



АССОЦИАЦИЯ  
РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ



# Основы финансовой грамотности. Поиск финансирования под технологический и социальный проект

**Спикер:**

**Маслова Ирина Алексеевна**

## **Информация о спикере:**

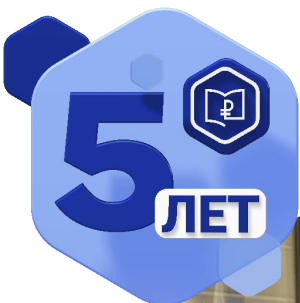
Заместитель генерального директора Ассоциации развития финансовой грамотности.

Доктор экономических наук, профессор.

Сертифицированный специалист в области проектного управления, опыт управления региональными, национальными и международными проектами в образовательной, научной и социальной деятельности.

Имеется опыт управленческой деятельности - возглавляла управление научных и инновационных проектов, Институт экономики и управления в вузе. 8 лет работы в сфере бухгалтерского учета (в том числе главный бухгалтер). Опыт работы главным редактором профильных журналов федерального уровня.

Общественный представитель АСИ, эксперт проекта ПроФиТ АРФГ, региональный эксперт федеральных научных фондов, эксперт ВЦХТ, лектор Российского общества «Знание».



# Задачи на сегодня:

1. Изучить базовые аспекты финансовой грамотности
  - *Что значит – быть финансово грамотным*
  - *Финансовая подушка безопасности*
  - *Личная финансовая безопасность*
  - *Поведенческая экономика*
  
2. Рассмотреть принципы поиска финансирования для технологических и социальных проектов
  - *Понимание ценности и полезности проекта*
  - *Технологические и социальные проекты*
  - *Грантовое финансирование*
  - *Краудфандинг и фандрайзинг*

# Чтобы достигать своих целей нужно быть грамотным

**Традиционная грамотность** – уметь  
считать, читать и писать, понять и  
пересказать простой текст



# Благополучие и благосостояние человека

## В чем разница?

## Уровни экономического благосостояния населения

Примерно **1,2 млрд человек** в мире проживают в условиях «многомерной бедности». Это означает, что они получают менее 1,9 доллара в день на человека (по данным ООН, 2022 год)

Количество центимиллионеров в мире составляет **28 420 человек**. За последние 20 лет их количество увеличилось более чем вдвое (по данным Интерфакс, 2023)

Благополучие – всегда субъективно, основная характеристика – ощущение процветания, обеспеченности, спокойная и достаточная жизнь



# Финансовое благополучие

– это состояние, в котором человек:

