

# Почему нужно быть финансово грамотным,

и как научить этому детей?

# Ишмуратова Ирина Анатольевна



Консультант-методист проекта **«Ваши финансы»**, имеет золотой грейд. Победитель в номинации **«Общественное признание»** в 2019 году. Финансовый эксперт, общественный деятель по финансовой грамотности для взрослого населения с **2006** года.

Руководитель **РКМЦ** (регионального консультационно-методического центра по повышению финансовой грамотности взрослого населения) в Воронежской области;

Руководитель проекта **"Центр Финансовых Знаний для взрослых и детей"**, ранее **«Школа Будущего Банкира»** для детей с 5 до 17 лет (проект реализовывался в 2011-2018 гг. в шести городах РФ при поддержке ПАО Сбербанк: Иркутск, Ангарск, Улан-Удэ, Воронеж, Липецк, Курск);

С 2015-2018 Советник Председателя Центрально-Чернозёмного банка ПАО Сбербанк;

+7-980-24-00-444

[rishar-i@mail.ru](mailto:rishar-i@mail.ru)

<https://vk.com/cfzvrn>

<https://vk.com/i.ishmuratova>



# Национальная Стратегия финансовой грамотности

Финансово грамотный гражданин должен:

1. Следить за состоянием личных финансов;
2. Планировать свои доходы и расходы;
3. Формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств;
4. Иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
5. Рационально выбирать финансовые услуги;
6. Жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним;
7. Знать и уметь отстаивать свои законные права, как потребителя финансовых услуг;
8. Быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
9. Знать о рисках на рынке финансовых услуг;
10. Знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
11. Вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р, согласно которому утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы.

<https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/> (рамка базовых компетенций).

# Полезные ссылки

- ▶ Вашифинансы.рф <https://vashifinancy.ru/>
- ▶ Финансовая культура <https://fincult.info/>, Банк России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- ▶ Министерство финансов РФ: <https://www.minfin.ru>
- ▶ Роспотребнадзор: <http://www.rospotrebnadzor.ru/>, хочумогузнаю.рф
- ▶ Пенсионный Фонд РФ: <http://www.pfrf.ru/>
- ▶ Национальный Центр Финансовой Грамотности: <http://ncfg.ru/>
- ▶ Финансовая грамотность в ВУЗах: <https://fingramota.econ.msu.ru/>
- ▶ Федеральный методический центр по фг <https://fmc.hse.ru/>
- ▶ Портал консультантов-методистов по ФГ: <http://portal-kmfg.ru/>
- ▶ Скажифинансы.рф
- ▶ Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)  
<https://www.nbki.ru/>
- ▶ Школа финансового выживания Финшок.рф <https://finshock.ru/>
- ▶ Налоговая <https://www.nalog.ru/>
- ▶ Госуслуги <https://www.gosuslugi.ru/>

# КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ИНТЕРЕСЫ ВО ВРЕМЯ КРИЗИСА И КОРОНАВИРУСА

Пандемия и кризис: защищаем финансы

<http://ncfg.ru/pandemiya-i-krizis-zashchishchaem-finansy>

# Пандемия и кризис: защищаем финансы

- ▶ Что будет если мне не из чего будет платить кредиты?
- ▶ Как отражается на кредитных историях заемщиков эпидемия коронавируса
- ▶ Стоит ли брать кредиты, ипотеку, открывать кредитные карты, рефинансировать текущие долги?
- ▶ Что мне делать, если есть вероятность потери дохода и совсем нет накоплений?
- ▶ Поиск работы и как выжить, если лишились работы из-за коронавируса
- ▶ Как избежать мошенников всех мастей, которые активизируются в сложные времена?
- ▶ ЖКХ и самоизоляция в условиях пандемии
- ▶ Как сохранить эмоциональное равновесие в период финансового кризиса и самоизоляции
- ▶ Перечень мер финансовой государственной поддержки малоимущих граждан, семей, пенсионеров в 2020 году
- ▶ Что делать с накоплениями?
- ▶ Что сделать полезного для повышения финансовой грамотности на удаленке?
- ▶ Как решать финансовые вопросы при самоизоляции или работе на удаленке?
- ▶ Налоговая грамотность. Все о государственных возвратах. Как сдавать налоговую декларацию в условиях самоизоляции
- ▶ Как распорядиться освободившимися финансовыми ресурсами?
- ▶ Поездки и путешествия в условиях пандемии
- ▶ Получение госуслуг в период пандемии: осваиваем технологию обращения онлайн
- ▶ Осторожно: ломбарды?
- ▶ Как не впасть в панику и сохранить деньги в кризис?
- ▶ Налог на проценты по вкладам в РФ: кошмар или нормальная практика и что

делать?

<http://ncfg.ru/pandemiya-i-krizis-zashchishchaem-finansy>

# ОНЛАЙН-МАРАФОН "КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ И ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ (ПКР) В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА"

- ▶ В условиях пандемии коронавируса и введения режима самоизоляции значительная часть заемщиков столкнулись со сложностями по обслуживанию кредитов.
- ▶ Вопросы, которые беспокоят граждан касаются их кредитных историй и персональных кредитных рейтингов (ПКР).
- ▶ Как отразится на моей кредитной истории изменение условий кредитного договора? Не приведет ли к снижению ПКР изменение условий кредитного договора в связи с коронавирусом?
- ▶ Как безопасно получать свою кредитную историю и контролировать свой ПКР в текущих условиях?
- ▶ На эти и многие другие вопросы отвечает Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) в рамках онлайн-марафона.
- ▶ [www.nbki.ru](http://www.nbki.ru)

- ▶ Во-первых, дважды в год получить свою кредитную историю можно бесплатно, напомнила пресс-служба Центробанка. — Обрабатывать и предоставлять сведения из кредитных историй могут только организации, которые включены в государственный реестр бюро кредитных историй, размещенный на сайте Банка России, — пояснили в ЦБ.
- ▶ На данный момент в этом списке — 10 организаций. Как отметили в пресс-службе регулятора, для удобного и безопасного доступа граждан к информации Банк России запустил сервис на портале Госуслуг.
- ▶ Кроме того, предупредил он, официальный запрос кредитной истории должен подтверждаться идентификацией субъекта через портал госуслуг — так защищаются персональные данные заемщика.

<https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/ispravlenno-mu-ne-verit-v-rossii-rastyet-chislo-moshennichestv-s-kr-editnymi-istoriyami/>

# Доходы семьи

## 1) Собственный заработок — вознаграждение за работу:



1. Зарплата
2. Премии
3. Приработок
4. Социальный пакет от фирмы
5. Грант для учёных и творческих работников
6. Доходы от самозанятости

## 2) Пособия разного рода:



1. Социальные пособия по безработице, по болезни, по беременности – для женщин
2. Пенсии для пожилых и инвалидов
3. Стипендии для учащихся
4. Помощь от благотворительных фондов

## 3) Доходы от собственности:



1. Дивиденды
2. Доходы от сдачи имущества в аренду
3. Проценты по депозиту

## 4) Прочие возможные доходы:



1. Алименты
2. Возврат налогов
3. Подарки
4. Помощь родителей, супруга, детей
5. Приз, выигрыш
6. Наследство

# КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ



# СОСТАВЬТЕ СВОЙ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ НА МЕСЯЦ ДЛЯ СЕМЬИ, ЗАПОЛНИВ ТАБЛИЦУ

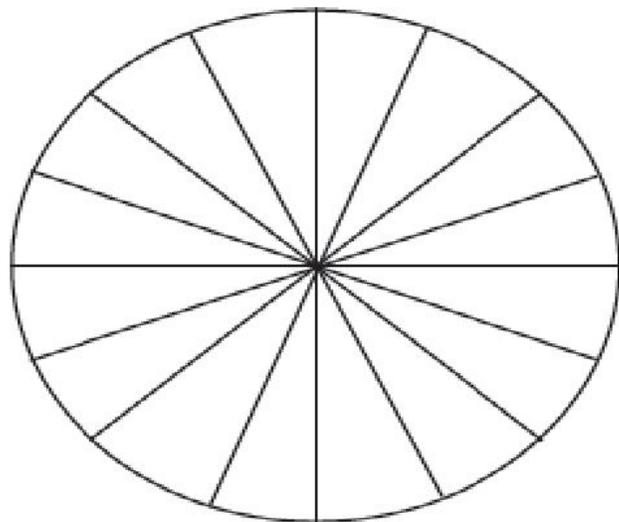
Бюджет семьи _____	
Доходы	расходы
Сбережения или долги	/

# ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

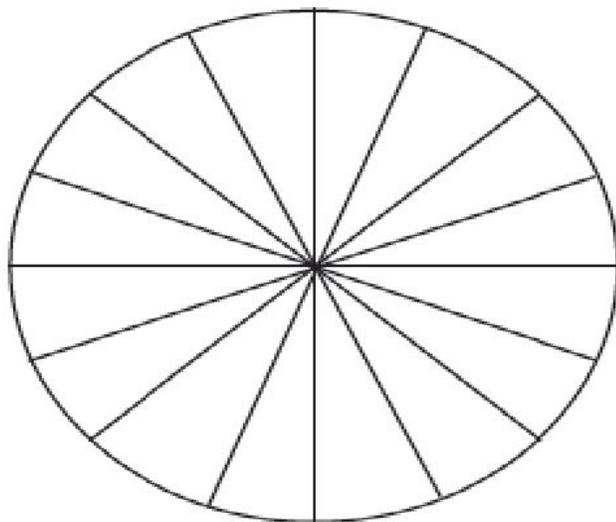
Доходы	Сумма	Расходы	Сумма	Перерасход или экономия:
Заработная плата		Питание		
Пенсия бабушки		Оплата жилья и связанных с ним расходов		
Плата за сдаваемую квартиру		Проездные		
Пособие на ребёнка		Лечение и лекарства		
Возврат денег, которые одолжили у нас		Возврат денег, которые мы одолжили у других		
		Школьные нужды		
		Запас на прочие расходы		
Итого доходов		Итого расходов		

# ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Доля видов доходов  
в общем доходе



Доля видов расходов  
в сумме расходов



ГОДОВОЙ БЮДЖЕТ СЕМЬИ

Доходы	Расходы
	Налоги
Сбережения	

# Пример структура активов

Таблица 1. Структура активов Маши (руб.)

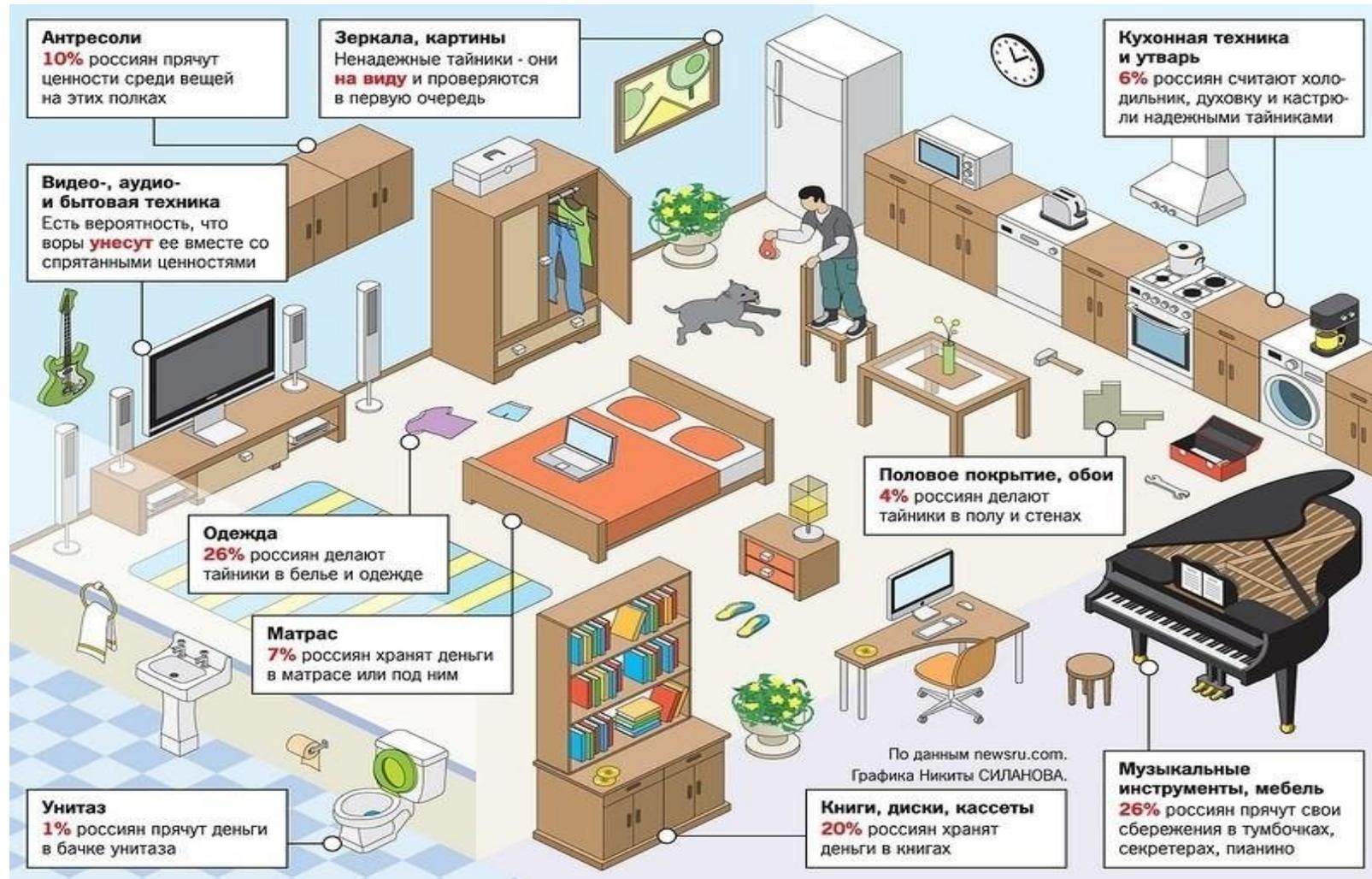
Актив	Стоимость на сегодня	Дата покупки	Процент доходности	Доля в общем объеме (%)	Ежемесячный доход	Годовой доход
<b>Структура активов, доход приносят (ликвидные)</b>						
Банк (текущий счет)	26 000,00			0,89		
ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ	30 000,00	2019		1,03		
<b>Итого ликвидные активы:</b>	<b>56 000,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,93</b>		
<b>Структура активов, доход не приносят</b>						
Актив	Стоимость на сегодня	Дата покупки	Стоимость покупки	Доля в общем объеме (%)	Ежемесячный доход	Годовой доход
Квартира	2 600 000,00	2015	1 400 000,00	89,47		
Машина	250 000,00	2018	220 000,00	8,60		
<b>Итого неликвидные активы:</b>	<b>2 850 000,00</b>		<b>1 620 000,00</b>	<b>98,07</b>		
<b>Итого личный капитал:</b>	<b>2 906 000,00</b>			<b>100,00</b>		

