

ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

№ 6
ОКТАБРЬ 2017

**Друзья
с финансами**
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

В РОССИИ ПРИНЯТА СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ



СОДЕРЖАНИЕ



2 Владимир Путин считает необходимым законодательное регулирование криптовалют



4 Стратегия финансовой грамотности: выход на новый уровень

6 В авангарде — лучший международный опыт

КАК РАСТЕТ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ

8

10 Патернализм VS финансовая ответственность граждан



12 Секреты финансового здоровья

Итоги Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи 2017



18 Томск: площадка для обмена практиками



20 Учись учиться: методические центры для консультантов



22 Участники МФФ-2017 прошли тестирование по финграмотности

Неделя Сбережений 2017 **24**

Уважаемые коллеги!

В России утвердили «Стратегию по повышению финансовой грамотности населения». Этот документ, работа над которым велась без малого три года, дал старт новому этапу формирования и реализации государственной политики в сфере финансового образования.

В 2011 году, когда Минфин России при поддержке МБРР начал свой проект по финансовой грамотности, в стране не было ни понимания важности этого направления госполитики, ни инфраструктуры обучения финансовым азам, ни специалистов, ни образовательных программ. Более того, бесконечными казались споры о том, что такое финансовая грамотность, зачем она нужна гражданам и как этой темой следует заниматься на государственном уровне.

Во многом развитию финансового образования в России, как, впрочем, и в большинстве стран мира, препятствуют сложившиеся годами стереотипы. Не секрет, что и сегодня многие считают, что финансовая грамотность актуальна исключительно для тех, кто профессионально занимается бюджетными вопросами или работает на финансовых рынках, зарабатывая на инвестициях и торговле на бирже. Но накопленный нами и коллегами из других стран опыт показывает, что это не так: сегодня финансовая грамотность — такой же важный навык, как умение считать, читать или пользоваться компьютером.

За время реализации проекта уровень финансовой грамотности россиян заметно вырос. Этот вывод особенно справедлив для тех регионов, которые на протяжении нескольких лет являются активными участниками Проекта Минфина России по финансовой грамотности. Число людей, понимающих, например, важность создания финансовой подушки безопасности, увеличилось



Сергей Сторжак
Заместитель Министра финансов Российской Федерации

в разы. Россияне, получившие информацию от наших тьюторов, куда обращаться за помощью, и как защищать свои права как потребителей, умеют сравнивать выгоды и риски использования тех или иных финансовых продуктов.

Стратегия по повышению финансовой грамотности рассчитана до 2023 года. Уверен, к этому времени в международных рейтингах Россия войдет в топ-лист стран с хорошими показателями финансовой образованности населения. Для такой масштабной работы планируем объединить усилия всех федеральных ведомств, занимающихся образованием и финансовым регулированием: Министерства финансов, Банка России, Пенсионного фонда, Минобрнауки России, Роспотребнадзора. По-прежнему рассчитываем на заинтересованное участие в проекте представителей регионов, бизнеса, а также общественных объединений потребителей, экспертных сообществ, СМИ, общественных организаций.



ВЛАДИМИР ПУТИН СЧИТАЕТ НЕОБХОДИМЫМ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТ

Тема регулирования криптовалют была обсуждена на совещании Президента России Владимира Путина.

Глава государства отметил, что необходимо, опираясь на международный опыт, выстроить такую регуляторную среду, которая позволит систематизировать отношения в этой сфере, защитить, безусловно, интересы

граждан, бизнеса, государства, дать правовые гарантии для работы с инновационными финансовыми инструментами.

Владимир Путин подчеркнул, что «современные технологии

в банковской сфере открывают, безусловно, новые возможности для организаций и граждан, делают удобнее хозяйственную деятельность и повседневную жизнь тоже». «Надо использовать преимущества, которые

дают новые технологические решения в банковской сфере», — отметил он.

Вместе с тем, по его словам, использование криптовалют, по мнению Президента, несёт и серьёзные риски: «прежде всего, это возможность отмытия капиталов, полученных преступным путём, ухода от налогов и финансирование даже терроризма и, конечно, распространение мошеннических схем, жертвами которых могут, безусловно, стать рядовые граждане».

«Криптовалюты выпускаются неограниченным кругом анонимных субъектов. Таким образом, покупатели криптовалют могут быть вовлечены в противоправную деятельность, — предостерег Владимир Путин. — Кроме того, по криптовалютам не существует обеспечения. В случае сбоя системы

или «надувания пузырей», как сейчас иногда модно говорить, по ним не будет юридически ответственного субъекта. Это серьёзная вещь, которую мы должны иметь в виду, обсуждая эту тему».

Многие страны ищут подходы к тому, как регулировать обращение криптовалют, только начинают создавать необходимые законодательные условия, законодательную нормативную базу.

«При регулировании нам важно не нагородить лишних барьеров, разумеется, а создать необходимые условия для дальнейшего развития и совершенствования национальной финансовой системы», — обозначил задачу Владимир Путин.

По словам Министра финансов Антона Силуанова, государство

намерено «возглавить и законодательно отрегулировать» выпуск и обращение криптовалют на территории России. Однако какая именно государственная структура или ведомство будет отвечать за регулирование криптовалют, Силуанов не сообщил.

Кроме того, Минфин предложил включить криптовалюты в стратегию по повышению финансовой грамотности населения до 2023 года, которая была подписана премьер-министром Дмитрием Медведевым в конце сентября. «Мы сейчас видим здесь больше рисков, чем рекомендаций по инвестированию в такого рода инструменты, поэтому объяснение возможных последствий вложения в нерегулируемые, малопрогнозируемые инструменты будет одним из вопросов финансовой грамотности», — объяснил министр.

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА



АЛЕКСЕЙ МОИСЕЕВ
Заместитель министра финансов Российской Федерации

«Я БЫ КАТЕГОРИЧЕСКИ НЕ СОВЕТОВАЛ ВКЛАДЫВАТЬ В КРИПТОВАЛЮТЫ СВОИ КРОВНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ. ДЛЯ ЭТОГО ЕСТЬ НАДЕЖНЫЕ, СТАНДАРТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, КОТОРЫЕ ОБЕСПЕЧАТ СТАБИЛЬНЫЙ ДОХОД И ВЫСОКУЮ СОХРАННОСТЬ.»

СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ВЫХОД НА НОВЫЙ УРОВЕНЬ

29 Сентября 2017 Правительство утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации, предложенную Минфином России.