**Управляет** своими денежными потоками, знает свои доходы и расходы

**Выполняет** свои финансовые обязательства

**Переживает** финансовые потрясения без потери качества жизни

**Ставит и достигает** свои финансовые цели

**Обладает** финансовой свободой

**Уверен** в своем финансовом будущем

# Что такое – быть финансово грамотным?

Деньги и операции с ними

Планирование и управление личными финансами

Риск и доходность

Финансовая среда

**Финансовая грамотность** — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни

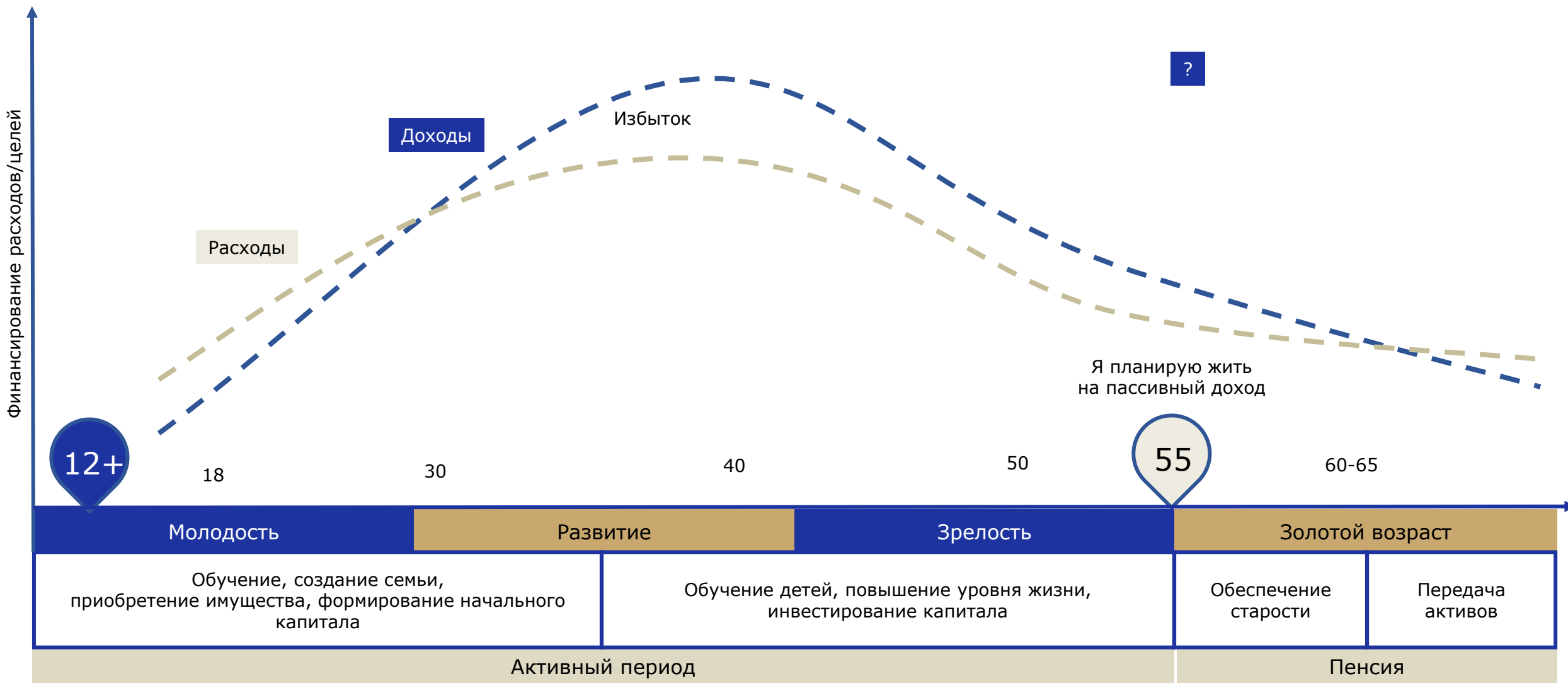
**Финансово грамотный человек** принимает правильные решения в разных жизненных ситуациях

## Единая рамка компетенций по финансовой грамотности

Предметная область финансовой грамотности с темами	Образовательные					
	для учащихся школьного возраста (15-18 лет)					
	Осведомлённость, знания и понимание		Умения, навыки и поведение		Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)	
	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень	базовый уровень	продвинутый уровень
<b>Предметная область 1. Деньги и операции с ними</b>						
<i>Сущность и функции денег</i>	Знать, какие виды денег бывают и как они переходят (трансформируются, превращаются) друг в друга Понимать, какую роль деньги играют в семье и обществе Понимать, что такое инфляция Знать признаки подлинности денег Знать действующие правила доступа к собственным деньгам в конкретной ситуации (например, когда в банкомате своего банка можно снять деньги без комиссии, а в банкоматах других банков может взиматься плата за доступ к их собственным деньгам) Понимать, что такое электронный кошелёк	Понимать, что в условиях инфляции деньги теряют свою покупательную способность (больше теряют наличные деньги, положенные в банк под проценты) Понимать, что такое цифровые финансовые активы, и какие ограничения на них накладываются в России	Уметь пользоваться разными видами денег, в том числе оценивать достаточность имеющейся суммы для осуществления запланированных действий Предпринимать правомерные действия при обнаружении фальшивых денег	Осуществлять выбор вида денег, которым лучше воспользоваться в конкретной ситуации	Осознавать свои собственные привычки при пользовании деньгами и возможности изменения этих привычек при формировании модели финансово грамотного поведения Проявлять уверенность в выборе определенного вида денег для использования в конкретной жизненной ситуации	Уважать различные предпочтения людей в отношении расходования или накопления денег Проявлять уверенность при оценке выгод и издержек, связанных с использованием разных видов денег



# Изменение жизненных целей и приоритетов с возрастом





# Что такое финансовая подушка безопасности, примеры расчета

Финансовая подушка безопасности – заранее накопленная сумма денег, которая может помочь человеку/семье продержаться какое-то время в случае потери основных источников дохода. Стандартный размер – 3-6 месячная сумма обычных расходов

Необходимо учесть:

## Возраст работающих членов семьи



Если зарабатывающие члены семьи имеют возраст менее 45 лет, то подушку достаточно иметь на 3 месяца. Если зарабатывающие члены семьи старше 45 лет – нужна подушка на 6 месяцев

## Востребованность работающих членов семьи на рынке труда



Легче найти работу, если профессия востребована, а если специальность узкая или не востребована, то искать работу будет сложнее и дольше

## Здоровье всех членов семьи



Если кто-либо имеет хронические заболевания или имеются родственники преклонного возраста, которым понадобится материальная помощь, подушку безопасности необходимо сформировать на 6 месяцев проживания

# Примеры расчета

## Петровы

**Состав семьи:** 4 человека (муж, жена, дети).

**Возраст** членов семьи: 44, 38, 12 и 10 лет.

Одна профессия **востребована**, но **малооплачиваема**, другая - **узкопрофильная** и **высокооплачиваемая**.

Общий доход семьи **87 000 руб.**, а минимальные ежемесячные расходы – **85 000 руб.**

Рекомендуется сформировать подушку безопасности **на 5-6 месяцев (до 510 000 руб.)**.

## Сидоровы

**Состав семьи:** 2 человека (муж и жена)

**Возраст** 58 и 52 лет.

Профессия высоко **востребована** на рынке труда, но у них также есть родственники преклонного возраста с хроническими заболеваниями. Общий доход семьи составляет **110 000 руб.**, а минимальные ежемесячные расходы - **58 000 руб.** Рекомендуется формировать резерв на 6 месяцев.

Расчет подушки безопасности:

**348 000 руб.** ( $58\,000 * 6$  месяцев) плюс дополнительный запас для ухода за родственниками.

## Ивановы

**Состав семьи:** 2 человека (муж и жена)

**Возраст** 24 и 26 лет.

**Востребованная** профессия, **здоровье отличное**. Расчет подушки безопасности можно делать на минимальный срок **3 месяца**. Общий доход семьи **56 000 руб.** Минимальный ежемесячный расход семьи **46 200 руб.**

Расчет размера подушки безопасности:  
минимальный ежемесячный расход  $46\,200 * 3$  месяца = **138 600 руб.**

# СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ: МОШЕННИКИ НЕ ДРЕМЛЮТ

**15,8 млрд руб.**  
похитили мошенники в 2023 году

↑ рост на 11,5%  
по сравнению с 2022 годом

## Как изменилась ситуация за 2023 год:

- Объем операций, проведенных без согласия клиентов вырос.
- Атаки мошенников стали более адресными и подготовленными, в том числе из-за открытости персональных данных.
- Из общей суммы украденных средств банки смогли вернуть своим клиентам **1,38 млрд руб., или 8,7%**. В 2022 году доля возврата составила всего 4,4% (618,4 млн руб.).
- Объем предотвращенных операций без согласия клиентов составил **5 798,35 млрд рублей**.
- Каждый четвертый рубль, похищенный у граждан, был заемным.

# ТРЕНДЫ И ВЫЗОВЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Десятилетие кардинальных изменений технологических условий и последующие драматические изменения во всех сферах, в первую очередь в финансовой и в образовательной

- Повышения доступности финансовых услуг для социально значимых групп потребителей
- Банки, и бигтех-компании развивают свои экосистемы
- Доступность в один клик создает риски распространения феномена эмоционального потребления
- Появление экстерриториальных денежных суррогатов (криптовалюты)
- Рост киберпреступности и кибермошенничества

**мошенники**

**технологии**

**санкции**

**искусственный  
интеллект**

**цифровое  
неравенство**

**экосистемы**

**волатильность  
рынков**

# Предпосылки роста цифрового финансового мошенничества

**Возраст ребенка, в котором большинство родителей инициирует пользование электронными устройствами, — 3 года\***

(92 % взрослых используют гаджеты, чтобы занять ребёнка в свободное время)

**В России 88 % детей в возрасте от 7 до 10 лет уже имеют собственный смартфон или планшет**

**79% юных пользователей отмечают, что не могут обойтись без смартфона: от 60% среди малышей 3-6 лет и до 85% среди подростков 15-18 лет**

*\*По данным исследования «Лаборатория Касперского» – «Взрослые и дети в цифровом мире» (2019, 2021)*

# КОМПЛЕКСНЫЙ ПРОЕКТ «НЕТ МОШЕННИКАМ!»

1

## Системное обучение волонтеров

Курс по противодействию мошенничеству

2

## Просветительские мероприятия для населения

Марафоны, лекции и семинары

3

## Грантовая поддержка проектов

Масштабирование удачного опыта

4

## Мониторинг нелегальных практик

Информация о недобросовестных практиках продаж

5

## Поддержка олимпиадного движения

«Я – профессионал», направление «Экономическая безопасность»



Информация о новых схемах обмана и советы о том, как действовать в непростой ситуации. Сбор сведений о попытках мошенничества, формирование народного черного списка. Законодательные инициативы.