# Пример структура пассивов

## Структура пассивов

Пассив	Дата покупки	Сумма кредита/долга	Процент долга	Ежемесячный платёж	Срок (месяц)	Остаток долга	Дата платежа
<b>Кредитные карты</b>							
Карта 1	01.03.2018	40 000,00	24%	3 600,00		40 000,00	платёж 19
Карта 2	16.06.2019	40 000,00	19%	2 600,00		40 000,00	платёж 16
Карта 3	30.06.2019	80 000,00	32%	6 750,00		80 000,00	платёж 26
<b>Кредиты</b>							
Банк 1	10.07.2017	60 000,00	48%	2 315,00	36	10 200,00	платеж 26
Банк 2	26.09.2018	40 000,00	31,90%	4 000,00	12	24 878,00	платеж 26
Банк 3	06.05.2015	400 000,00	24%	12 100,00	60	365 000,00	платеж 12
Банк 4	13.11.2019	5 696,00	76,22%	1 200,00	6	3 200,00	платеж 13
<b>Займы</b>							
Долг подруге		20 000,00		Не платит		20 000,00	до июня 2020
Долг коллеге		15 000,00		2 500,00		15 000,00	погасить за полгода
Долг по квартплате		65 000,00		5 500,00		65 000,00	до конца года погасить
Мебель		15 000,00		1 800,00		15 000,00	до 10 мая 2020
<b>Итого:</b>		<b>780 696,00</b>		<b>42 365,00</b>		<b>678 278,00</b>	

# Где можно хранить деньги?



# Деньги могут расти

## Что же делать?

Можно отдать свои деньги из копилки на хранение в Банк.

Банк сбережёт твои деньги и вернёт их тебе в любой момент, когда они тебе понадобятся.

Банк защищает твои деньги и не просит тебя платить за их хранение.

Даже наоборот, заплатит тебе за то, что ты держишь свои деньги (сбережения) на счёте - это называется **ДЕПОЗИТ** (или банковский **ВКЛАД**).

А ещё государство даёт гарантии на депозиты в банке, обязуясь вернуть до

**1 400 000** рублей, если что-то случится с банком.

Для этого создано специальное

**АСВ (Агентство по страхованию вкладов).**



**Агентство  
по страхованию  
вкладов**

→ ↻ data.sberbank.ru/moscow/ru/person/contributions/deposits/ ☆

## Срочные вклады

Срочные вклады ✓

- Вклад «Сохраняй» >
- Вклад «Пополняй» >
- Вклад «Управляй» >
- Вклад «Подари жизнь» >
- Вклад «Мультивалютный Сбербанк России» >
- Сберегательный счет >
- Вклад «Международный» >

Специальные предложения:



### Вклад «Сохраняй»

Для получения гарантированного максимального дохода.

Срок вклада от 1 месяца до 3 лет включительно      Ставка до 5,49%\* в рублях

[Узнать больше](#)

\* Процентная ставка указана с учетом капитализации процентов.

### Вклад «Пополняй»

Для тех, кто предпочитает копить и регулярно откладывать свои средства.

Срок вклада от 3 месяцев до 3 лет включительно      Ставка до 6,23%\* в рублях

[Узнать больше](#)

\* Процентная ставка указана с учетом капитализации процентов.

Для примера скриншот депозитов Сбербанка.

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Банк России (проверяем лицензию у банка)

Агентство по страхованию вкладов [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

# Мобильный и онлайн-банк

## Онлайн-банк

**Интернет-банк** — это система, которая позволяет получать услуги банка через интернет.

Например, переводить деньги, оплачивать счета, погашать кредит.

Зайти в интернет-банк можно с компьютера, планшета, смартфона просто через браузер.

Или установить специальные приложения — ими удобнее пользоваться.

Интернет-банк (или онлайн-банк) — это бесплатная услуга.

## Мобильный банк

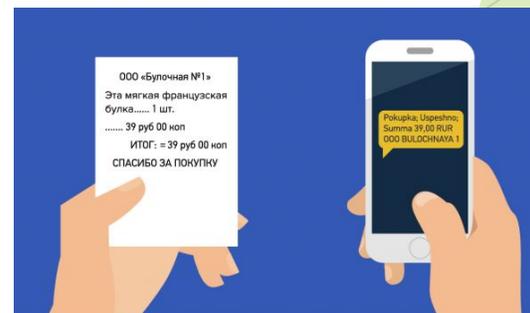
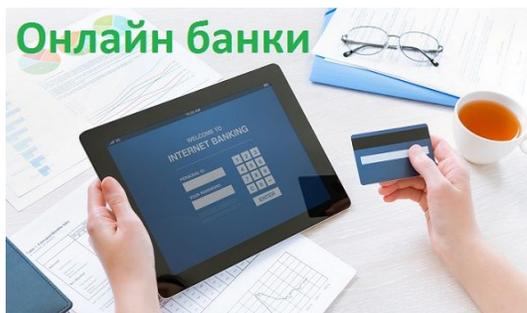
**Мобильный банк** — это сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью мобильного телефона.

Как подключить мобильный банк?

Подключат мобильный банк вам сразу при получении карты.

Или можно обратиться в отделение банка для подключения этой услуги.

Чаще всего мобильные оповещения — платная услуга.

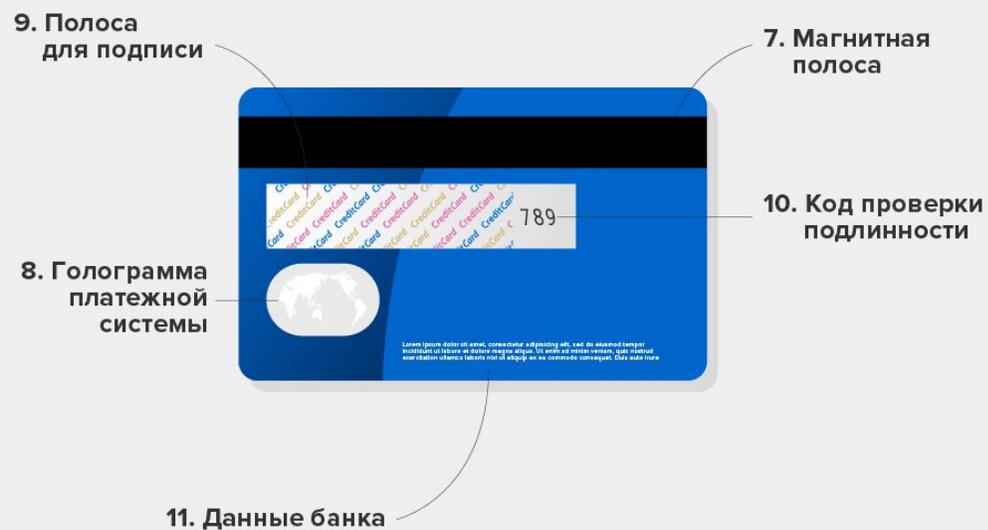


# Изучаем карту

## ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА КАРТЫ



## ОБОРОТНАЯ СТОРОНА КАРТЫ



Код проверки подлинности еще называют CVV (Card Verification Value) или CVC (Card Validation Code) — аббревиатура зависит от платежной системы, в рамках которой выпущена карта. Благодаря такому коду можно совершать покупки через интернет с большей безопасностью.

# Кредитование

**Кредит** - это когда мы берём у банка определённую сумму денег на конкретный срок с условием возврата этой суммы с процентами.

Если человек берёт деньги в кредит, он обязуется оплачивать свой долг каждый месяц.

Проценты включают в себя услуги банка, и они входят в ежемесячные выплаты.

Суммы выплат оговариваются в кредитном договоре.



**Важно помнить:**

ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 30-40 % общего дохода семьи.

**Кредитная история**

это своеобразная репутация человека в банковском мире.

В неё входит информация обо всех ваших займах, выплатах, сроках погашения кредитов и наличии долгов.

**Банк России (проверяем кредитную историю)**

<https://www.cbr.ru/ckki/>.

