



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Практическая сессия: финансовая грамотность для всех

maslovaia@fincubator.ru

**Ирина Маслова,
д.э.н., профессор,
заместитель генерального
директора АРФГ**

Москва, 2024

Информация о спикере



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ФИО Маслова Ирина Алексеевна

Должность/организация Заместитель генерального
директора АРФГ, д.э.н., профессор

Достижения Имеется опыт управленческой деятельности - возглавляла управление научных и инновационных проектов, Институт экономики и управления в вузе. 8 лет работы в сфере бухгалтерского учета. Опыт работы главным редактором профильных журналов федерального уровня. Сертифицированный специалист в области проектного управления.

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





**Чтобы потратить деньги с
умом нужно всего две
вещи** *(мем из сети)*

Вопросы:

Ум = знаниям?

Знания = навыкам?

Навыки = принципам?

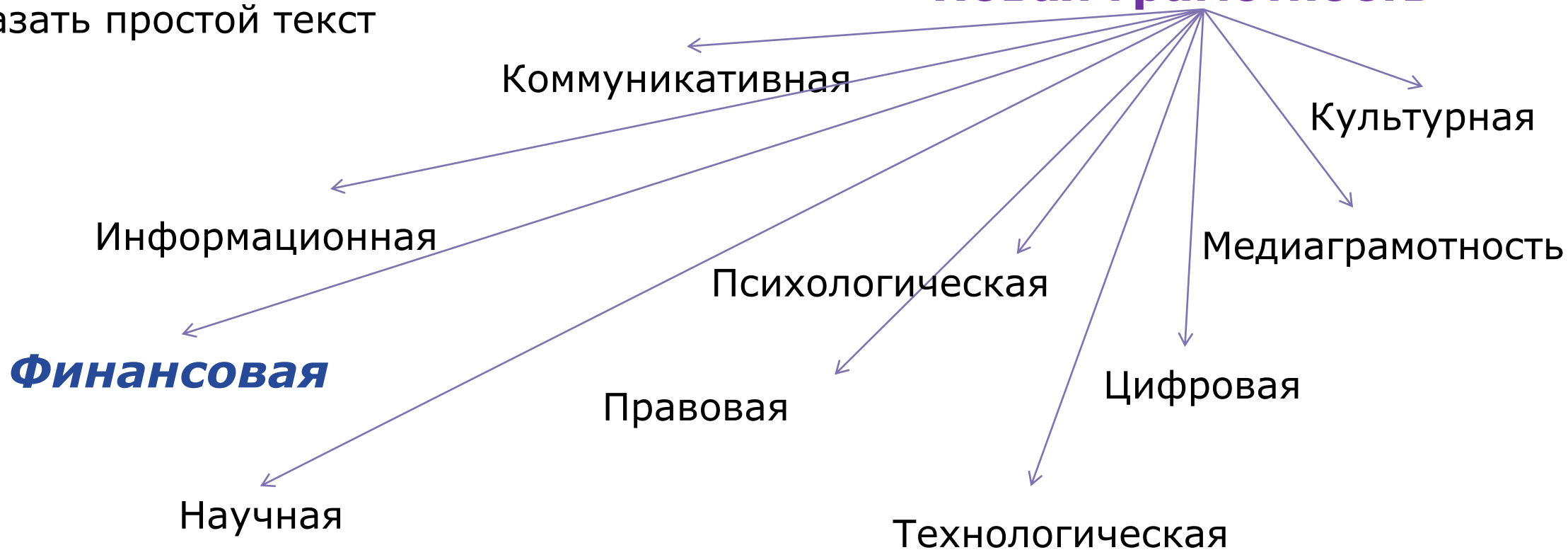
Грамотность



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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

«Новая грамотность»



Финансовая грамотность



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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