Более

**60 000**

обращений

Более

**500**

населенных  
пунктов России

Более

**500**

волонтеров  
прошли обучение

## ЛУЧШИЙ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЙ ПРОЕКТ



ЗА ВКЛАД В ПРОСВЕЩЕНИЕ В СФЕРЕ «ЭКОНОМИКА,  
БИЗНЕС И ПРАВО»

Комплексный проект «Нет мошенникам» —  
Ассоциация развития финансовой грамотности



<https://mosh.fincubator.ru/>



## Незаконные брокеры и форекс-дилеры

- обещают научить торговать, предлагают оплатить семинары и обучающие материалы за большие деньги;
- предлагают помочь инвестору собрать высокодоходный портфель, вложиться в невероятно прибыльные инструменты;
- обещают высокий доход и отсутствие риска;
- заманивают людей на поддельные сайты, имитируют онлайн-торговлю на бирже, убеждают создать на этом сайте личный кабинет и пополнить «брокерский счет»;
- выманивают у инвестора деньги и данные банковских карт и затем исчезают.



## Законные брокеры и форекс-дилеры

- Реестр лицензированных финансовых организаций можно посмотреть на сайте Банка России



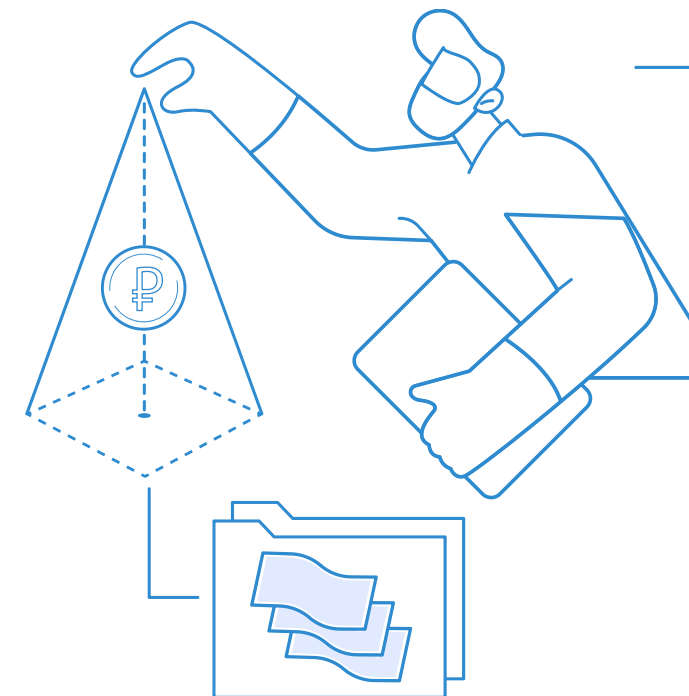
Торговля на Форексе сама по себе **очень рискованна**, но если обратиться к незаконным дилерам, **вероятность потери денег возрастает многократно!**

# ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ



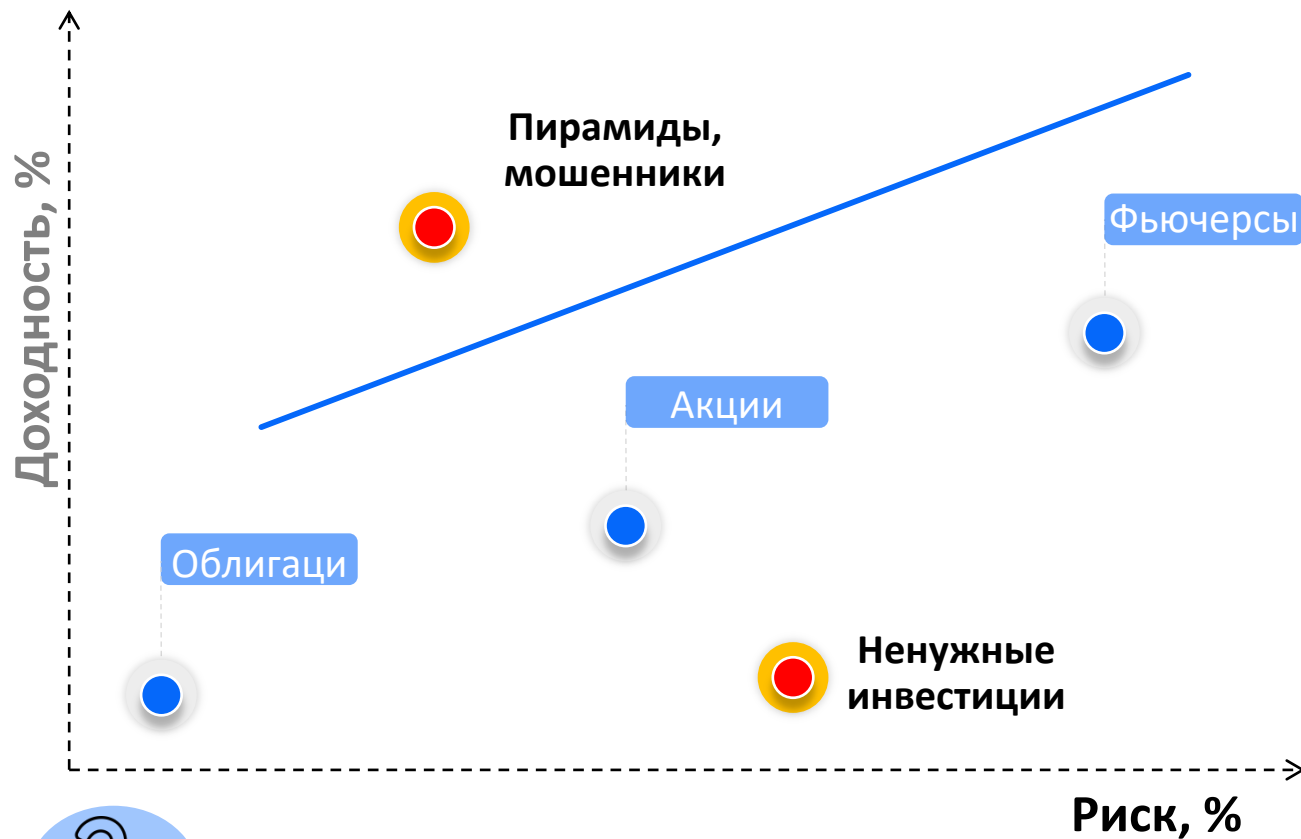
## Признаки финансовых пирамид:

- Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
- Гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг)
- Агрессивная реклама в СМИ и сети Интернет с обещанием высокой доходности
- Отсутствие информации о финансовом положении организации
- Отсутствие собственных основных средств и активов
- Выплата денежных средств за счет новых привлеченных участников
- Нет точного определения деятельности организации
- Отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке





# Инвестиции: доходность и риск



Доходность



Риски



В инвестициях не бывает безрисковых стратегий, гарантированная доходность – только в ограниченном диапазоне

Главное – понимание уровня своих навыков и своих отношений с риском



Что вы выберете: 5% гарантированной доходности (риск 1%) или 25% доходности при риске в 10%?

# Поведенческая экономика – в жизненных ситуациях и в делах

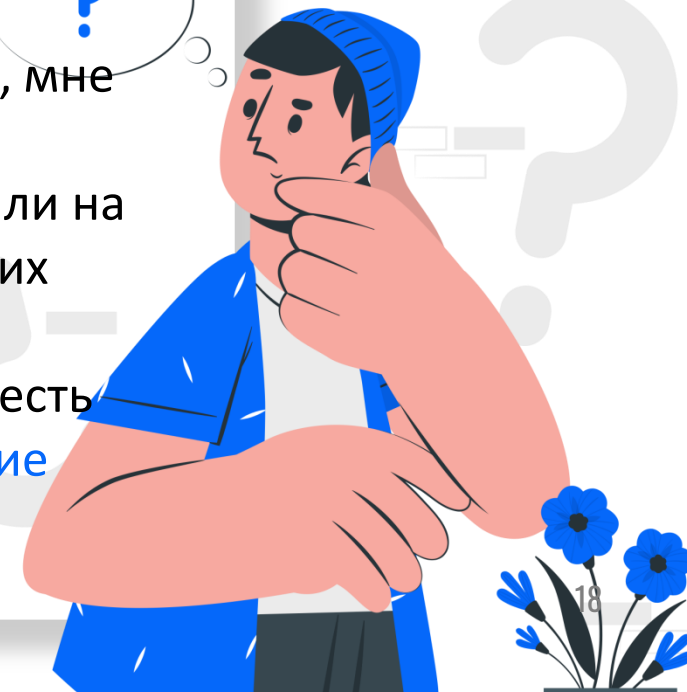
**Поведенческая экономика** - это сочетание экономических и психологических подходов. Изучение дает понимание основ поведения и мотивов людей и их реакций на стимулы.