<https://www.banki.ru/services/calculators/credits/> -  
кредитный калькулятор

# Виды кредитов

## Экспресс-кредиты

Оформляются прямо в магазинах и не требуют много документов, чего нельзя сказать о процентах, которые иногда бывают просто грабительскими. Желание как можно скорее получить вещь может обернуться большими переплатами.

## Кредиты на неотложные нужды

Здесь входит всё что угодно: покупка стиральной машинки, породистой кошечки, ремонт в квартире и т.д.

## На образование

Получить его можно уже с 14-летнего возраста, и у него низкая процентная ставка. Особенность этого кредита в том, что пока ты учишься, выплачиваются только проценты по этому кредиту.

## На отдых

Такой кредит оформляется гораздо быстрее, требует меньше документов, но очень напоминает экспресс-кредит, и проценты могут быть немаленькими.

## Кредиты под залог

Чтобы получить такой кредит вам придется оставить что-то в залог: имущество, транспортные средства, ценные бумаги или даже вклад в другом банке.

## Кредитные карты

Есть период беспроцентного использования. Важно не снимать деньги с карты, а оплачивать ею покупки в магазинах и не допускать просрочки, так как проценты по кредитной карте могут быть выше, чем по обычному кредиту.

## Автокредит

Выдается только на приобретение транспортного средства - от мопеда до грузовика.

## Ипотечный кредит

Длительный срок (20, 25, 30 лет) и низкой процентной ставкой. Используется этот кредит для строительства или покупки жилья. Причем приобретаемая недвижимость на время ипотеки находится в залоге у банка.

<https://www.banki.ru/services/calculators/credits/> - кредитный калькулятор



# ПАНДЕМИИ.NET

## ГРАМОТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА

<https://vashifinancy.ru/coronavirus/>

пандемии.net:  
сохраняем бюджет

Дружи  
с финансами

### Рефинансирование —

новый кредит для закрытия первого по более выгодным условиям под более низкий процент и на более долгий срок

- + Процент ниже
- + Возможность консолидации — объединения кредитов в один
- Рефинансирование способно увеличить итоговую сумму кредита. Стоит тщательно оценить сложившуюся ситуацию и рассчитать получаемую выгоду



пандемии.net:  
сохраняем бюджет

Дружи  
с финансами

### Реструктуризация —

пересмотр условий текущего кредита

- + Оформление в том же банке
- + Снижение ежемесячного платежа
- + Увеличение срока кредита
- Переплаты по кредиту



пандемии.net:  
сохраняем бюджет

Дружи  
с финансами

### Кредитные каникулы —

отсрочка по платежам для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов малого и среднего предпринимательства (перечень отраслей утвержден постановлением Правительства РФ)

- + Предоставляются на период до 6 месяцев, размер регулярного ежемесячного платежа после каникул не изменяется;

#### ВАЖНО ЗНАТЬ

- Размер кредита не превышает максимально установленной величины (касается только кредитов физлиц и ИП): 600 тыс. — автокредит, 100 тыс. — кредитная карта; 250 тыс. — потребкредит; 300 тыс. — потребкредит для ИП;
- Отсрочка дается только один раз за время кредита, за отсрочкой необходимо обратиться до 30 сентября 2020 года



пандемии.net:  
сохраняем бюджет

Дружи  
с финансами

### Ипотечные каникулы —

отсрочка по платежам за квартиру

- + Можно воспользоваться даже если раньше отсрочка уже была;
- + Во время кредитных и ипотечных каникул ничего платить не нужно

#### ВАЖНО ЗНАТЬ

##### Ограничения по сумме:

- 4,5 млн — Москва;
- 3 млн — Подмосковье / Петербург / Дальний Восток;
- 2 млн — другие регионы;



# Страхование и виды страхования

В жизни случаются разные неприятные события, наступления которых иногда бывает не избежать, но смягчить последствия для себя и близких вполне возможно.

**Страхование** - это своеобразная подушка безопасности и она может понадобится каждому.

Во-первых, страхование защищает нас от возможных рисков, наступления неприятных событий, которых мы не ждём.

Например, получение убытка, причинение вреда здоровью и жизни человека и т.д.

Во-вторых, программы страхования предназначены для накопления, сохранения и приумножения денег с целью обеспечить достойное будущее своей семье на долгие годы.

Бывает страхование: **личное** (жизнь, здоровье) и **имущественное** (например, автострахование).

Страховые компании предлагают нам для финансовой защиты жизни **рисковое и накопительное страхование** (его ещё называют **ИНВЕСТИЦИОННЫМ** или смешанным).

Особенность этого вида страхования в том, что застрахованными по договору могут быть родитель и ребёнок вместе (например, мама и дочь, папа и сын).

Например, накопление средств на обучение детей производится ежегодно, родитель и ребёнок находятся под защитой. Бывает так, что **КАПИТАЛ** начинают создавать для ребёнка уже с самого рождения, в этом активно помогают родителям бабушки и дедушки.

<http://raexpert.ru>

# Виды страхования

Знаешь ли ты, что страхование бывает **добровольным и обязательным**?

У всех жителей страны должен быть полис обязательного медицинского страхования (**ОМС**).

Благодаря ему нас бесплатно обслуживают в больницах.

Спроси у родителей, есть ли у них полис добровольного медицинского страхования (**ДМС**)?

**Страхование имущества.**

Защитить квартиру, дом, дачу и нести ответственность перед соседями помогут полисы страхования недвижимого имущества. Можно защитить почти всё и от всего.

**Автострахование.**

Защитить автомобиль и других участников дорожного движения призваны **ОСАГО и КАСКО**.

Каждый российский водитель по закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) просто не имеет права садиться за руль без страховки на машину (это обязательный вид страхования).

КАСКО и ОСАГО - самые известные виды страхования в нашей стране.

**Страховка для путешественника** - это страхование граждан, выезжающих не только за рубеж, но и путешествующих по своей стране. Ты со своими родителями едешь в отпуск, без медицинской страховки никуда.

Представь, если в другой стране что-нибудь случится? Неприятности могут произойти с кем угодно. Страхование от неприятностей не уберезёт, но убытки возместит поможет (компенсировать расходы на экстренную медицинскую помощь, расходы при потере багажа или причинения вреда здоровью). Важно помнить, что эта страховка действует только во время вашего путешествия.

**Страхование ответственности**

Как видишь, видов страхования много и все они нужны.

Договор страхования называется **СТРАХОВОЙ ПОЛИС**

**СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ** - это свершившееся событие, о наступлении которого было оговорено в полисе страхования, после чего можно получить денежную выплату.

# Резервный фонд (подушка безопасности)

Один из способов защиты бюджета семьи - **денежный резерв на всякий непредвиденный случай** (например, сломалась стиральная машина, разбился телефон, потребовалась денежная помощь другу или родственникам).

Такой денежный резерв называется в финансовом мире **подушкой безопасности**.

Это запас денег, который в случае чего (например, потери работы), позволит твоей семье прожить полгода (или больше), не задумываясь о том, как накормить себя, семью, заплатить за квартиру и т.д.

## Задание:

1. Реши задачу: ежемесячные расходы семьи Ивановых составляют 40 000 рублей. Посчитай размер резервного фонда семьи Ивановых на 3 месяца, полгода и 1 год.
2. Посчитай резервный фонд (подушку безопасности) твоей семьи на 3, 6 месяцев.



РАЗМЕР ЗАПАСА -  
МИНИМУМ НА 3-6 МЕСЯЦЕВ,  
В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СУММЫ  
РАСХОДОВ СЕМЬИ В МЕСЯЦ.