Индийские
монеты

Единая рамка компетенций по финансовой грамотности

Предметная область финансовой грамотности с темами	Образовательные материалы 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
	Предметная область 1. Деньги и операции с ними					
Сущность и функции денег	Знать, какие виды денег бывают и как они переходят (трансформируются, превращаются) друг в друга	Понимать, что в условиях инфляции деньги теряют свою покупательную способность (большие деньги играют в семье и обществе роль денег, нежели маленькие)	Уметь пользоваться разными видами денег, в том числе оценивать достаточность имеющейся суммы для осуществления запланированных действий	Осуществлять выбор вида денег, которым лучше воспользоваться в конкретной ситуации	Осознавать свои собственные привычки при использовании деньгами и возможности изменения этих привычек при формировании модели финансово грамотного поведения	Уважать различные предпочтения людей в отношении расходов или накопления денег
	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 кошелек	Понимать, что такое инфляция Знать, что такое цифровые финансовые активы, и какие ограничения на них накладываются в России Понимать, что такое электронный кошелек	Предпринимать правомерные действия при обнаружении фальшивых денег	Проявлять уверенность в выборе определенного вида денег для использования в конкретной жизненной ситуации	Проявлять уверенность при оценке выгод и издержек, связанных с использованием разных видов денег	



ЗАДАНИЕ!
Проанализировать
рамку
компетенций
База для
подростков

Благополучие и благосостояние



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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

Семья Павловых



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Итак живет в Н-ске замечательная российская семья.

Мама Нина и папа Сергей, трое детей: Катя 13 лет, Петя 6 лет, Вера пол года, бабушка Таня с дедушкой Петей, пес Пушок да кошка Муська.

У семьи есть двухкомнатная квартира, у бабушки с дедушкой отдельный домик в деревне за городом, они регулярно приезжают к детям и берут старших внуков на каникулы.

Папа работает в конструкторском бюро крупного завода ведущим инженером исследователем, его заработная плата 60 000.

Мама сидит в декрете с Верой, а до декретного отпуска работала учителем начальных классов в городской школе.

У бабушки и дедушки пенсия 30 000 на двоих.

Средний уровень расходов их семьи, включая траты на питомцев, развлечения и поездки к бабушке и дедушке - 82 000 рублей



Жизненная ситуация: папу чуть не уволили на работе



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Однажды вечером папа пришел домой в мрачном расположении духа – у них в компании объявили о грядущем сокращении сотрудников и он попадал в высокую зону риска по сокращению – хоть и редкой специализации высокооплачиваемый профессионал, но отдел экспериментальный, а он пришел в команду последним. На следующий день выяснилось, что его все же не сокращают, но семья задумалась, а что же делать в таком случае, как подстраховаться?

Какой совет вы можете дать семье Павловых?

Поискав финансовые советы на сайтах fincubator.ru, fincult.info и моифинансы.рф, семья выяснила, что им не хватает подушки безопасности! И все Павловы дружно сели считать, какой же размер подушки безопасности им нужен.

Как вы думаете, какой размер накоплений нужен семье Павловых, чтобы быть спокойными на случай непредвиденных жизненных ситуаций?



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

Жизненная ситуация: папу чуть не уволили на работе



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Общая формула расчета подушки безопасности

Средние траты за месяц × 3-6 месяцев = финансовая подушка безопасности.

Когда принимают решение о том, на 3 месяца или на 6 делать накопления, то нужно учитывать: насколько востребована работа членов семьи, есть ли несовершеннолетние дети, а также старшие родственники, которым может потребоваться лечение

Итак, рассчитаем подушку безопасности для семьи Павловых

У семьи есть несколько факторов, которые показывают, что им лучше иметь подушку безопасности на 6 месяцев:

- Отец семейства единственный кормилец и его зарплата хоть и высокая, но работа уникальная и в случае увольнения не факт, что он быстро найдет новую
- Есть трое несовершеннолетних детей и мама в декрете
- Есть старенькие бабушка и дедушка

*Подробнее – на сайте
моифинансы.рф*



82 000 × 6 месяцев = 492 000 руб. - финансовая подушка безопасности для Павловых.