Документ рассчитан до 2023 года и нацелен на увеличение численности финансово образованных граждан, которые ведут личный бюджет, формируют подушку безопасности на непредвиденные расходы, сравнивают предложения на рынке финансовых услуг, понимают соотношение «риск — доходность», могут распознать мошеннические схемы и знают, как защитить свои права.

Стратегия подготовлена рабочей группой под председательством Минфина России, в которую также вошли представители Банка России, Минобрнауки России, Роспотребнадзора и Пенсионного фонда Российской Федерации.

Это первый стратегический документ подобного масштаба в сфере финансовой грамотности в Российской Федерации, который обеспечит координацию и системное партнерство между всеми заинтересованными участниками — Минфином России, Банком России, региональными властями, бизнес-

сообществом, педагогическим сообществом.

«Стратегия станет новым этапом в развитии финансовой грамотности в России, — считает Министр финансов России Антон Силуанов. — Системный подход, единая координация, распространение и применение лучших практик, выработанных Минфином России и другими заинтересованными участниками, заложат основы финансовой культуры у наших граждан на многие поколения. От уровня финансовой грамотности простых людей зависит экономическая и социальная стабильность всей страны. Развитие финансового образования снижает риски закредитованности населения, позволяет избежать мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, дает людям возможность правильно распоряжаться своим личным бюджетом, делать грамотные вложения средств». В России в последние 7 лет уделяется пристальное внимание вопросам

повышения уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны и повышения качества жизни населения.

В 2011 году Правительством Российской Федерации было принято решение о реализации Минфином России совместно с Международным банком реконструкции и развития проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который заложил основы для развития финансовой грамотности в стране.

В рамках данного проекта создана сеть федеральных и региональных методических центров, которые уже подготовили свыше восьми тысяч преподавателей и пяти тысяч консультантов в области финансовой грамотности; разработаны учебные программы и пособия для школьников со 2 по 11 классы; первый тираж пособий направлен в регионы,



второе издание учебников будет направлено в следующем году. В проекте на постоянной основе принимают активное участие 9 пилотных регионов Российской Федерации, расширяется участие других регионов (83 субъекта Российской Федерации в 2016 году) во Всероссийских неделях финансовой грамотности для детей и молодежи и Неделях сбережений для взрослого населения, проводимых в рамках проекта.

Проведенная системная работа уже позволила обеспечить прирост уровня финансовой грамотности и позитивные изменения финансового поведения россиян. Россия заняла 9 место среди стран «Группы двадцати» по результатам международного сравнительного исследования финансовой грамотности взрослого населения. Российские школьники в международном рейтинге ОЭСР оказались в пятерке лучших по финансовой грамотности, перешагнули с 10-го места сразу на четвертое, оставив позади себя

ровесников из США, Австралии, Нидерландов.

Вместе с тем уровень финансовой грамотности в Российской Федерации остается пока еще недостаточно высоким: навыки личного финансового планирования и формирования финансовых резервов на случай непредвиденных обстоятельств по-прежнему отсутствуют у большинства российских домохозяйств.

Только в каждом 4-м домохозяйстве ведется письменный учет доходов и расходов.

Лишь треть россиян стараются финансово обеспечить свою пенсию и обращают внимание на доходность и гарантию сохранности сбережений при выборе инструментов накоплений.

Целью настоящей Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия

повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

В рамках Стратегии планируется внедрить элементы финансовой грамотности в образовательные программы школ и вузов; актуализировать современные учебно-методические материалы по актуальным и приоритетным темам финансовой грамотности для различных возрастных групп; обеспечить постоянно действующие программы профессиональной переподготовки и повышения квалификации методистов, тьюторов, учителей на базе федеральных и региональных методических центров, разработать информационные материалы и коммуникационные продукты для различных целевых аудиторий; организовывать публичные мероприятия для различных целевых аудиторий; развивать информационно-образовательные ресурсы в сети Интернет.

В АВАНГАРДЕ — ЛУЧШИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ



В интервью «Финансовой газете» директор департамента международных финансовых отношений Минфина Андрей Бокарев рассказал о том, почему появилась правительственная программа по повышению финансовой грамотности в Российской Федерации и что лежит в ее основе.

С чем связано принятие Стратегии развития финансовой грамотности населения, если есть Проект Минфина России? — Минфин России на основе опыта реализации своего проекта инициировал разработку Стратегии, чтобы масштабировать наиболее эффективные программы, практики на всю страну, чтобы выработать скоординированные меры с другими ключевыми ведомствами и участниками, которые также занимаются этой тематикой. Прежде всего это Банк России, Минобрнауки России, Роспотребнадзор, Пенсионный фонд, а также регионы, участники финансового рынка, общественные объединения потребителей, экспертное сообщество. Важно

объединить усилия, не дублировать, а рационально разграничить сферы ответственности и распределить обязанности. Кроме того, наш проект заканчивается в начале 2019 года и необходимо обеспечить преемственность и возможности для регионов заниматься этой темой. Примерно 60 стран в мире уже разрабатывают или реализуют национальные стратегии повышения финансовой грамотности, и мы использовали наработанный лучший международный опыт.

На какие категории граждан ориентирована Стратегия? Какие образовательные мероприятия планируется реализовать в отношении каждой группы?

— В первую очередь это школьники, студенты, граждане с низкими и средними доходами, пенсионеры. Также мы выделили людей с ограниченными возможностями здоровья. Для школьников и студентов планируется еще большая интеграция финансовой грамотности в стандарты образования, а также в различные программы дополнительного образования и неформальные инструменты — соцсети, игры, фестивали. Важно начать прививать финансовую культуру как можно раньше. Также молодежь активно пользуется мобильными и онлайн услугами, и важно научить их основам финансовой безопасности. Для взрослых предусмотрены различные

просветительские мероприятия, консультирование, организация горячих линий, а также специализированные программы для людей в разных жизненных ситуациях, например, для заемщиков, для молодых семей, для малого бизнеса, людей предпенсионного возраста.

Что касается пенсионеров, то здесь в первую очередь внимание направлено на защиту и финансовую безопасность. У нас есть интересные примеры, когда пенсионеров учат компьютерной и финансовой грамотности одновременно.

Какие целевые ориентиры у стратегии? Чего должны добиться к 2023 году?

— Стратегия рассчитана до 2023 года и нацелена на увеличение процента финансово образованных граждан. Есть несколько признанных на международном уровне критериев, на основании которых можно определить, грамотный вы человек или нет. Такой человек планирует свой личный бюджет, проводит анализ финансовых продуктов и услуг на рынке, сравнивает стоимость и условия, а не идет в ближайший банк. Финансово грамотный человек знает свои права и готов их защищать, у него на непредвиденные обстоятельства всегда есть "подушка безопасности" в размере как минимум трехмесячного заработка. Он понимает, что чем выше предлагаемая доходность, тем выше риски. Вот наша задача, чтобы таких людей, соединяющих в себе все эти навыки, в нашей стране было как можно больше, чтобы они принимали взвешенные и обдуманные финансовые решения.