**Мотивация** – внутренние желания человека и **стимулы** – внешние (правила в обществе, законы, мода, реклама)

Часто люди совершают неправильные поступки из-за шаблонов в голове, неправильных установок (**КОГНИТИВНЫЕ искажения**)

При принятии экономических решений полезно задавать себе вопросы:

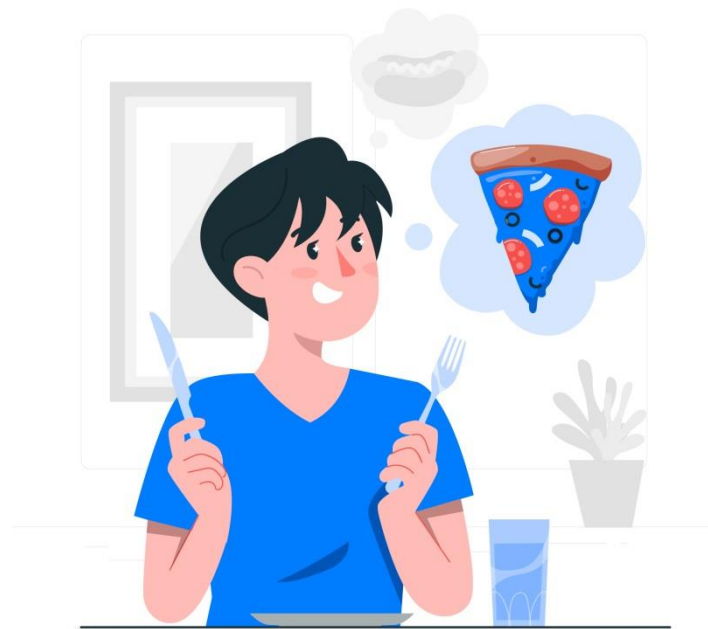
- Я это знаю **точно** или так **думаю**, мне **кажется**?
- Мне это действительно **нужно** или на меня **влияет** мода, мнение других людей или реклама?
- Может ли ситуация **подождать**, есть ли у меня **время на размышление** или меня **торопят**?



## Теория полезности

Одно из течений экономической мысли, которое зародилось в XVIII в.

Пропорции, в которых один товар обменивается на другой (их меновая стоимость), считалось, зависят от того, как участники обмена оценивают **полезность** этих товаров. **Ценность** того или иного блага ставится в зависимость от **индивидуальных оценок** участников хозяйственного процесса.



Теория **убывающей предельной** полезности

**Как знания по финансовой грамотности помогают в реализации проектов**



# Тип проекта по основной сфере деятельности

- организационные;
- экономические;
- социальные;
- технические/технологические;
- научные;
- смешанные проекты.

**Технические** проекты направлены на разработку новых продуктов и технологий



**АВТОСТОПОМ**



**Социальные** проекты направлены на решение социальных проблем.

# Привлечение средств: гранты

## Мониторинг грантовых программ

Профильные сайты  
Рассылки  
Чаты-агрегаторы  
(бесплатные)

## Учитывать тренды и цели заказчика

Национальные цели,  
тренды развития  
общества, особенности  
грантодателя, кругозор

## Партнерства

Региональные,  
Межрегиональные,  
Федеральные

## Акценты на частях заявок

Актуальность темы  
Анализ рынка, конкурентов  
Четкость обещаний в  
заявке, новизна

## Реализация

Соответствие плану  
В конце – яркое финальное  
мероприятие  
Подсветка в соцсетях, СМИ

## Устойчивость

В заявке прописываем  
судьбу проекта после  
окончания  
финансирования

# Тренды развития науки и общества



**Междисциплинарность**

*Экономическая психология,  
поведенческая экономика*



10101



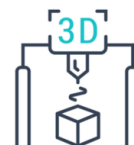
**Использование  
цифровых технологий**



**Связь с практикой,  
коммерциализация**



**Наука 0+**



**Роль  
технологий**



**Ориентация на  
решение проблем**



**Сетевые формы  
партнерства**

# Привлечение средств (фандрайзинг)



**Сбор пожертвований** — привлечение сторонних ресурсов для реализации социально значимых задач, культурных проектов или поддержания существования организации.

