

# Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «ТОКСИЧНЫХ» долгов



**Валерий Кардашов**

**Руководитель проекта по повышению финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства СЗВР**

## Статистика СЗВ России

### Клиентские «тренды»: топ-5 мотивов частных потребителей

- ❑ количество людей, готовых воспользоваться услугами «частных» консультантов для получения потребительского кредита, возрастает
- ❑ количество ответственных заемщиков, готовых погасить задолженность перед банками при условии прощения либо дисконтирования штрафов (пени, неустоек), но не сумевших это сделать, также возрастает
- ❑ важным вопросом, способствующим минимизации риска невозврата кредита, становится повышение элементарной финансовой грамотности населения
- ❑ большое количество людей готово брать экспресс-кредиты либо кредитные карты с ежемесячной комиссией, заранее полагая их не возвращать (ссылка на кризис)
- ❑ заемщики с положительной кредитной историей обижаятся на банк,



## Что такое финансовая грамотность населения и СМБ ?

Финансовую грамотность можно определить как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям, включая потерю работы.

Финансовая грамотность – понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей.



## **Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства нужно начинать с банковских продуктов**

Основная цель - последовательное (от простого к сложному) повышение финансовой грамотности населения при использовании банковских продуктов, а также предпринимателей при создании и управлении ими собственным малым бизнесом.



## **Последовательность – залог успеха программы повышения финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства**

Последовательность означает обучение населения пользованию кредитными и депозитными продуктами методом «от простого к сложному», начиная с объяснения порядка действий при входе в банк и элементарных терминов, заканчивая разъяснениями населению порядка использования текущих банковских счетов, банковских карт, а также расчета полной стоимости кредита и эффективных процентных ставок по депозитам, а также основных понятий бухгалтерского учета, финансового анализа и налогообложения – для предпринимателей.



## Целевые аудитории населения, охватываемые проектом:

- ❖ Население старшего возраста, обладающее низкой финансовой грамотностью использования банковских продуктов, в т.ч. впервые обратившиеся в банк за кредитом, размещением депозита, получением банковской карты и т.д.;
- ❖ Молодежь (учащиеся школ, ВУЗов), которые только формируют свои потребности в банковских услугах;
- ❖ Население, которое испытывает объективные сложности в погашении существующих кредитов (в т.ч. к которым обращаются сотрудники коллекторских агентств);
- ❖ Все категории среднего класса, имеющие постоянную работу и задумывающиеся о способах управления личными финансами;
- ❖ Предприниматели, представители малого и среднего бизнеса.



## **Важными особенностями проекта мы считаем:**

**Неангажированность проекта.** Проект не подразумевает задачи привлечения целевой аудитории к покупке каких-либо финансовых продуктов определенной заинтересованной компании, поэтому материал для населения и СМБ представляется объективным и максимально отвечающим интересам целевой аудитории.

**Профессиональность и практичность программ обучения, а также их преподавания.** Разработка программ и обучение населения и СМБ производится банкирами-практиками и сотрудниками отделов СЗВ России, проверяющих работу банков, имеющими опыт разъяснения населению важных особенностей материала понятным языком.



## **Важными особенностями проекта мы считаем:**

**Бесплатность семинаров для населения** – проект предполагает проведение бесплатных очных семинаров для населения и СМБ по всей России.

**Федеральная интернет-поддержка** - проект предполагает создание федерального интернет-портала и иных дистанционных продуктов для обучения населения и СМБ.

**Открытость к сотрудничеству с заинтересованными институтами** по совместному продвижению практических инициатив в рамках программ.





## С чего мы начали? Программы обучения населения и СМБ

На первом этапе мы осуществили внедрение следующих программ (на сегодняшний день проведено 30 очных семинаров по России):

- ❖ для населения - по четырем наиболее актуальным темам: текущие счета, банковские карты, кредиты и депозиты,
- ❖ для СМБ - банковское кредитование, финансовый анализ, бухгалтерский учет и налогообложение на малом предприятии.



## Что данные программы обучения дают населению и СМБ ?

**Понимание населением основ кредитования** – это дает возможность населению осознанно оценивать предлагаемые банками кредитные продукты на предмет своей финансовой возможности обслуживать кредит, наличия в кредитном договоре скрытых комиссий (особенно ежемесячных), условий получения наличных в банкоматах по кредитным картам, особенностям формирования ежемесячных платежей, необходимости каких-либо оплат третьим лицам, взаимодействию с коллекторскими агентствами при просрочке платежей и т.д.



## Что данные программы обучения дают населению и СМБ ?

**Понимание населением стратегии размещения средств на банковские депозиты** - это дает возможность населению оценивать свои потребности в депозите, различать виды депозитов, а главное – понимать условия размещения своих сбережений с сервисными возможностями, с выдачей призов, а также под максимальную ставку (во многих регионах наметилась тенденция непрозрачности для вкладчиков условий депозитов по процентным ставкам).