Жизненная ситуация: семья хочет купить автомобиль



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

С тремя детьми довольно сложно перемещаться – кого в школу, кого в детский сад, а еще покупки и детские кружки, а еще регулярные поездки к бабушке и дедушке за город. Семья давно мечтает об автомобиле, но полностью накопить на него не получается. Поэтому Павловы стали задумываться об автокредите. Они позвали на семейный совет бабушку и дедушку и стали прикидывать – сколько у них есть накоплений и какую сумму они могут позволить себе взять в кредит. Особенно если учесть то, что они хотели купить новый автомобиль модной модели.

Какой совет вы можете дать семье Павловых?

У семьи уже есть потребительский кредит на 200 тыс. рублей. Почитав полезные советы на сайтах fincubator.ru, fincult.info и моифинансы.рф, семья решила сама рассчитать показатель собственной предельной долговой нагрузки, чтобы оценить возможности и сопоставить с желаниями



Жизненная ситуация: молодая семья хочет купить автомобиль



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Для этого можно пройти по ссылке и пройти тест заемщика

<https://fincult.info/calc/borrower/#payment>

Узнайте, сколько вам нужно будет платить по кредиту ежемесячно, исходя из необходимой суммы, комфортного для вас срока погашения и процентной ставки по кредиту.

Сумма кредита/займа, ₽ 1 200 000	Срок кредита/займа 3	года	Процентная ставка, % годовых 15,00
Среднемесячный доход за 1-й год, ₽ 90 000	Среднемесячный доход за 2-й год, ₽ 90 000	Среднемесячный доход за 3-й год, ₽ 90 000	

Ежемесячный платеж

41 598 ₽

Совокупный средний доход

90 000 ₽

Долговая нагрузка

46%

Остаток ежемесячного дохода
после выплат

48 401 ₽

! Прежде чем брать кредит или заем, обдумайте, хватит ли вам денег на все запланированные покупки и платежи.

В итоге Павловы решили купить машину в кредит, но не такую дорогую и менее модную, и уже следующим летом они ездили всей семьей на пикники и за город к бабушке и дедушке



Жизненная ситуация: коллега рассказал папе семейства о «выгодной» инвестиции

Но папа Сережа все думал о том случае, когда его чуть не уволили под сокращение штата, и искал варианты как можно дополнительно заработать.

А тут коллега по работе начал появляться то с новыми гаджетами, то рассказывал об отдыхе на дорогих курортах, а тут и вовсе купил новую машину без кредита. Естественно, стало интересно – как?

И коллега поделился интересным инвестиционным проектом «ИнвестПроцент» – вкладываешь «всего лишь» пару миллионов, приводишь в качестве соинвестора еще 2-3 людей и уже через год гарантированно получаешь на руки три миллиона! Доходность 50% - как привлекательно.

Папа Сережа загорелся идеей и решил посоветоваться с женой, чтобы взять 2 млн кредит и заработать отличный доход. Заманчиво – тогда и с автокредитом можно расплатиться быстрее, и ремонт сделать, да и в отпуске давно не были.

Что вы думаете об этой ситуации?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



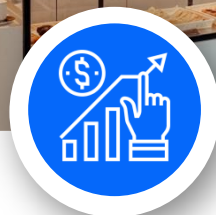
Инвестиции. Доходность и риск

Виды инвестиций:



В имущество

Покупка дома, квартиры, нежилых помещений с целью сдачи в аренду, перепродажи



В бизнес

Покупка бизнеса целиком или его части



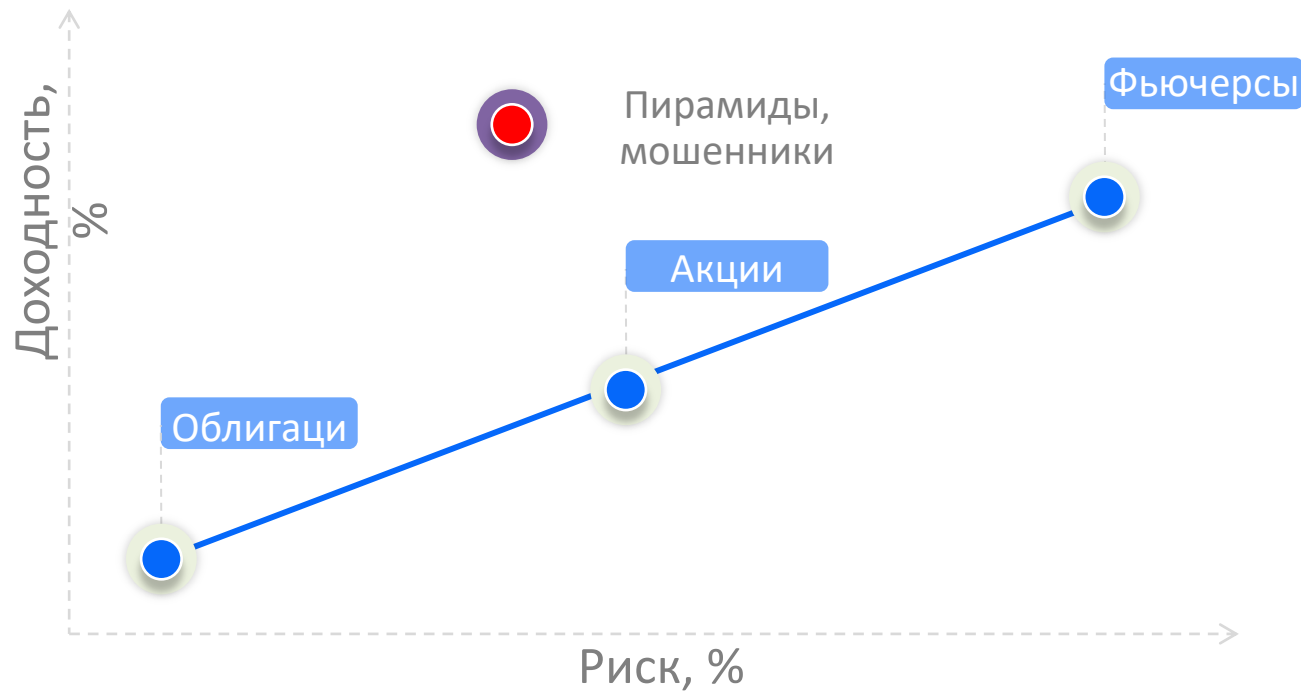
В финансовые активы

В ценные бумаги, финансовые активы

Доходность и риск по финансовым инвестициям



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Доходность



Риски

В инвестициях не бывает безрисковых стратегий.

Диверсификация – распределение средств между различными финансовыми инструментами.

Жизненная ситуация: коллега рассказал папе семейства о «выгодной» инвестиции



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Но у мамы Нины подруга пострадала от рискованных инвестиций, поэтому она решила поискать информацию и узнала, что слишком много подозрительных факторов в данной истории – гарантированный и слишком высокий доход, непонятная фирма (ее не оказалось в реестре Банка России), система «приведи друга». Поиски привели ее к проекту Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров и АРФГ «Стоп пирамида» <https://stoppiramida.ru/>

А вы знаете самые распространенные схемы пирамид? Если нет – смотрите по ссылке

На семейном совете принято решение не участвовать в сомнительном проекте, хотя папе Сергею это очень не понравилось и он неделю на всех обижался, ведь три его коллеги вложили выгодно свои средства. А через три месяца было заведено уголовное дело на «ИнвестПроцент», так как они задержали обещанные выплаты другим вкладчикам и пошли жалобы. К сожалению, организаторы сбежали со всеми собранными средствами и сейчас их ищет полиция, нескольких уже арестовали в других странах. Так что коллег папы Сергея можно только пожалеть, хотя они и могут получить компенсацию от Фонда fedfond.ru, но только при выполнении ряда условий.



Жизненная ситуация: соседке позвонили из полиции



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Соседка по подъезду, Зинаида Петровна живет одна – семья сына проживает в другой стране, присылают переводы да звонят по праздникам. Финансово живет не плохо, но всегда рада общению, поэтому она сдружилась с нашей бабушкой Таней. И когда Бабушка Таня приезжает к детям и внукам, они пьют чай с Зинаидой Петровной, общаются, особенно на тему выращивания цветов.

В один день Зинаида Петровна была очень молчаливая и явно нервничала, бабушка Таня запереживала – не случилось ли что со здоровьем. Но за чашкой чая Зинаида Петровна призналась, что ее хотят обмануть мошенники, ведут за ее накоплениями охоту. И настолько это организованная группа, что полиция за ними охотится и ей несколько раз звонили, участковый Егоров лично сказал, что деньги надо спасать, вот скоро за ней такси приедет – надо переложить деньги на другой счет в другой банке.

Бабушка Вера резонно заметила, что если Зинаида Петровна сама никакой информации не выдаст, то никуда деньги не денутся. На что запуганная соседка сказала, что ей доверительно сообщили – все сотрудники ее банка в сговоре и хотят украсть ее деньги.



Жизненная ситуация: соседке позвонили из полиции



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Бабушка Таня вспомнила, как ее дочка Нина рассказывала смутно похожий случай с ее коллегой, школьной учительницей и решила посоветоваться с ней.

Нина решительно заявила, что это мошенники, что ни один сотрудник полиции не будет запугивать и требовать совершить какие-то финансовые операции по телефону. Да и сотрудники банка не могут быть все в сговоре ради кражи накоплений пенсионерки. Но Зинаида Петровна не верила и более того, явно начала подозревать в сговоре с сотрудниками банка и семью Павловых...

**А какой совет вы можете дать Зинаиде Петровне?
Как в такой ситуации сохранять психологическую устойчивость и понимать кому можно доверять?**



Жизненная ситуация: соседке позвонили из полиции



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Но бабушка Таня читала советы сайтов мошеловка.ру и финкульт.инфо и вспомнила одну деталь – звонок участкового и предложила Зинаиде Петровне лично позвонить в полицейский участок и уточнить у Егорова что за тайная акция готовится.

При звонке выяснилось, что никто из полицейского участка соседке не звонил, а высветившийся номер был подменен мошенниками через IP телефонию.

Нина и Сергей помогли Зинаиде Петровне написать жалобу в свой банк на случай мошенничества, а еще сдать мошенников в проект мошеловка.рф – описать там ситуацию, чтобы никто больше не повелся на такое давление.

А дедушка Петя на прогулке с Пушком еще рассказал об этом случае друзьям пенсионерам.

Узнать больше и сдать мошенника можно на сайте мошеловка.рф



Новый уровень признания волонтерского движения

КОМПЛЕКСНЫЙ ПРОЕКТ «НЕТ МОШЕННИКАМ!» – Лауреат премии «Знание»

ЛУЧШИЙ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЙ ПРОЕКТ



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

Комплексный проект «Нет мошенникам» —
Ассоциация развития финансовой грамотности



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



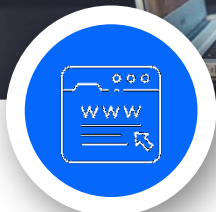
Как стать финансово грамотным?



Финансовая грамотность в вузе, для взрослых

В вузах внедрена единая
Универсальная компетенция

Для взрослых – источники
АРФГ, Банка России, ФинЗож



Доверяйте проверенным сайтам

Главное – не читать все подряд,
а доверять проверенным сайтам,
где нет манипулирования и
желания на тебе заработать



Самостоятельное обучение

Это – минимум, который надо
знать. Но чтобы добиваться
своих целей, нужно узнавать
многое самостоятельно

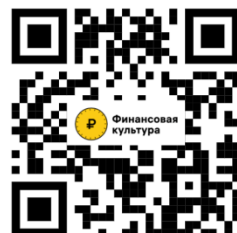
Пользуйтесь проверенными источниками информации



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Официальный сайт Банка
России
cbr.ru



Информация
доступным языком
fincult.info



Официальный портал
о социально-экономической
ситуации в России
obyasnyem.rf



Официальный сайт
Ассоциации развития финансовой
грамотности
fincubator.ru



Персональный навигатор
по финансам
moifinansy.rf

Спасибо за внимание!