**Внешний** — инвестиции привлекают специализированные фирмы

**Внутренний** — инвестиции привлекают сотрудники

Другая классификация — **проектный** и **оперативный** фандрайзинг.

## Важные факторы:

- Грамотная коммуникация
- Положительный опыт, задел
- Презентация проекта (готовность к лифтовой)
- Грамотная организация

Краудфандинг — это частный случай фандрайзинга.

Фандрайзинг — множество возможных методов привлечения средств, а краудфандинг — конкретная механика, в которой в определенный срок инвесторами выступает неограниченное количество людей.

# Привлечение средств (краудфандинг)



Метод сбора денег на реализацию и поддержание научных, творческих, социальных, экологических и других идей.

**Краудфандинг** – это финансирование конкретного проекта.

**Коммерческий** –  
поддержать бизнес-идею

**Социальный** – поддержать культурный или социальный проект

добро.рф



## Пожертвования



### Любящая семья для Жени и других детей-сирот

«Только благодаря специалистам нам удалось выкарабкаться, а Жене остаться в семье», – говорит Париса, приёмная мама пяти мальчиков. Преодолеть кризис им с сыном помогли психологи и педагоги фонда «Волонтёры в помощь детям-сиротам». Мы собираем деньги, чтобы эта важная работа продолжалась. Пусть дети растут в любящих семьях!

266 750 руб. из 300 000 руб.

89%

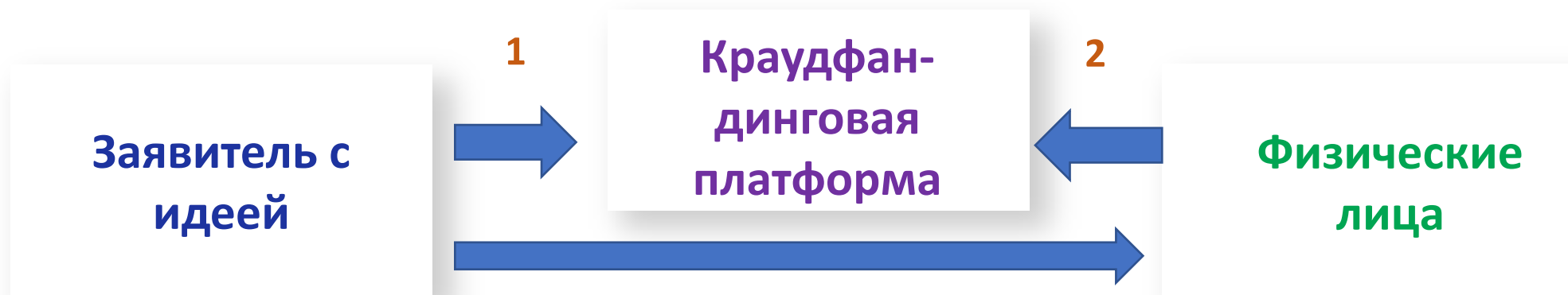
Я хочу помочь

В отличие от пожертвований вы должны отчитаться за каждый потраченный рубль. Тратить деньги на свои нужды, которые не указаны в описании, запрещено.

В краудфандинге предлагают позиции всем донорам. Это может быть сувенир, бесплатный экземпляр книги, билет или доля в бизнесе. Но есть и опция «просто поддержать проект»



# Привлечение средств (краудфандинг)



Сейчас российские краудфандинговые платформы направлены больше на социальные, экологические и культурные проекты, стоимость которых сравнительно невелика.

Модель «все или ничего»

3

**Литература и журналистика**  
**Издание книги «Русские котики»**  
Больше 50 историй котов и кошек от Выборга до Верхотурья, от Каргополя до Белёва.

