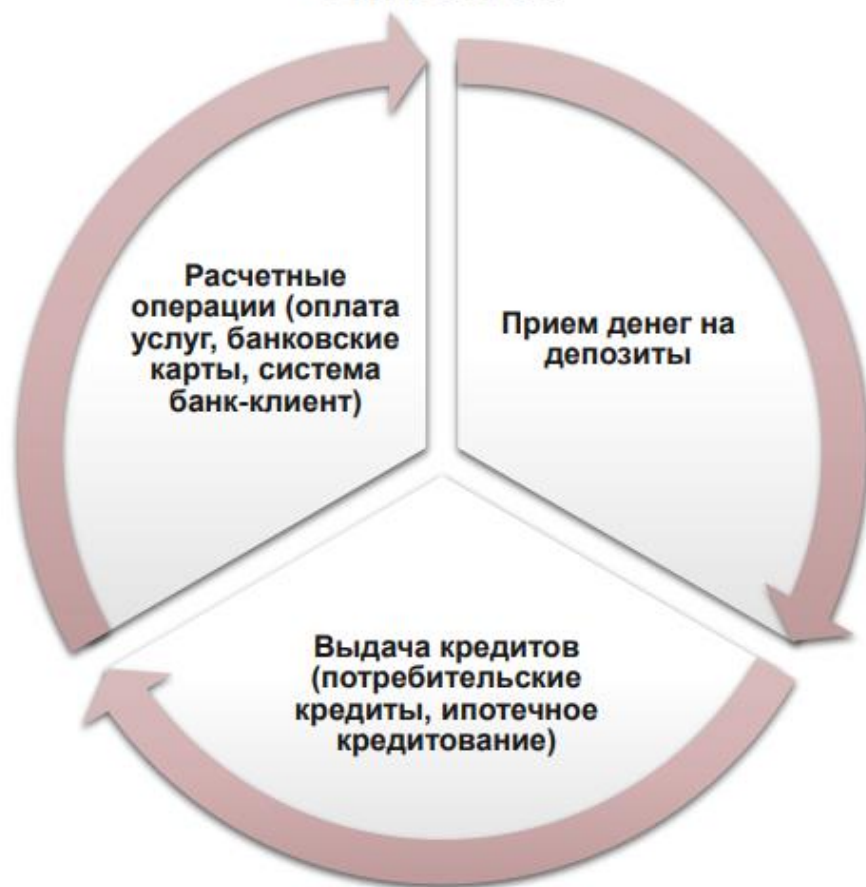
## Финансовые инструменты и финансовые услуги - знать, использовать, остерегаться мошенников!





## Сберегать, приумножать, взять в долг

К основным банковским услугам  
относятся:



К основным услугам  
микрофинансовых организаций  
относятся:





## Застраховать риски и увеличить накопительную часть пенсии

*В современной жизни принято*

Страховать:



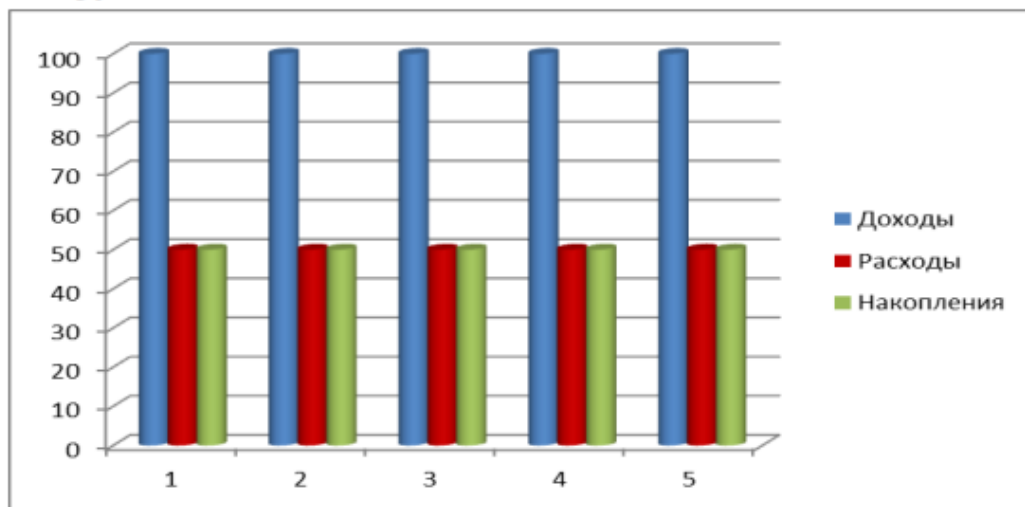
Копить на пенсию:





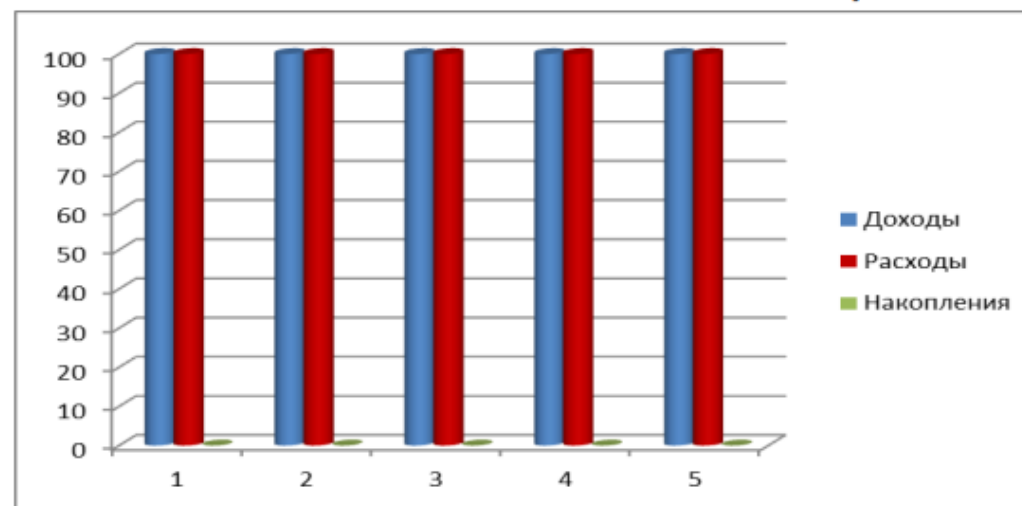
## «Ты все пела? Это дело: так поди же попляши!» (И.А. Крылов)

«Муравей»

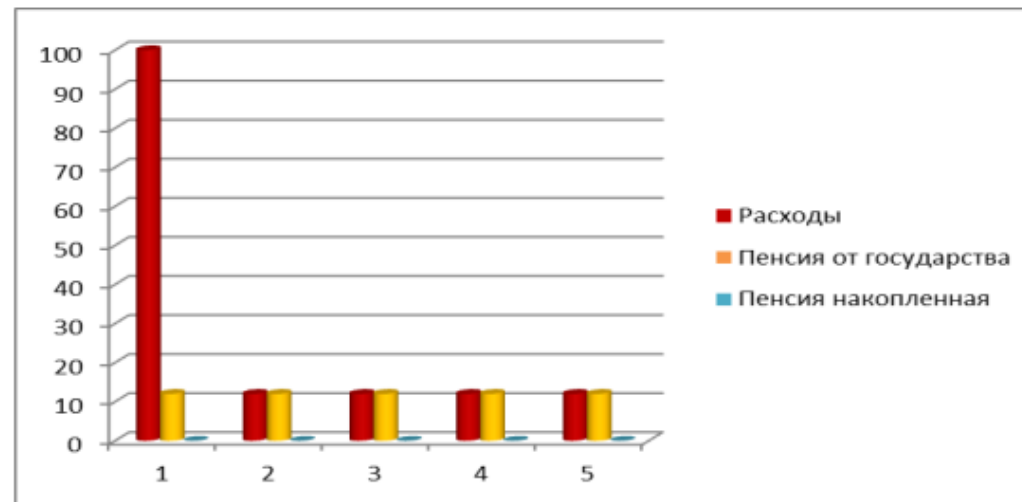
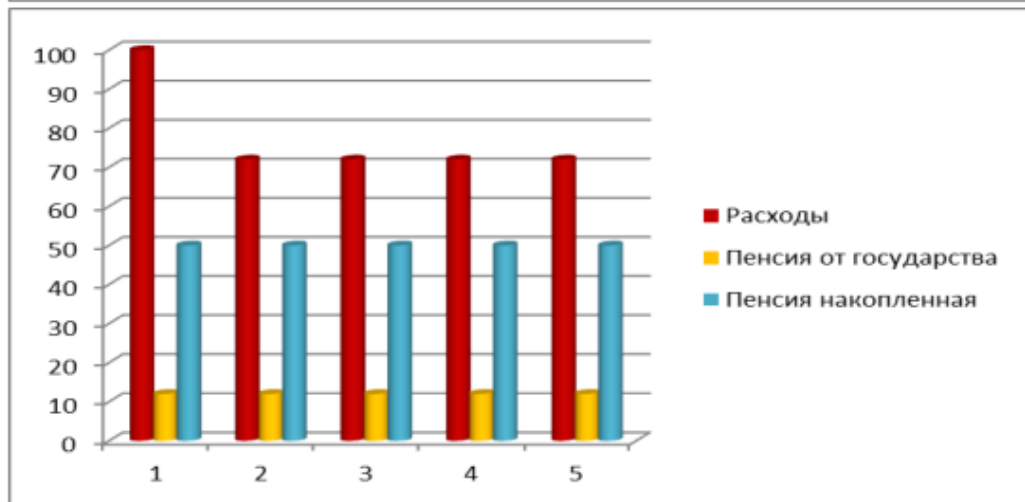