— Как вы оцениваете сегодняшний уровень финансовой грамотности? В чем российские граждане уступают жителям развитых государств?

— Все социологические исследования показывают, что мы далеко не аутсайдеры в вопросах финансовой грамотности, скорее — такой уверенный «среднячок». Конечно, есть очевидные лидеры в вопросах финансовой грамотности, в первую очередь англосаксонские страны — Великобритания, Новая Зеландия, а также Франция. Их лидерство обусловлено тем, что они к пониманию важности финграмотности пришли 20 лет назад. Сегодня Россия соседствует в рейтингах со странами, для которых характерен высокий уровень дохода на душу населения, что еще раз доказывает, что проблемы финграмотности свойственны всем странам, независимо от уровня экономического развития.

Изменился ли уровень знаний за время реализации вашего Проекта?

— Значительных успехов удалось достичь в работе с молодежью. Российские школьники в международном рейтинге ОЭСР за последние три года перешагнули с 10-го на 4-е место, оставив позади ровесников из США, Австралии, Нидерландов. Что касается взрослых, то Россия заняла 9-е место среди стран «Группы двадцати».

Какие основные направления Проекта вы считаете наиболее эффективными, которые можно было бы тиражировать в масштабах страны?

— В первую очередь это выстроенная система внедрения финансовой грамотности

в школы и вузы. Разработаны образовательные программы, учебные материалы для школы со 2-го по 11-й класс.

Они прошли успешную апробацию в пилотных регионах. Школы, которые уже обучают по ним, показывают хорошие результаты. В следующем году направим бесплатно уже второй тираж — около 10 млн учебных пособий — в те регионы, которые выразили желание. Благодаря проекту подготовлены свыше 10 тыс. учителей, 5 тыс. тьюторов. Всего до конца 2018 года обучение пройдут более 25 тыс. педагогов, включая учителей сельских школ.

Второе важное направление — это работа с регионами. В 9 регионах созданы и функционируют по принципу одного окна региональные центры финансовой грамотности, в которых проводят консультации специалисты не только Минфина, но и Банка России, Роспотребнадзора, потребительских организаций.

Третье направление — это проведение масштабных просветительских акций: Недели финансовой грамотности для детей и молодежи и Недели сбережений для взрослых, в которых уже участвуют почти все регионы страны.

Еще один эффективный формат — Фонд хороших идей, конкурс инициатив, в рамках которого Минфин поддерживает наиболее интересные и инновационные: от телесериала на тему финансовой грамотности до квестов, создания онлайн-тренажеров. Уверен, что наработанные за эти годы Минфином России практики и продукты станут основой для успешной реализации Стратегии.

КАК РАСТЕТ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ

Согласно международному исследованию Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA-2015) российские 15-летние школьники заняли 4 место по финансовой грамотности. Россия опередила Нидерланды, Австралию и США, значительно улучшив показатели 2012 г. и поднявшись с 10 места.

В исследовании на территории России приняли участие:

6036
учащихся

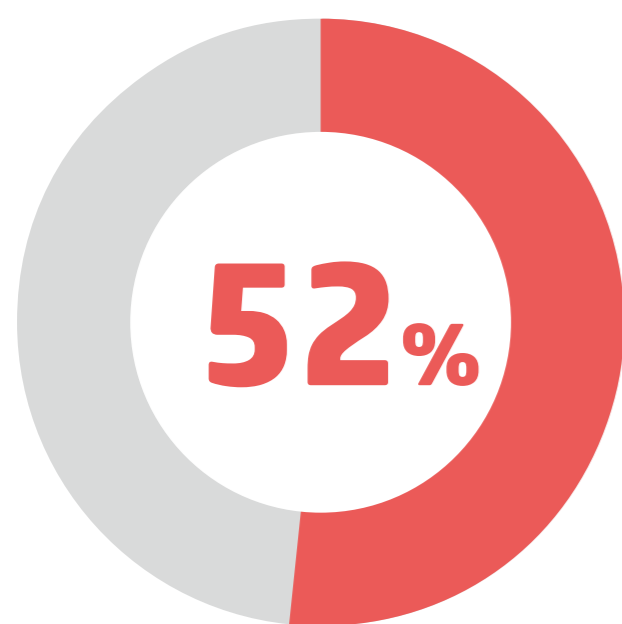
42
региона

210
образовательных организаций



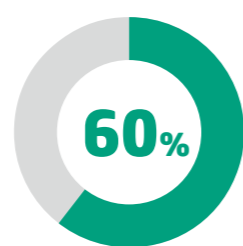
ДОСТИЖЕНИЯ ЮНЫХ РОССИЯН

СРЕДНИЙ БАЛЛ:

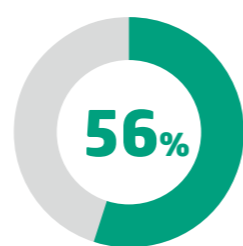


В целом российские учащиеся успешно справились с выполнением заданий международного теста.

ЛУЧШИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:



Риски и вознаграждения



Применение финансовых знаний



Выявление финансовой информации



Дом и семья



РОССИЙСКИЕ ШКОЛЬНИКИ



ИСТОЧНИКИ ДОХОДА ШКОЛЬНИКОВ

88%
Получают деньги в подарок

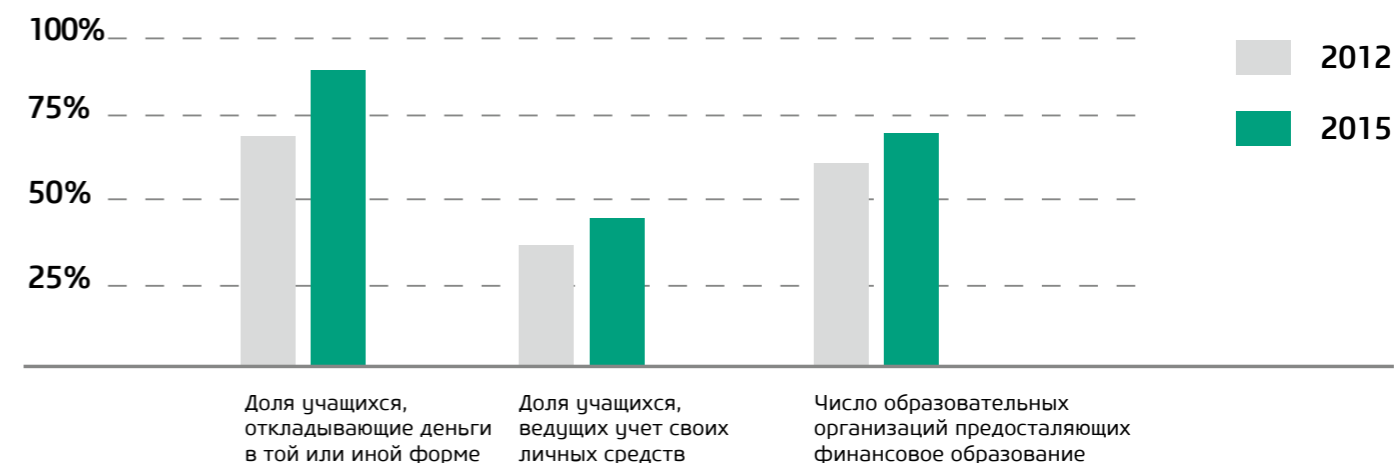
62%
Имеют карманные деньги

51%
Имеют регулярный заработок

25%
Занимаются эпизодической подработкой

Российские учащиеся имеют разнообразные источники финансовых средств, и в этом они не сильно отличаются от сверстников из других стран

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ФИНГРАМОТНОСТИ



ПАТЕРНАЛИЗМ VS ФИНАНСОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ГРАЖДАН

19-20 сентября в Минске прошла конференция международной экономической организации развитых стран ОЭСР (Organisation for Economic Co-operation and Development) по финансовому просвещению в странах СНГ.

Представители Армении, Азербайджана, Беларуси, Казахстана, Киргизской республики, России и Таджикистана обсудили состояние своих национальных стратегий финансового образования и наметили пути их совершенствования.

Как отметила на конференции руководитель департамента по финансам ОЭСР, исполнительный секретарь Международной сети по вопросам финансового образования Флор-Анн Месси, по данным исследования, проведенного в 30 странах, в среднем 56% взрослого населения имеют достаточный уровень финансовой грамотности (5 баллов из 7). В Беларуси процент оказался ниже среднего — 38%, в России — 45%. То есть меньше половины взрослых в нашей стране могут считать себя финансово грамотными.

Недостаточный уровень финансовой грамотности населения государств Содружества во многом связан с историческим прошлым стран-участниц. Замдиректора Департамента международных финансовых отношений Минфина России Анна Валькова пояснила, что в странах СНГ у граждан очень высокий уровень патернализма: «Люди не готовы самостоятельно принимать финансовые решения, в случае неудач стараются переложить всё бремя ответственности на государство, забывая, что они самостоятельно делали выбор в пользу того или иного финансового продукта».

В связи с низким уровнем финансовой грамотности граждане оказываются незащищенными перед финансовыми проблемами или кризисными ситуациями.

С этим мнением согласился и заместитель председателя правления Нацбанка Беларуси Сергей Калечиц. По его словам, люди как в Беларуси, так и в соседних странах часто действуют в сфере личных финансов во многом иррационально, опираясь скорее на эмоции, чем на логику, создавая проблемы и себе, и экономике. С. Калечиц уверен, что повысить уровень финансовой просвещенности граждан государство может только благодаря системной и планомерной работе в этом направлении.

Конференция в Минске заложила фундамент для практического диалога между ОЭСР и финансовыми ведомствами стран СНГ о возможностях использования финансового просвещения в целях решения экономических задач.



Обмен информацией о текущем состоянии национальных стратегий финансового образования, взаимодействие с лучшими экспертами из научных и профессиональных сообществ ОЭСР дает возможность участникам вырабатывать наиболее эффективные инструменты для разработки и реализации проектов по финансовой грамотности.

Кроме того, Минфин России оказывает финансовую поддержку

проекту ОЭСР по техническому содействию развитию финансовой грамотности в странах СНГ.

Эффективная общая политика финансового просвещения позволит сформировать в странах Содружества культуру грамотного финансового поведения, что является необходимым условием для повышения качества жизни граждан и залогом развития стабильной финансовой системы.

«В настоящее время государственные финансовые институты во всем мире признают важность финансового образования не только как значимого жизненного навыка, но и как ключевого компонента экономической стабильности и развития, — считает Анна Зеленцова. — И необходимо изучать наиболее передовые практики с целью их дальнейшего тиражирования в других странах».

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА



АННА ВАЛЬКОВА


Замдиректора
Департамента
международных
финансовых отношений
Минфина России

“ В РОССИИ 40% НАСЕЛЕНИЯ НЕ ИМЕЕТ СБЕРЕЖЕНИЙ, ПОЗВОЛЯЮЩИХ ПОКРЫТЬ РАСХОДЫ ЧЕЛОВЕКА ХОТЯ БЫ НА МЕСЯЦ. ЭТА ПРОБЛЕМА ТАКЖЕ ХАРАКТЕРНА ДЛЯ ВСЕХ СТРАН СНГ И НЕ СВЯЗАНА С ДОХОДАМИ ДОМОХОЗЯЙСТВ. ”


СЕКРЕТЫ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ



На вопросы посетителей портала вашифинансы.рф ответил эксперт Проекта Минфина России по финансовой грамотности, заместитель директора Института финансового планирования, независимый финансовый советник Сергей Макаров. Все они связаны с тем, как разумно распоряжаться личными и семейным бюджетом, как правильно совершать покупки в магазинах и не переплачивать лишнего, как поставить финансовые цели и достигать их, как правильно сберегать и выгодно инвестировать.

 У меня появилась свободная небольшая денежная сумма (около 20 тыс. руб.). Стоит ли их вложить (положить под % в банк), чтобы получить через несколько лет прибыль (или такую сумму потратить на текущие расходы)?


> Я всегда повторяю и буду повторять — все зависит от Вашей финансовой ситуации и личных жизненных целей. Если у Вас еще нет финансовой подушки безопасности, то самое время начать ее формировать и положить эту небольшую сумму в банк в качестве резервного фонда на непредвиденные расходы, постепенно пополняя свой вклад.

 Друг предложил объединить денежные средства

и инвестировать их в паевой инвестиционный фонд. Он рассказал, что фонд надежный и занимает твердую позицию на рынке инвестиций, а также гарантирует высокую доходность от вложений. Я ни разу не участвовал в подобного рода инвестициях и всегда хранил свои деньги на банковском депозите. Подскажите, какие риски могут возникнуть при инвестировании в ПИФы? Какова вероятность не получить доход?