**83 %**  
ИДЁТ СБОР

**416 400 Р**  
СОБРАНО

**Общественные инициативы**  
**Сбор средств на закупку и установку техники в сторожку для Храма Иоанна Предтечи**  
Мы собираем средства на восстановление Храма Иоанна Предтечи. Уже удалось собрать на реставрацию сторожки, теперь занимаемся обустройством. Помогите нам восстановить это

**72 %**  
ИДЁТ СБОР

**108 128 Р**  
СОБРАНО

# Уровень готовности технологий (если социальный проект?)

Уровень	Характеристика	Примечание
УГТ1	Основные принципы технологии изучены и опубликованы	Идея, исследование
УГТ2	Концепция технологии и/или ее применения сформулированы	Разработка
УГТ3	Критические функции и/или характеристики подтверждены аналитическим и экспериментальным путем	
УГТ4	Компонент и/или макет испытаны в лабораторном окружении	
УГТ5	Компонент и/или макет испытаны в окружении, близком к реальному	Демонстрация технологии
УГТ6	Модель системы/подсистемы или прототип продемонстрированы в окружении, близком к реальному	
УГТ7	Прототип системы продемонстрирован в условиях эксплуатации	Создание образца
УГТ8	Реальная система завершена и квалифицирована в ходе испытаний и демонстрации	
УГТ9	Реальная система подтверждена путем успешной эксплуатации (достижения цели)	

# Подходы к поиску ресурсного обеспечения в зависимости от УГТ

**Деньги - это средство выражения ценности** товарных ресурсов, участвующих в данное время в хозяйственной жизни общества, **это универсальное воплощение ценности** в формах, соответствующих данному уровню товарных отношений

Уровень	Примечание	Подходы
УГТ1	Идея, исследование	Команда энтузиастов, фонды, собирающие идеи, финансирующие НИР, хакатоны, публикации, коммуникация, краудфандинг
УГТ2	Разработка	Команда энтузиастов, фонды, финансирующие НИОКР, хакатоны, акселераторы, публикации, коммуникация, поиск инвестора, фандрайзинг, профильные форумы
УГТ3		
УГТ4		
УГТ5	Демонстрация технологии	Управление составом команды, фонды, финансирующие тестирование прототипа, акселераторы, защита авторских прав (если применимо), публикации, коммуникация, поиск инвестора, фандрайзинг, профильные мероприятия
УГТ6		
УГТ7	Создание образца	Орг-правовая форма, фонды, финансирующие прототип и опытный образец, акселераторы, поиск инвесторов, фандрайзинг, профильные мероприятия
УГТ8		
УГТ9		

# Устойчивость: сообщество



Выбор формата (открытое или закрытое, платный клуб или бесплатный чат)



Очные встречи



Экспертная поддержка



Общение с единомышленниками



Обмен опытом



Поиск партнёров



## Итак, о чем поговорили

1. Личная финансовая грамотность
2. Финансовая безопасность
3. Финансовая подушка безопасности
4. Ценность и полезность, в том числе в проектах
5. Тренды развития науки и общества
6. Направления привлечения ресурсов под проекты: гранты, краудфандинг и фандрайзинг
7. Применимость терминов УГТ к социальному проекту
8. Роль сообщества



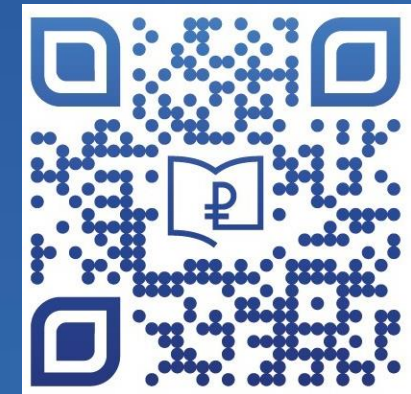
## Литература

1. Сапольски Роберт Биология добра и зла. Как наука объясняет наши поступки, М.: Альпина Паблишер, 2019
2. Чанг Ха-Джун, Как устроена экономика, перевод с английского – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2019
3. Эрик У. Ларсон, Клиффорд Ф. Грей. Управление проектами, перевод с английского – М.: Издательство Дело и Сервис, 2013
4. ГОСТ Р 58048-2017 Трансфер технологий. Методические указания по оценке уровня зрелости технологий
5. <https://pmpractice.ru/>
6. <https://www.gd.ru/articles/11751-upravlenie-proektami>
7. <https://pmskills.ru/project-management/klassifikatsiya-proektov>

Гимн волонтеров  
АРФГ  
Авторы:  
Илья Резник  
Александр Батрак



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



[fincubator@fincubator.ru](mailto:fincubator@fincubator.ru)

[fincubator.ru](http://fincubator.ru)