# Инвестирование

**Инвестирование** - это вложение сэкономленных денег для получения дохода в будущем.

**Горизонт инвестирования** - это срок или промежуток времени, в течении которого вы вкладываете свои денежные средства.

**Ценные бумаги** - это финансовый активы, которые дают нам возможность инвестировать в чужой бизнес.

**Акции, облигации и паевые фонды** - наиболее распространенные активы.

**Доходность** - это способность актива изменять свою стоимость во времени (все инвесторы хотят получить большую доходность от своих вложенных средств).

**Надёжность** - способность актива противостоять рискам.

**Ликвидность** - это способность любой актив быстро превратить в деньги.



<http://investfunds.ru/>

# Управление финансовыми рисками

## Соотношение риска и доходности

Одним из ключевых понятий для инвестора является соотношение риска и доходности, которое гласит, что доходность прямо пропорциональна риску.

Чем выше риск инвестирования, тем большую прибыль может получить инвестор.

И чем меньше инвестиционный риск, тем меньшую доходность для инвестора будет иметь данный финансовый инструмент.

Фактически более высокая доходность компенсирует более высокий риск для инвестора.

Больше узнать об инвестициях ты можешь вместе с родителями на сайте <http://investfunds.ru/>

**Риск** – сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий.

Проще говоря, риск – это возможность провала, вероятность получения убытков вместо ожидаемой прибыли.

**Финансовые риски** – это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

**Валютный риск** - это риск потерь на разнице курсов валют.

Как защититься от риска?

От некоторых видов риска поможет защититься **диверсификация** – инвестирование в разные активы (распределение).

«Не клади все яйца в одну корзину».

# Управление финансовыми рисками

Многие компании выпускают ценные бумаги, которые можно купить и продать в любое время на фондовом рынке (рынке ценных бумаг).

Для компании - это способ привлечь финансирование, а для инвесторов (людей, которые вкладывают деньги), получить доход.

**Облигации** - это долговые ценные бумаги.

Инвестируя в облигации, ты получаешь ценную бумагу, в которой указывается цена, которую у тебя занимают; процент за использование денег; срок погашения.

Инвестировать можно в облигации государства, города, региона или профинансировать корпоративные (частные) компании.

Государство или компании обязуются выплатить инвесторам определённую сумму в виде процентов за пользование деньгами. Сумма процентов зависит от срока, чем дольше срок, тем выше доходность.

# Управление финансовыми рисками

Инвестирование в **акции** означает покупку доли в компании.

Люди, которые владеют акциями, называются **акционерами**.

Стоимость акций может расти, и на этом можно хорошо заработать. Не обязательно их продавать, если стоимость упадёт, придёт время, и они снова вырастут.

А ещё многие покупают акции, для того чтобы получать дивиденды (часть прибыли компании).

При инвестировании невозможно избежать рисков, поэтому нужно научиться грамотно управлять рисками.

Важнейшая задача каждого **инвестора** - найти оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска и желаемой доходностью.

Тест: Какой ты инвестор?

<http://raexpert.ru>

# Инвестирование

ПИФ - паевые инвестиционные фонды.

Паевые фонды - это целые наборы разных акций и облигаций. Покупая доли в паевом фонде, ты становишься совладельцем некоторой части этого фонда, а не какой-то конкретной акции или облигации.



**ПАЕВЫЕ ФОНДЫ – ЭТО ЦЕЛЫЕ НАБОРЫ РАЗНЫХ АКЦИЙ И ОБЛИГАЦИЙ.**

Покупая доли в паевом фонде, ты становишься совладельцем некоторой части этого фонда, а не какой-то конкретной акции или облигации.

Больше узнать об инвестициях ты можешь вместе с родителями на сайте:

<http://investfunds.ru>

# Инвестирование

**Задание:** представь, что твоя семья инвестировала свои сбережения в акции разных компаний. Через год цены акций изменились. Рассмотрим приведённую ниже табличку и посчитай, как изменится доходность по каждой акции и по всему инвестиционному портфелю?

Инвестиции	Количество	Цена за 1 ед. (рублей) 2017г.	Итого (рублей) 2017г.	Цена за 1 ед. (рублей) 2018г.	Итого (рублей) 2018г.	Разница (прибыль или убыток)
Сбербанк	10	150	?	240	?	?
Газпром	10	120	?	150	?	?
Роснефть	10	390	?	350	?	?
Итого:			?		?	?

<http://investfunds.ru/>

Самый распространённый способ инвестировать деньги - это депозиты в банках.

А ещё обычный человек может инвестировать в ценные бумаги: акции, облигации и паевые фонды

# Инвестирование

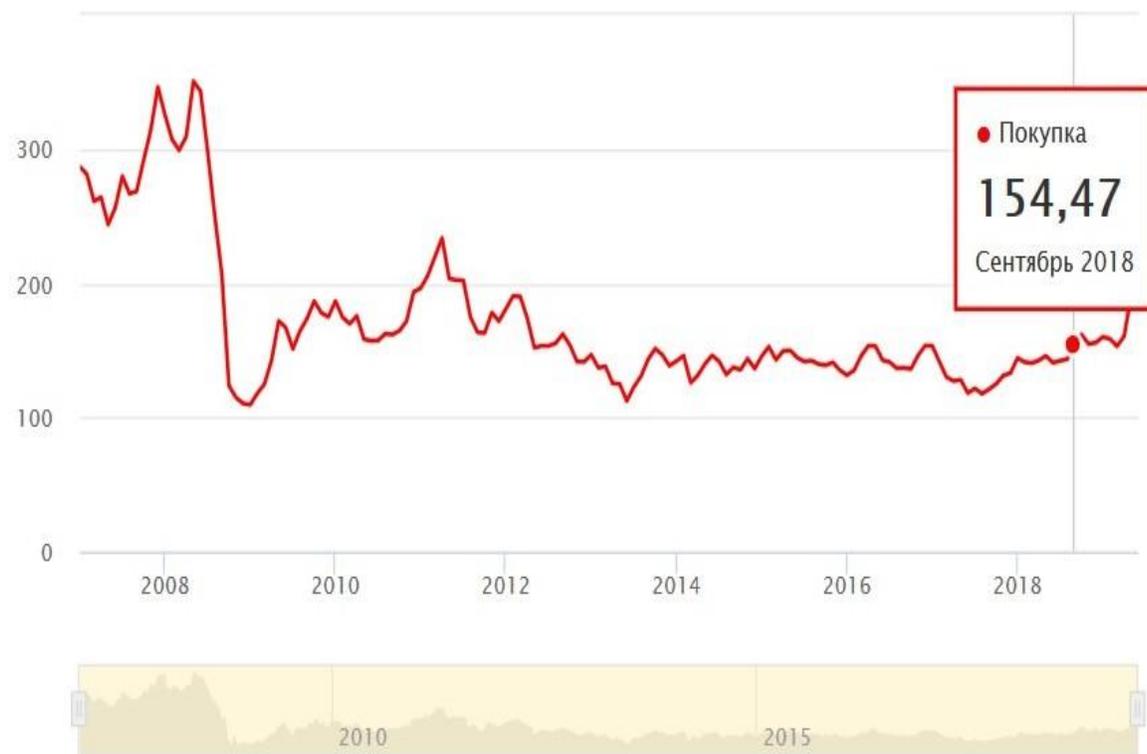
Ответы: сверим результаты наших расчётов

Инвестиции	Количество	Цена за 1 ед. (рублей) 2017г.	Итого (рублей) 2017г.	Цена за 1 ед. (рублей) 2018г.	Итого (рублей) 2018г.	Разница (прибыль или убыток)
Сбербанк	10	150	1 500	240	2 400	+ 900
Газпром	10	120	1 200	150	1 500	+ 300
Роснефть	10	390	3 900	350	3 500	- 400
Итого:			6 900		8 900	+ 800

# Динамика курса акций Газпрома

## Динамика курса акций ПАО Газпром (руб., МОЕХ)

за неделю за месяц за квартал за год за всё время



### За последние 10 дней

Дата	Курс	Изменение
07.06.19	230,50	-0,41% ↓
06.06.19	231,45	0,63% ↑
05.06.19	230,01	-0,07% ↓
04.06.19	230,16	-2,27% ↓
03.06.19	235,51	9,49% ↑
31.05.19	215,10	0,94% ↑
30.05.19	213,10	2,88% ↑
29.05.19	207,14	1,97% ↑
28.05.19	203,13	-1,49% ↓
27.05.19	206,20	0,83% ↑

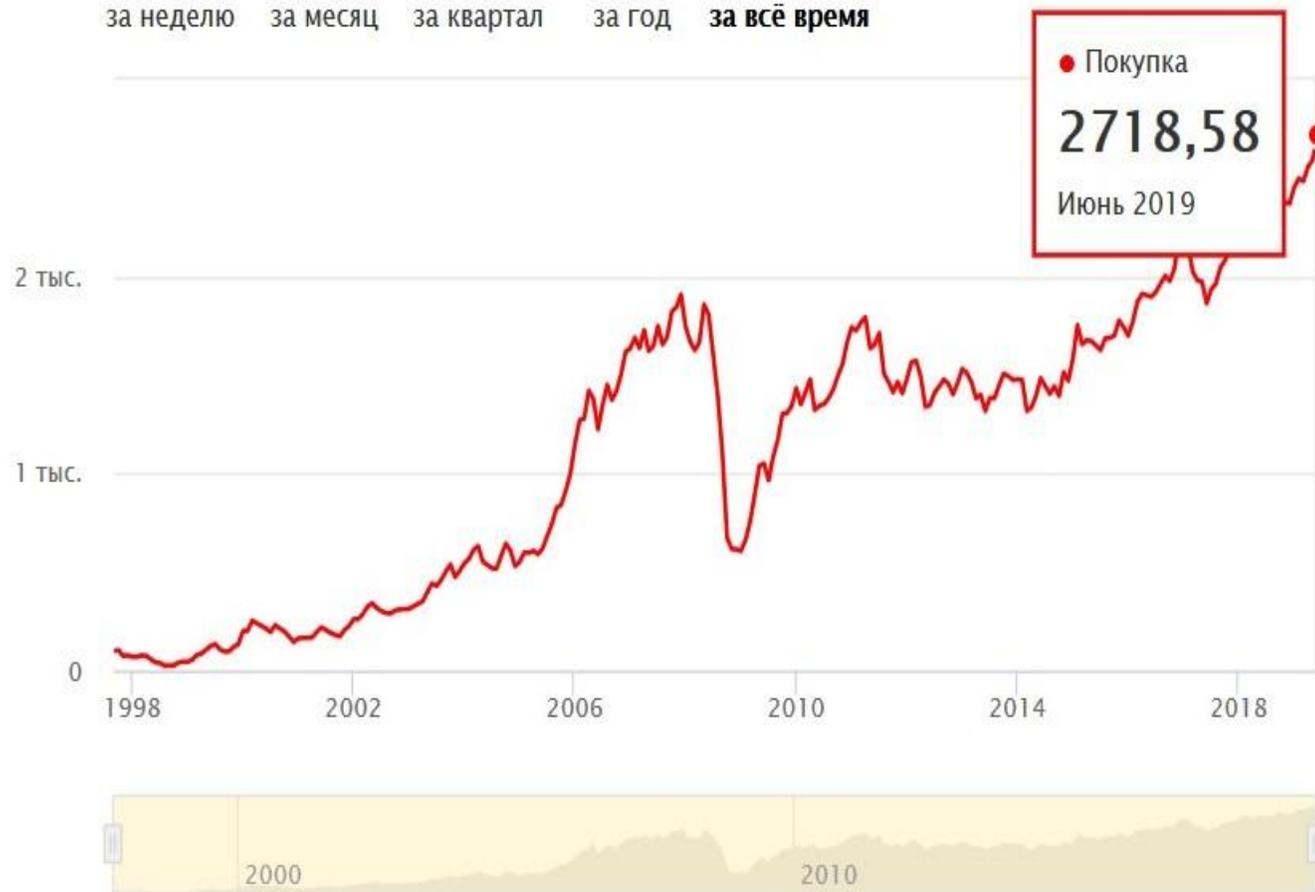


**Динамика** - изменение стоимости актива за определённый период

# Динамика индекса ММВБ

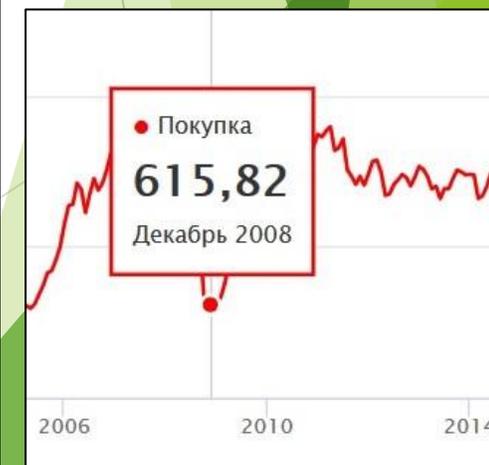
## Динамика индекса МосБиржи (Россия, в пунктах)

за неделю за месяц за квартал за год за всё время



### За последние 10 дней

Дата	Курс	Изменение
07.06.19	2731,76	0,30% ↑
06.06.19	2723,63	0,79% ↑
05.06.19	2702,36	-0,13% ↓
04.06.19	2705,84	-0,86% ↓
03.06.19	2729,31	2,58% ↑
31.05.19	2660,55	0,24% ↑
30.05.19	2654,30	0,66% ↑
29.05.19	2636,93	1,41% ↑
28.05.19	2600,37	-1,21% ↓
27.05.19	2632,09	0,42% ↑



# Примеры инвестиционных стратегий

## Консервативная

Цель: получение стабильного дохода при ограниченном риске

## Сбалансированная

Портфель из акций, облигаций и паёв фондов недвижимости (50/50)

## Агрессивная

Цель: максимальная потенциальная прибыль при максимальном риске

Активный инвестор сам формирует свой портфель.  
Пассивный инвестор доверяет управляющим.



Пример структуры инвестиционного портфеля



# Сравнение финансовых инструментов

Вид инвестиций	Ликвидность	Особенности	Стартовый капитал
<i>Недвижимость</i> в физическом виде	низкая	обеспеченность физическим активом	высокий
<i>ИСЖ</i> – инвестиционное страхование жизни	низкая	высокая надежность (гарантия возврата собственных средств)	средний
Драгметаллы: <i>монеты, слитки</i>	средняя	обеспеченность физическим активом	низкий
<i>ОМС</i> – обезличенные металлические счета	высокая	отсутствие НДС 18%	низкий
Иностранная <i>валюта</i>	высокая	защита от риска обесценивания национальной валюты	низкий
Ценные бумаги: <i>самостоятельная торговля</i>	высокая	необходимость глубокого самостоятельного изучения отрасли / компании	низкий
<i>ПИФы</i> – паевые инвестиционные фонды	высокая	распределение вложений, профессиональное управление	низкий
Ценные бумаги: <i>доверительное управление</i>	высокая	индивидуальное профессиональное управление	высокий

<https://fingram34.ru/personal-finance/deposits-and-investments/what-tool-to-choose/>