> При инвестировании в ПИФы возникают рыночные инвестиционные риски, вызванные колебаниями стоимости активов, в которые вкладываются фонды. У облигационных фондов риски меньше, у фондов акций — выше. Помните, что инвестиции в фонды — процесс несиюминутный, а долгосрочный.

Если инвестируем в облигационный фонд — ориентируйтесь на горизонт 2-3 года, для фонда акций безопасный горизонт — 7-8 лет. Вложения в ПИФы не гарантируют доходность, в отличие от депозита. Вероятность получения доходности можно увеличить если использовать диверсификацию вложений по разным типам фондов и усреднение инвестиций.

 Друзья рассказали, что их заинтересовал баннер с рекламой о привлекательных условиях вложения средств под 16 % годовых. Они утверждают, что посмотрели условия данного вклада и их все устраивает. Я им попыталась объяснить, что важны не только условия, но и сведения о самой организации. Подскажите, на что

в первую очередь необходимо обращать внимание при выборе подобной организации?

> Вклады может принимать только банк. Доходность 16 % — достаточно высока по текущим меркам. Не нужно выбирать подобные организации, они с большой вероятностью оставят Вас без денег.


 Сергей, добрый день. Подскажите, как сделать так, чтобы не покупать лишнее в магазине? Каждый раз приношу домой из магазина много всякой всячины, вроде и холодильник полный, а есть нечего.

> Составить меню Вашего питания на неделю (или 3 дня), исходя из него сделать список продуктов и сходить с этим списком в магазин.


 Здравствуйте! Я давно пытаюсь начать экономить и откладывать деньги на крупную покупку, но в разные месяцы у меня остаются разные суммы свободных средств, и сбережения растут нестабильно. Подскажите, как правильно вести учет доходов и расходов?

> Можно просто откладывать фиксированную сумму ежемесячно, а затем расходовать то, что осталось. Учет доходов и расходов нужно вести регулярно, ежедневно записывая все движения денег в специальной программе на компьютере или мобильном телефоне. Главное — она должна быть удобной лично для Вас и давать


максимальную точность. Например, при доходе в 50 тысяч рублей погрешность в 10 тысяч рублей — это очень много, а вот в одну тысячу вполне допустима. Таким образом, погрешность в Вашем учете должна составлять не более 1-2 %.

 Я мама троих детей. Мой старший сын в следующем году планирует поступать в университет и жить отдельно. Он всегда был под моей опекой и мне страшно его отпускать. Конечно, хочется сохранить покровительство. Как выжить молодежи в современной жизни?

> Я приехал в Москву в 1991 году, когда развалился Советский Союз. Мне было 16 лет, я жил в общежитии, учился, подрабатывал. У нас не было мобильных телефонов, интернета, а иногда и денег на еду. Как видите, я выжил. И Ваш сын тоже справится.


 Я регулярно встречаюсь с предложениями различных банков оформить кредитную карту. Стоит ли начинать пользоваться этими услугами? Спасибо заранее за ответ.

> Не стоит. Велика опасность заползти в долги и посадить себя в психологическую ловушку, когда Вы начнете считать заемные деньги своими.


 Здравствуйте, Сергей. Я недавно начал свою карьеру и сейчас коплю деньги на покупку автомобиля. Меня интересует, в какой форме лучше

сберегать средства? Стоит ли хранить наличные, переводить в валюту или открывать счет в банке?


> Откройте банковский вклад (депозит) и копите там. Наличные съедает инфляция, а валютные курсы непредсказуемы.

 Меня зовут Мария, мне 45 лет. Через 10 лет мне предстоит выход на пенсию, уже сейчас я задумываюсь о том, на что я могу рассчитывать. Можно ли как-то просчитать свой размер пенсии?

> Вы можете это сделать с помощью калькулятора на сайте Пенсионного фонда РФ www.pfrf.ru/eservices/calc/ Если Ваша накопительная часть трудовой пенсии находится в негосударственном пенсионном фонде — используйте дополнительно калькулятор НПФ.

 Подскажите, пожалуйста, каким образом можно узнать где находятся мои пенсионные отчисления? Так получилось, что несколько раз меняла НПФ. И является ли устное согласие на переход в другой НПФ действительным?

> Устное согласие является недействительным. Узнать можно через государственный Пенсионный фонд или на портале Госуслуг.

 Хотелось бы привести в порядок свой бюджет и начать уже наконец-то экономить.

БЛИЦ-ОПРОС

Понятно, что на еде, лекарствах и необходимых расходах сэкономить много я не смогу. Но и остальных расходов у меня не много. На одежду и развлечения не трачу вообще. Кредитов нет. Машины нет. Скажите, как можно экономить и можно ли вообще при таких условиях?

> Зачем вам экономить? Когда вы найдете ответ на этот вопрос и определитесь с целью сбережений, то сможете самостоятельно придумать достаточно способов для экономии. Например, заниматься спортом (это бесплатно) и покупать меньше лекарств.



Сергей, хочу начать вести отчет доходов и расходов, в каком виде это лучше всего делать? Писать от руки на бумаге (в ежедневнике, блокноте), заводить таблицу в Excel, или использовать мобильное приложение (если такое есть)?

> Мобильных приложений масса roskachestvo.gov.ru/researches_international/mobile_app_money/ Можете использовать любой способ, удобный именно Вам.



У моего банка отозвали лицензию. А у меня был взят потребительский кредит, платить еще 3 года. Плачу без просрочек. На днях Центробанк отозвал у моего банка лицензию. Что мне теперь делать? Может ли банк потребовать вернуть ему сразу весь кредит?

> Требования по кредиту перейдут другому банку. Продол-

жайте платить и сохраняйте все платежные документы, только уточните реквизиты платежей, они могут поменяться. Банк не может потребовать вернуть ему сразу весь кредит.



У нас в семье есть автомобиль, но в последнее время большая часть расходов семейного бюджета уходит на него. Вся семья заметила, что стали переплачивать за последний год раза в 2 точно! Как поступить в данном случае: продать машину и привыкнуть к общественному транспорту (где цены тоже не маленькие, один проезд на метро на всю семью чего стоит), брать кредит, чтобы полноценно пользоваться машиной?

> Дмитрий, брать кредит на повседневные расходы точно не стоит. Для начала комбинируйте поездки на машине с передвижением на общественном транспорте и посчитайте экономию. Может быть это подвигнет Вас вовсе отказаться от автомобиля или поменять его на более экономичный.