*Жизнь  
до пенсии*

«Стрекоза»



*Жизнь  
на пенсии*





## Разнообразие мира финансовых услуг: получение дополнительного инвестиционного дохода

**АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО**



**ИНВЕСТОР**



₽ *ДИВИДЕНДЫ*



**БРОКЕР**



*Ценные бумаги  
(акции, облигации)*

**БИРЖА**



*Ценные бумаги  
(акции, облигации)*





## Риски и опасности в мире финансов:



**НЕЛЬЗЯ** передавать деньги в организации, которые не обладают соответствующими лицензиями на осуществление деятельности на финансовом рынке, а также давать деньги в долг друзьям без расписки (потеряешь и деньги, и друга!). Поручительство = Ответственность.

**НЕЛЬЗЯ** передавать кому-либо свой паспорт, так как мошенники могут воспользоваться вашими данными при оформлении кредитов или совершении сомнительных сделок или операций.

**НЕЛЬЗЯ** поддаваться на предложения о вложении денег в «суперприбыльные» проекты, тем более, если не понимаешь, как это работает.

**НЕЛЬЗЯ** использовать банковскую карту в «подозрительных» банкоматах в малолюдных местах.



## Как избежать ошибок в мире финансов:



**1 шаг:** необходимо вести контроль за расходами и доходами вашего личного/семейного бюджета.



**2 шаг:** думать **ТРИ ДНЯ** при принятии инвестиционного решения:

1 день – Идея.

2 день – Сбор информации.

3 день – Принятие решения.



**3 шаг:** обязательно составляйте письменные договоры, в которых обозначайте все существенные условия сделки, не передавайте собственные средства на «доверии».



**4 шаг:** обязательно изучайте **ДОПОЛНИТЕЛЬНУЮ** информацию об организации, привлекающей средства, ее владельцах, результатах предыдущей деятельности.





## Источники информации



Банк России  
Центральный банк Российской Федерации

Используйте официальный сайт Банка России:  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Читайте, слушайте, анализируйте экономические  
новости



Следите за изменениями законодательства

Сравнивайте финансовые продукты и услуги на  
основании информации с сайтов поставщиков  
услуг





## Примеры нарушения ваших прав в мире финансов



Страховая компания отказывается оформлять полис ОСАГО



Нарушены ваши права как акционера



На ваше имя взяли займ в МФО, а вы не знали об этом



Компания скрыла аннулирование лицензии и заключила с вами договор



Страховая компания навязывает вам покупку дополнительных услуг при продаже обязательного полиса



## Защита ваших прав в мире финансов

Если ваши права нарушены, сообщайте в

**Службу по защите прав потребителей финансовых услуг  
и миноритарных акционеров Центрального банка  
Российской Федерации**  
и в правоохранительные органы!!!

**E-mail: [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru)**

**Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)**

**Задать вопрос можно по телефону контактного центра Банка России: 8-800-  
250-40-72 (для бесплатных звонков по России)**



## Формула успеха в мире финансов

Быть успешным – значит быть:

**Ответственным**



**Отвечайте за свои  
действия!**

**Экономным**



**Помните: просить скидку – признак  
бережливости, а не бедности!**

**Рациональным**



**Знайте, что вам  
надо!**

Планируйте свою жизнь!

Ведите учет доходов и расходов!

Формируйте **ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ  
ПЛАН!**



# Выводы:

1. Ведите учет собственных доходов и расходов (личный финансовый план)
2. Изучайте основные финансовые инструменты и услуги
3. Помните о рисках и опасностях финансового рынка, избегайте ошибок
4. Знайте, как защищаются права потребителей финансовых услуг