## Реальная доходность инвестиций в России 1995-2014

© 2015, ActiveInvestor.pro

	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ 10	Индекс РТС	Доллар	Евро	Недвижимость	Депозит RUB	Депозит USD	Депозит EUR	Золото	Серебро	Гос. облигации	Корп. облигации
1995			-58,41%	-43,57%									
1996			98,52%	-1,62%			26,44%						
1997	-23,5%		78,32%	-3,42%			17,30%						
1998	-71,1%	-58,36%	-91,95%	87,79%			-39,51%			86,25%	52%		
1999	145,2%	191,80%	117,72%	-4,28%	-17,28%		-9,08%			-6,71%	-6%		
2000	-20,8%	-23,16%	-31,92%	-13,16%	-20,07%	-9,58%	-5,58%			-18,59%	-25%		
2001	38,5%	89,74%	52,76%	-9,91%	-14,70%	15,32%	-12,37%			-8,65%	-12%		
2002	16,6%	17,31%	20,01%	-8,34%	8,63%	7,77%	-4,05%			18,71%	-4%		5,68%
2003	44,1%	54,18%	41,07%	-17,25%	-0,69%	15,19%	0,10%			0,73%	11%	13,67%	9,45%
2004	-4,0%	-5,19%	-3,11%	-15,69%	-8,11%	2,92%	-1,56%			-11,50%	-3%	-0,90%	1,27%
2005	65,1%	46,53%	65,26%	-6,47%	-18,48%	19,02%	-1,09%			9,54%	23%	0,45%	0,28%
2006	53,7%	75,72%	56,65%	-16,07%	-6,88%	54,13%	-0,64%			4,00%	21%	-2,15%	-0,68%
2007	-0,3%	-9,83%	6,53%	-16,67%	-7,42%	-12,13%	-3,91%			9,29%	-4%	-4,30%	-4,33%
2008	-71,0%	-67,51%	-75,64%	5,66%	1,81%	28,00%	-5,54%			10,81%	-20%	-16,83%	-18,01%
2009	103,3%	133,14%	110,13%	-5,39%	-3,79%	-31,07%	0,83%			18,81%	51%	24,38%	18,38%
2010	13,3%	15,31%	12,65%	-7,36%	-14,53%	7,56%	0,29%			19,68%	62%	-0,67%	3,10%
2011	-21,7%	-22,98%	-26,50%	-0,43%	-2,62%	9,33%	-0,66%	2,77%	0,43%	11,07%	-14%	1,27%	-0,04%
2012	-1,3%	-0,87%	4,02%	-11,48%	-9,42%	-5,80%	0,30%	-8,29%	-6,39%	-6,82%	2%	7,23%	2,41%
2013	-4,2%	-9,61%	-6,86%	1,23%	5,02%	-2,96%	0,61%	4,42%	8,05%	-26,62%	-33%	-5,48%	2,27%
2014	-16,6%	-16,42%	-50,61%	54,36%	36,47%	5,33%	-4,54%	57,41%	39,37%	52,42%	24%	-21,88%	-9,41%
Ср. 15 лет	<b>4,2%</b>	<b>7,42%</b>	<b>-0,31%</b>	<b>-5,7%</b>	<b>-4,5%</b>	<b>5,2%</b>	<b>-2,6%</b>			<b>3,9%</b>	<b>2%</b>		
Ср. 10 лет	<b>0,4%</b>	<b>1,6%</b>	<b>-5,6%</b>	<b>-1,8%</b>	<b>-2,9%</b>	<b>4,9%</b>	<b>-1,5%</b>			<b>8,5%</b>	<b>7,2%</b>	<b>-2,5%</b>	<b>-1,0%</b>

# Финансовая безопасность в мире информационных технологий

# Риск мошенничества и правила безопасных покупок

КАК УБЕРЕЧЬ СЕБЯ И БЛИЗКИХ ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА  
Мошенничество с банковскими картами и Правила финансовой безопасности

1. Перед снятием денег в банкомате осмотрите его. На картоприёмнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.
2. Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Делайте это даже во время расчётов картой в кафе.
3. Подключите мобильный банк и СМС-уведомления; обязательно установите антивирусную программу на мобильное устройство.
4. Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код для подтверждения операций, который приходит вам по СМС.
5. Не давайте никому в руки вашу карту!



# Правила безопасных покупок

- Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте по сомнительным номерам.
- Если вам приходит СМС о зачислении средств (и сообщение похоже на привычное уведомление банка), а затем звонит якобы растяпа, который по ошибке зачислил вам деньги и просит вернуть, не спешите ничего возвращать.
- Если вам приходит уведомление «Подтвердите покупку» и код, а следом раздается звонок опять же от «рассеянного» человека, который говорит, что по ошибке указал ваш телефонный номер, и просит продиктовать ему код, ни в коем случае не делайте этого.
- Никому не сообщайте персональные данные, а уж тем более пароли и коды. Сотрудникам банка они не нужны, а мошенникам откроют доступ к вашим деньгам.
- Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне.
- Установите на компьютер антивирус — и себе, и родственникам.
- Проверяйте информацию. Если вам говорят, будто вы что-то выиграли или с вашей карты случайно списали деньги и нужно назвать свои данные, чтобы остановить операцию, закончите разговор и перезвоните в банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне вашей карты.
- Не выкладывайте фото своих карт в соцсетях.



# Признаки пирамиды

Не поддавайтесь на агрессивную рекламу «лёгких и быстрых денег».

Прежде чем принять решение о вложении денег, проверьте поступившее вам предложение на признаки финансовой пирамиды:

- призыв не раздумывать и вкладывать быстро;
- обещание сверхвысокой доходности больше 20% годовых;
- объяснение такой доходности непрозрачными сверхприбыльными проектами;
- обещание вознаграждения за приведенных клиентов;
- анонимность организаторов и отсутствие защиты прав вкладчика в договоре;
- отсутствие информации о возможных рисках;
- требование, например, оплатить «вступительный взнос», «обучение», «участие в семинаре»;
- отсутствие лицензии/ указание номера чужой лицензии, или собственной, но не позволяющей работать с денежными средствами.



# Мошенничество на финансовом рынке

**1 Вам звонит сотрудник** службы безопасности банка и говорит, что с вашей карты в данный момент происходит снятие денег... Ваши действия.

## **2 «Приведи друга, получи скидку»**

«Моя мама недавно вышла на пенсию и ужасно переживает, что ей денег не хватит: вдруг заболит или еще что случится? Экономила, откладывала, время от времени выходила на разовые подработки, а потом узнала о компании, которая вкладывается в информационные технологии и получает с этого доход. Позвала её туда подруга – такая же активная пенсионерка.

Подруга рассказала, что минимальный пакет акций, гарантирующий прибыль в 40%, стоит 30 000 рублей, но за каждого приведенного друга ИТ- инвесторы накидывают дополнительные 3%. У подруги так набежало почти 60% годовых, и она со дня на день ждет первой выплаты. Мама поверила в эту историю: еще бы, женщины знакомы лет тридцать, регулярно выручают друг друга. У мамы были кое-какие сбережения, и она думала согласиться.

Меня эта идея насторожила, и я собрал информацию в интернете. Зашел на сайт компании, внимательно все прочитал. Много статей, изобилующих всевозможными англоязычными аббревиатурами, ссылок на известные компании из «кремниевой долины», упоминания биткойнов и блокчейн-технологий – полный набор модных завлекалок. Мамину подругу в это все затащил муж – а того, в свою очередь, еще какой-то друг. Маму отговорил, конечно, а вот подруга выплаты до сих пор ждет».

## **3 Сообщения в соцсетях о помощи.**

Тебя просят положить деньги на телефон незнакомые люди. Что ты им ответишь?



# Стелим соломку

## Что делать в кризис

### Накопления

### Диверсификация

- ▶ Валюта / рубли = 50%
- ▶ Депозиты / Облигации
- ▶ Драгметаллы: ОМС, физическое золото, ETF на золото

Время научиться инвестициям

## Что делать в кризис

### Универсальные рецепты

- ▶ Закрывать все кредиты
- ▶ Вести учет семейных финансов
- ▶ Выявить статьи расходов, на которых можно сэкономить
- ▶ Добиться профицита семейного бюджета
- ▶ Экономить и делать накопления

# ЧЕМУ ВАЖНО НАУЧИТЬ РЕБЁНКА?

- ▶ распоряжаться карманными деньгами;
- ▶ управлять своими желаниями и планировать расходы;
- ▶ вести бюджет;
- ▶ учиться, развивать свои компетенции и уметь зарабатывать;
- ▶ соотносить риск и доходность;
- ▶ уметь делиться (благотворительность);



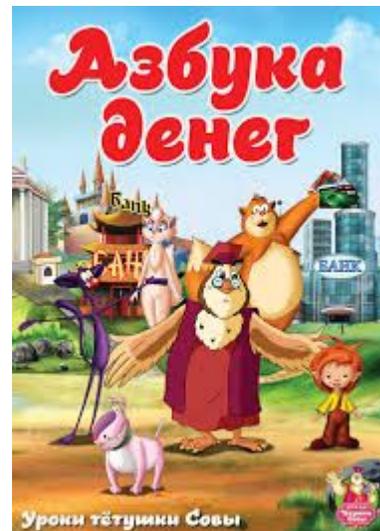
"Детки и монетки", который помогает узнать, как лучше говорить с детьми о деньгах и обучать их основам финансовой грамотности. Родители малышей, а также учеников младших классов научатся объяснять «подводные камни» использования банковских продуктов и основы экономических отношений на примере сказок и специальных финансовых игрушек. Материалы спецпроекта можно посмотреть по ссылке.



Спецпроект "О детках и монетках"

# Малыши

1. Смотрим мультики и фильмы вместе;
2. Изучаем металлические, бумажные, пластиковые деньги (распознаем игровые и настоящие деньги);
3. Учимся считать деньги (играем в магазин/супермаркет, лото, банк);
4. Посещаем городки профессий (зарабатываем игровые деньги);
5. Заводим первую копилку (кошелёк, монетницу)



# Младшие школьники

1. Идём на экскурсию в магазин (составляем список покупок, сравниваем цены перед покупкой, учимся экономить, изучаем чеки, бонусные программы);
3. Распознаём рекламные манипуляции и уловки;
4. Изучаем правила финансовой безопасности при использовании карты, телефона, при осуществлении платежных операций в компьютерных играх;
5. Учимся снимать показания счётчиков и оплачивать услуги ЖКХ с помощью QR-кода на квитанциях
6. Экскурсия в Банк (изучаем банкомат, мобильный и онлайн-банк)
7. Играем в настолки: «Монополия», «Денежный поток», «Экономикус», «Не в деньгах счастье» и т.д.



# Средняя школа и старшая школа

1. Учимся справляться с закупками к школе, организацией досуга, накоплением на подарки друзьям;
2. Рассчитываться банковской картой; депозит в банке, покупки онлайн, эл-й кошелёк, демо - счёт инвестиционный. Депозитные и кредитные калькуляторы;
3. Первая подработка, бизнес-лагерь;
4. Участие в семейном совете; Таблички в эксель (смета праздника, таблица доходов и расходов). Деловые бумаги;
5. Приложения и игры в телефоне;
6. Экскурсии на бизнес предприятия и в финансовые организации;
7. Видео визитка, резюме, опыт работы летом обязателен.



# Электронные приложения, учебники и игры



## ФИНЗНАЙКА

Онлайн-игра (11+) позволяет, выполняя различные задания, изучить ряд тем по финансовой грамотности: деньги, семейный бюджет, банки, валюта, страхование... Типы заданий: ребусы, сопоставление (установление соответствия между какими-либо действиями и результатами этих действий), тесты и другие.

<https://oc3.ru/news/10662/>

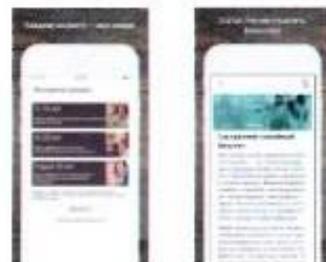


## МОНЕТКИНЫ

Приложение (7-15 лет) помогает учиться планировать доходы и расходы и вести личный бюджет.

- Учитывает реальные и запланированные доходы и расходы за день, неделю, месяц - любой срок.
- Есть функция ежедневного напоминания о том, что пора ввести свои расходы, построение графика доходов и расходов

<https://монеткины.рф>



## ФИНСОВЕТ

Энциклопедическое приложение (11+) поможет разобраться, куда уходят деньги и научиться ими управлять. В основе приложения 9 тем: основы финансовых знаний, планирование доходов, управление расходами, личные сбережения и пенсии, займы, кредиты, инвестирование, страхование, финансовые риски и безопасность, а также защита прав потребителей.

<https://itunes.apple.com/ru/app/финсовет/id1301404472?mt=8>



Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова

## Учебник по финансовой грамотности

Учебное пособие по финансовой грамотности для российских студентов поколения Z, которые предпочитают смартфон книге, короткий текст длинному, а также интуитивно понимают, что все вокруг меняется и нет ничего постоянного, кроме тяги молодежи и университетов друг к другу.

Портал <https://www.finuch.ru>

Мобильное приложение

О принципах — кратко  
О важном — утилитарно  
О законах — актуально  
О понимании — верифицируемо  
О нейсах — весело

Финансовая грамотность в вузах  
[www.fingramota.econ.msu.ru](http://www.fingramota.econ.msu.ru)

# Финансовая библиотека (книги, игры)

- ▶ <https://fmc.hse.ru/> Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования»
- ▶ Вашифинансы.рф <https://vashifinancy.ru/>
- ▶ Скажифинансы.рф
- ▶ Финансовая культура <https://fincult.info/>
- ▶ Банк России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru),
- ▶ Министерство финансов РФ: <https://www.minfin.ru>
- ▶ Роспотребнадзор: <http://www.rospotrebnadzor.ru/>
- ▶ Пенсионный Фонд РФ: <http://www.pfrf.ru/>
- ▶ Национальный Центр Финансовой Грамотности: <http://ncfg.ru/>
- ▶ Финансовая грамотность в ВУЗах: <https://fingramota.econ.msu.ru/>



# ПРАВИЛА ФИНАНСОВОГО ВОСПИТАНИЯ В СЕМЬЕ

**Сами родители должны быть финансово грамотными**

- ▶ Дисциплина и осознанность родителей
- ▶ Последовательность в обучении (недо и пере)
- ▶ Контроль

**Личный опыт (дети должны знать)**

- ▶ каким образом и для чего приходят деньги в семью;
- ▶ как правильно тратить деньги и зачем нужно откладывать часть дохода на будущее;
- ▶ структуру затрат и принцип распределения бюджета;
- ▶ какие есть варианты сохранения стоимости денег.

**Личный пример - богатые и счастливые родители!**

**Советы:** говорите на равных; личный пример; нет негативным эмоциям; сделайте процесс живым и интересным; дайте право на собственные ошибки.



## Форматы просветительских мероприятий

- ▶ Лекции, семинары, мастер-классы, викторины консультации, родительские собрания;
- ▶ Игры, тренинги, Олимпиады, конкурсы;
- ▶ Экскурсии в финансовые организации (банки, СК, ПФР, налоговые);
- ▶ Вебинары через портал youtube (лекторий);
- ▶ Фестивали и конференции;
- ▶ Курсы и интерактивные формы обучения/ марафоны;
- ▶ Квесты онлайн и оффлайн;
- ▶ Тесты и опросы для детей и взрослых;
- ▶ Исследования и любые другие активности, посредством которых можно донести информацию по управлению личными финансами для всех слоёв населения.



**Спасибо за внимание!**