В нашей семье 3 работающих человека, я и мои родители. У родителей кредиты, каждый месяц платят большую часть от своей зарплаты на кредиты. Хотим в ближайшее время приобрести дачу. Кредиты еще выплачивать около 3 лет. Скажите, как можно побыстрее накопить на первоначальный взнос на покупку дачи, не ущемляя при этом свои нужды, и как верно откладывать средства в этом случае?

> Откладывайте 10% с каждого дохода на банковский депозит с пополнением. Плюс — то, что получилось сберечь дополнительно в течение месяца. Плюс — 30–70% от каждого дополнительного дохода (бонусы, премии, подарки, подработка и т.д.). А лучше сначала погасите все кредиты и освободившуюся сумму пустите на накопления.



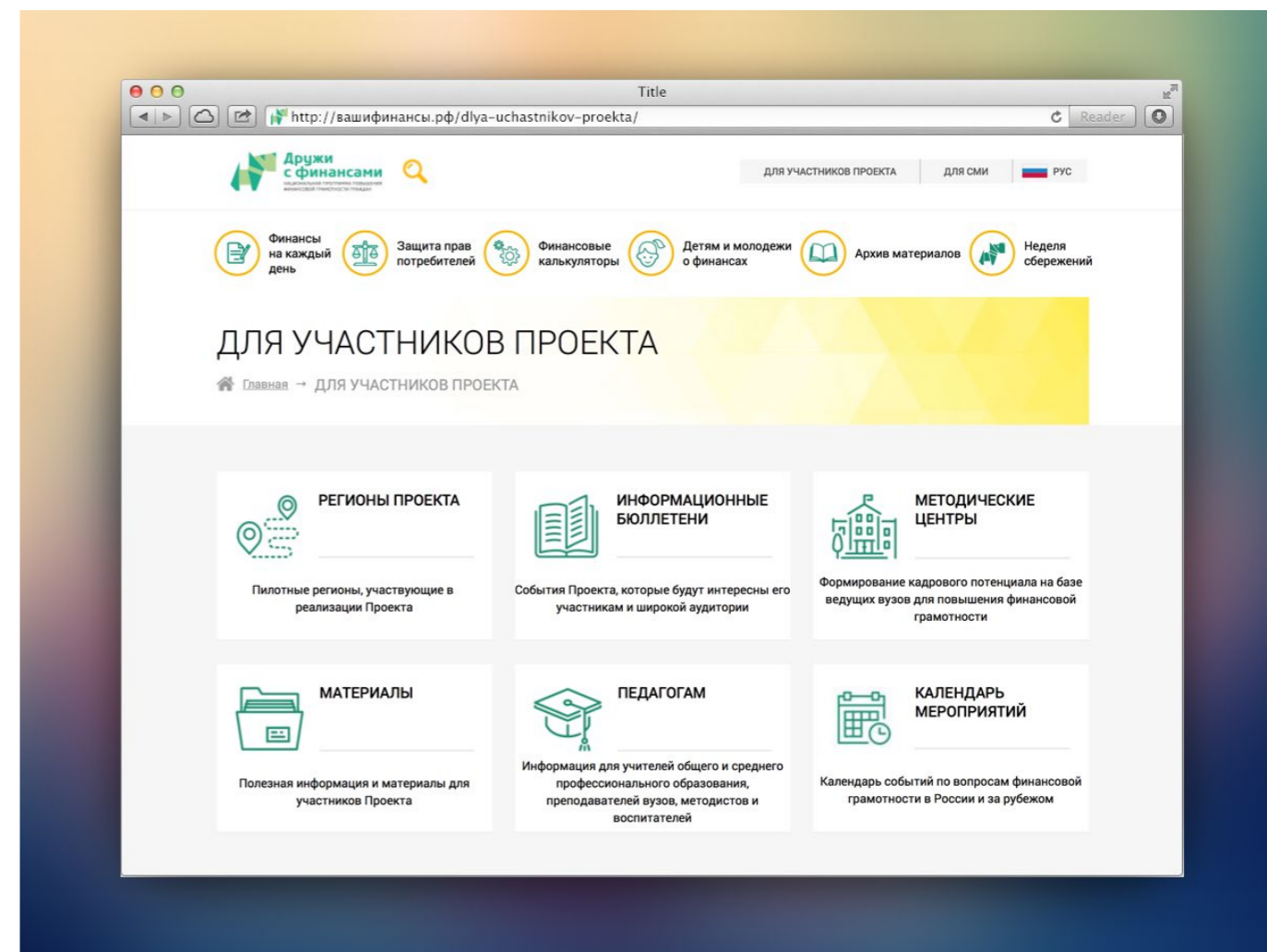
У нас в семье постоянные споры из-за того, что я не могу объяснить жене, что откладывать часть суммы в качестве «подушки безопасности» это правильно! Она считает, что когда деньги пылятся, это глупо, и хочет сразу же их потратить куда-нибудь. Как объяснить жене, что для сохранения семейного бюджета надо верно распределять деньги, иначе мы просто будем сидеть без копейки в кармане? Спасибо!

> В качестве эксперимента перестаньте вкладывать свою зарплату в семейный бюджет и попробуйте прожить только на один источник дохода — зарплату жены. Так она сможет понять, что в непредвиденных ситуациях нужно всегда иметь запас денег, чтобы сохранить привычный образ жизни.



Здравствуйтесь, меня зовут Карина, и я очень давно мечтаю о машине, в кредит брать не хочется из-за переплаты, как мне лучше поступить?

> Карина, если не хотите брать кредит, то единственный оставшийся способ — накопить. Подсчитайте сколько стоит тот



автомобиль, который вы хотите и оцените Ваши возможности откладывать деньги с каждой зарплаты. Поле этого станет понятно в какой срок вы сможете достигнуть своей цели.



Сергей, скажите, пожалуйста, как распланировать свой семейный бюджет правильно? У нас много кредитов и постоянно не хватает на остальные расходы. Уже жалею, что взяли так много кредитов, потому что приходится отказывать себе во многом. Что можно сделать в такой ситуации?

> Да, на выплаты по кредитам не должны превышать 30% от доходов семьи. В Вашей ситуации

стоит рассмотреть возможность рефинансирования, т.е. объединения нескольких кредитов в один — с меньшей ставкой и большим сроком, чтобы снизить платеж и тем самым нагрузку на бюджет. Либо гасить кредиты в порядке от наименьшего по сумме задолженности к наибольшему. Когда минимальный долг закрыт, добавьте сумму выплат по нему к следующему по величине и так далее.



Есть метод «6 конвертов», чтобы контролировать свой бюджет. Конверты на самые главные нужды, на развлечения, для инвестиций, на образование, на крупные расходы,

на благотворительность. Как Вы относитесь к этому методу и насколько считаете его эффективным?