## Что данные программы обучения дают населению и СМБ ?

**Понимание населением принципов использования банковских карт** - это дает возможность населению понимать, что такое банковская карта, порядок ее использования, классификацию карт, существующие схемы расчетов по картам, какие существуют категории карт и в чем их особенности и преимущества, различать расчетные и кредитные карты, порядок оплаты по картам в магазинах и торгово-сервисных предприятиях, порядок снятия наличных в банкоматах и пунктах выдачи наличных, понимать нюансы сложных банковских тарифов по операциям с картами.



## Что данные программы обучения дают населению и СМБ ?

**Понимание предпринимателями** основ ведения управленческого и бухгалтерского учета, особенностей налогообложения, основ финансового анализа, понимания сути баланса, отчета о прибылях и убытках, необходимости анализа движения денежных средств, оценки платежеспособности, финансовой устойчивости бизнеса, факторах, влияющих на финансовое состояние бизнеса и путях его улучшения.



## **Мы уверены, что такое глубокое понимание населением и СМБ нюансов использования банковских продуктов в свою очередь:**

- ❖ минимизирует жалобы населения в ФАС, ЦБР, Госдуму, АСВ и иные органы;
- ❖ позволит гражданам выбирать между продуктами добросовестных банков;
- ❖ защитит население от действий недобросовестных банков, фирм и физических лиц-мошенников, в настоящее время активно предлагающих населению получение кредитов с заведомо ложными условиями;



## Мы уверены, что такое глубокое понимание населением и СМБ нюансов использования банковских продуктов в свою очередь:

- ❖ даст понимание населению выгоды и преимущества размещения средств на депозите и научит население сравнивать депозиты между собой на предмет соотношения «эффективная ставка - сервисные возможности»;
- ❖ научит граждан правильно рассчитывать свои потребности в кредитных продуктах, повысит ответственность за полученные ресурсы;
- ❖ научит граждан правильно рассчитывать свою платежеспособность в соответствии с ежемесячным доходом;



## **Мы уверены, что такое глубокое понимание населением и СМБ нюансов использования банковских продуктов в свою очередь:**

- ❖ научит предпринимателей правильно рассчитывать платежеспособность своего бизнеса в соответствии с финансовым состоянием компании;
- ❖ научит предпринимателей правильно рассчитывать свои потребности в кредитных продуктах, повысит ответственность за полученные ресурсы;
- ❖ многократно повысит интерес предпринимателей к банковским продуктам.





## Для продвижения проекта будут использованы:

- ◆ **Очные семинары**, проводимые для населения в регионах России (в 2010 г. планируется проведение не менее одного семинара в неделю в одном городе).
- ◆ **Интерактивный интернет-портал** проекта с активной обратной связью, форумами и блогами.
- ◆ **Обучающие материалы и видео-семинары**, бесплатные для населения.
- ◆ **Конференции и круглые столы**, организованные участниками проекта, с целью обсуждения практических мероприятий для повышения эффективности обучения финансовой грамотности.
- ◆ **«Горячие» линии**, на которых эксперты отвечают на вопросы граждан.



## Социальная значимость проекта.

Мы видим, что Проект будет способствовать защите и просвещению рядовых граждан и СМБ, формированию культуры использования финансовых продуктов, повышению доверия граждан и СМБ к добросовестно функционирующим финансовым институтам, и, как результат, укреплению рынка финансовых услуг в целом.



## Общероссийская общественная организация «Союз Заемщиков и Вкладчиков России»

Стратегическими задачам Союза Заёмщиков и Вкладчиков России являются:

- объединение граждан России, получивших кредиты или вложивших деньги в различные финансовые институты.
- защита интересов граждан России, связанных с их взаимодействием с кредитными организациями, в порядке, установленном законом РФ.
- построение цивилизованных взаимоотношений граждан России с банковским сообществом.
- организация совместно с банковским сообществом, с финансовыми и образовательными учреждениями обучения населения по основам финансово-экономической грамотности на базе создаваемых образовательных методических центров Союза, проведение семинаров, круглых столов.
- работа с юридическими лицами и совместное с ними разъяснение для граждан правовых вопросов, относящихся к механизму кредитования, и других значимых вопросов.
- налаживание конструктивных отношений с местными администрациями в регионах, а также с общественными и политическими организациями для грамотной, успешной и всесторонней работы региональных отделений Союза



## Первый профессиональный специализированный журнал для кредиторов и должников «Долговой Эксперт»

Журнал «Долговой Эксперт» способствует достижению главной цели – практическому содействию организации и сплочению основных участников делового сообщества (государственных регуляторов, банков, российских предприятий, частных лиц), широкого обсуждения, а также практического предложения путей решения одного из наиболее актуальных на сегодняшний день вопросов – проблемы роста просроченной (дебиторской) задолженности.





# Спасибо за внимание!

Россия, 125438, г.Москва,  
Михалковская ул., д. 63Б, стр.1., оф.15

**Телефон:** +7 (495) 617-02-63

**Сайт:** <http://www.fingramota.com>

**Кардашов Валерий**

тел. +7 (916) 702-95-17, e-mail: [v.kardashov@dolgexpert.ru](mailto:v.kardashov@dolgexpert.ru)