> Я положительно отношусь к любому методу контроля над деньгами, который помогает Вам улучшить свою жизнь. И любой метод может быть эффективным, если подходит персонально для Вас, и метод «6 конвертов» в том числе. В управлении личными финансами важно построить индивидуальную систему бюджетирования, которая удобна и комфортна именно Вам. Просто начните применять этот метод на практике, и Вы поймете — насколько он эффективно справляется с теми задачами, которые Вы перед собой ставили.



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

вашифинансы.рф

ИТОГИ ВСЕРОССИЙСКОЙ НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ 2017

21 500 000 ЧЕЛОВЕК
АУДИТОРНЫЙ ОХВАТ МЕРОПРИЯТИЙ



>2 000
ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ
В ВОЗРАСТЕ ОТ
6 ДО 22 ЛЕТ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ
В КОНКУРСАХ

>1 290 000
ДЕТЕЙ И ПОДРОСТКОВ
СО ВСЕЙ РОССИИ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ
В МЕРОПРИЯТИЯХ



**84 РЕГИОНА
РОССИИ**
ПРИНЯЛИ
УЧАСТИЕ В НЕДЕЛЕ

>30 000
МЕРОПРИЯТИЙ:

ФИНАНСОВЫЕ КВЕСТЫ,
ОТКРЫТЫЕ ЛЕКЦИИ
И УРОКИ, СЕМИНАРЫ,
МАСТЕР-КЛАССЫ, КОНКУРСЫ,
ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

41 ПАРТНЕР
ОКАЗАЛ ПОДДЕРЖКУ НЕДЕЛЕ

>150 000
ЧЕЛОВЕК ПРИНЯЛИ
УЧАСТИЕ В ОНЛАЙН
МЕРОПРИЯТИЯХ



>6 100
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ В МЕРОПРИЯТИЯХ
НЕДЕЛИ



>30 000
ВЗРОСЛЫХ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ
В НЕДЕЛЕ

ТОМСК: ПЛОЩАДКА ДЛЯ ОБМЕНА ПРАКТИКАМИ

В конце лета в Томске педагоги обсудили перспективы развития финансового образования в школах.

Участниками двухдневной межрегиональной конференции «Лучшие практики и новые возможности внедрения курса финансовой грамотности в образовательных организациях» стали более 170 директоров школ, учителей, руководителей муниципальных образовательных учреждений.

В рамках конференции участники обсудили возможности для реализации образовательных программ в школах, региональные аспекты внедрения учебного курса «Финансовая грамотность», а также были определены стратегические задачи в новом учебном году в вопросах финансового образования Томской области. По итогам встречи была представлена резолюция по возможностям и формам внедрения курса финансового образования в школах.

Томская область является одним из пилотных регионов Проекта Минфина по повышению финансовой грамотности, где активно реализуются различные образовательные и просветительские программы для школьников. Более трехсот учителей прошли повышение квалификации,

чтобы обучать школьников правильному обращению с личными финансами. Начиная с 2016 года в 67 школах Томской области начали проводить факультативные занятия по финансовой грамотности.

Как сообщил заместитель Губернатора Томской области — начальник Департамента финансов Александр Феденев, Томская область в начале 2018 года в рамках Проекта получит бесплатные учебно-методические комплекты для преподавания финансовой грамотности в региональных школах.

«К 1 января планируется получить обучающие комплекты, заявка сделана с таким расчетом, чтобы обеспечить ими 70% школ, — отметил он. — Полагаем, что использование материалов поможет работать более квалифицированно и эффективно».

Стратегический координатор проекта Минфина Анна Зеленцова добавила, что комплекты включают в себя учебники, рабочие тетради для школьников, а также методические пособия для педагогов и родителей. Они разработаны для учеников

со 2 по 11 классы. Заместитель руководителя Центра социально-гуманитарного образования, кандидат педагогических наук, Института Стратегии образования Российской Академии образования Елена Рутковская уточнила, что курсы рассчитаны на то, чтобы научить ребят выбирать стратегию того финансового поведения, которое учитывает собственные потребности и уникальные условия, характерные индивидуально для каждого. Также она отметила, что в Томск вместе с учебными комплексами для школьников доставят учебники и для воспитанников детских домов. Там нет пособий для родителей, но комплекты снабжены большим количеством описаний реальных жизненных ситуаций.

По мнению заместителя директора Департамента государственной политики в сфере общего образования Министерства образования РФ Ирины Мануйловой, целевая аудитория Проекта повышения финансовой грамотности — школьники — выбрана неслучайно: «Педагоги работают не только с ребенком, они работают с его семьей, потому что родители перенимают знания от младшего поколения.



Получается, что мы работаем в целом с населением страны. А это очень важно, потому что повышение уровня финансовой грамотности населения это, пожалуй, одна из приоритетных задач государства сегодня».

На конференции обсуждались принципы развития и результаты деятельности Регионального центра финансовой грамотности, а также возможности тиражирования данного опыта на другие регионы. В мероприятии принимали участие субъекты РФ, которые в ближайшей перспективе станут участниками

Проекта Минфина по повышению финансовой грамотности: Республика Тыва, Забайкальский край, Новосибирская область, Республика Алтай. В рамках конференции Региональный центр финансовой грамотности Томской области принял участие в XIII региональном фестивале педагогических идей и инновационных разработок, на котором были представлены учебные пособия по финансовой грамотности, разработанные в рамках проекта Минфина России, а также собственные педагогические разработки РЦФГ.

В ходе встречи А. Зеленцова подвела итоги Недели финансовой грамотности для детей и молодежи 2017 года, которая проходила весной этого года. За время Недели по всей России было проведено более 30 тысяч мероприятий — квесты, открытые лекции и уроки, семинары, мастер-классы, конкурсы и деловые игры, в которых приняло участие свыше 1,2 миллиона детей. Мероприятия были направлены на финансовое образование детей в кругу семьи, бережное потребление и сбережение, инвестициям в будущее образование.



УЧИСЬ УЧИТЬСЯ: МЕТОДИЧЕСКИЕ ЦЕНТРЫ ДЛЯ КОНСУЛЬТАНТОВ

В конце сентября в Калининградской области прошла конференция «Региональные центры финансовой грамотности: от деятельности в Проекте к устойчивой модели развития».

В регион съехались представители Министерства финансов Российской Федерации, федерального руководства проекта по финансовой грамотности, а также девяти регионов участников и трех федеральных методических центров по обучению финансовых консультантов.

В первый день беседы акцент был сделан на перспективе

работы региональных методических центров по подготовке специалистов по финансовой грамотности после завершения массового обучения.

Пленарная сессия второго дня была посвящена обмену опытом между регионами по дальнейшей работе региональных центров финансовой грамотности за рамками проекта. На круглом

столе, каждый регион представлял свое видение проведения мероприятий по финансовой грамотности в перспективе завершения проекта, в том числе бюджетного финансирования.

«При создании центра финансовой грамотности мы рассматривали вариант создания учреждения с нуля, но это было отвергнуто в связи

с необходимостью привлечения дополнительных финансовых средств. Кроме того мы увидели, что среди наших партнеров есть достойные претенденты, поэтому в своей работе мы опираемся не на государственные организации, а на частные институты. Они доказали, что могут заниматься образовательным направлением, координацией всей работы.

Министерство финансов Калининградской области видит перспективу работы центра финансовой грамотности именно на базе существующей некоммерческой организации — Института современного образования, которая помимо финансовой грамотности занимается образовательной деятельностью и имеет достаточно широкий круг партнеров», — представил точку зрения Калининградского региона заместитель министра финансов Анатолий Горкин.

Подробно о работе каждого регионального центра финансовой грамотности рассказали руководители региональных программ и руководители реги-

ональных центров финансовой грамотности.

Общая проблема для регионов — обеспечение выполнения условия трёхстороннего договора с Минфином России и Всемирным банком и каждым из регионов в части обеспечения устойчивой работы центров финансовой грамотности, иными словами поиск источников финансирования, а так же построения устойчивой сети грамотных консультантов.

В связи с наличием региональных особенностей каждый из экспертов представил свое видение дальнейшей работы центров. Проектная группа Волгоградской области видит свою работу во взаимодействии с некоммерческими организациями с привлечением волонтеров. В Ставрополе, как в Алтайском крае, РЦФГ работают на базе подведомственных учреждений, Учебного центра при Минфине Ставропольского края и краевого автономного учреждения Алтайского центра финансовых исследований при региональном Минфине. В Архангельской

области к реализации проекта привлечено автономное учреждение Институт открытого образования.

«В Томске Региональный центр финансовой грамотности функционирует на базе Некоммерческого партнерства по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информации» с 2014 года.

Проект повышения финансовой грамотности реализуется в Томской области в формате сетевой модели, в муниципалитетах открыты Представительства, данный подход позволяет существенно увеличить охват и эффективность работы в местах трудной транспортной доступности», — предложила координатор программы по финансовой грамотности в Томской области Елена Кузьмина.

С поиском лучших практик в Калининград приехали представители Краснодарского края и Республики Татарстан, которые недавно присоединились к Проекту, и не имеют центров финансовой грамотности.



УЧАСТНИКИ МФФ-2017 ПРОШЛИ ТЕСТИРОВАНИЕ ПО ФИНГРАМОТНОСТИ

На Московском финансовом форуме каждый желающий мог определить уровень своей финансовой грамотности.

На Московском финансовом форуме 2017 года был представлен стенд Проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности населения. Каждый желающий мог проверить свой уровень финансовой грамотности, ответив на 5 коротких вопросов. Участники должны были признаться, планируют ли они свой бюджет, при помощи финансовой арифметики выбрать наиболее выгодный банковский вклад, назвать максимальную сумму выплаты АСВ по депозитам, определить перечень ведомств, куда можно обращаться в случае

оказания недобросовестных финансовых услуг, назвать признаки финансовой пирамиды.

Известные экономисты и финансисты показали высокие результаты, а большинство из них отметило важность проекта для развития финансового образования в России.

Всем участникам, показавшим высокие результаты, были вручены памятные сувениры. Сувениры анонсировали предстоящую Всероссийскую неделю сбережений, которая пройдет

с 30 октября по 5 ноября 2017 года.

Кроме этого, на стенде были представлены результаты реализации Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в России». Проект стартовал в 2011 году и реализует комплексные программы обучения в 9 субъектах. Также были представлены учебно-методические материалы, разработанные под эгидой Минфина



России для учащихся 2–11-ых классов. Они были успешно апробированы в системе общего и среднего профессионального образования в регионах Проекта.

Также гости могли ознакомиться с Национальным порталом «Дружи с финансами», на котором представлены интересные материалы по повышению личной финансовой грамотности в разделе «Финансы на каждый день». В разделе «Защита прав потребителей» каждый мог узнать свои права как потребителя финансовых услуг, узнать какими льготами и пособиями он может воспользоваться и многое другое.

Кроме этого, на сайте организован детский раздел с адаптированными для этой аудитории текстами, присутствует калькулятор для расчета кредитов и депозитов. Данный сайт можно легко смотреть с мобильных устройств.

Еще одной опцией стенда Проекта стала презентация информационных возможностей портала Роспотребнадзора «Хочу. Могу. Знаю». Благодаря им любой желающий может в интересной и удобной форме получить информацию о распространенных финансовых услугах — таких, как вклады, ипотечные и потребительские кредиты, автокредиты, кредитные и дебетовые

банковские карты, услуги страхования, негосударственного пенсионного обеспечения.

Московский финансовый форум прошел в Москве уже второй раз. В этом году основной темой обсуждения стала «Финансовая система конкурентной экономики XXI века: вызовы и решения». На пленарной сессии с приветственным словом выступил председатель Правительства Российской Федерации Дмитрий Медведев. В дискуссии приняли участие министр финансов Российской Федерации Антон Силуанов, мэр Москвы Сергей Собянин, председатель Центрального Банка России Эльвира Набиуллина.

ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ

30-5
ОКТАБРЯ НОЯБРЯ

**КАК ВЕСТИ УЧЕТ
ДОХОДОВ-РАСХОДОВ
И ПЛАНИРОВАТЬ БЮДЖЕТ**

**КАК ВОСПИТАТЬ
РЕБЕНКА ФИНАНСОВО
ГРАМОТНЫМ**

**КАК НАУЧИТЬСЯ СБЕРЕГАТЬ
И ИНВЕСТИРОВАТЬ**

**КАК СОСТАВИТЬ ЛИЧНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН**

**КАК ОБЕЗОПАСИТЬ
СЕБЯ ОТ ФИНАНСОВЫХ
МОШЕННИКОВ**

**КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ
ПРАВА ПРИ ПОЛЬЗОВАНИИ
ФИНАНСОВЫМИ УСЛУГАМИ
И СЕРВИСАМИ**

2017

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Наши контакты:

Денис Есаулов | Пресс-центр Проекта | +7 (495) 640-80-91 | press@vashifinancy.ru



НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН