

Программа повышения финансовой грамотности на рабочем месте

В рамках Проекта Минфина России

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



Личное финансовое планирование

Модуль 1



Семья Антоновых



- 3650 р.

переплатили за «рекламу» молока,
а это только одна позиция в списке
регулярных покупок

- 12 000 р.

недополученных кэшбэков и
начисленных процентов
на остатки на банковских картах

- 2880 р.

потеряли на покупке
одноразовых
пластиковых пакетов

- 12 000 р.

утекших в трубу при
чистке зубов

- 2 000 р.

за «бубнящий»
телевизор

- 5 000 р.

упущенных
возможностей
оптимизации кредита

Покупаем дорогой телефон в кредит

Мобильный
Телефон
**Samsung
Galaxy S10**

68 990 руб.

Купить в кредит на 1 год – первоначальный взнос 0% и процентная ставка от 18,29%. Через год стоимость смартфона с учетом переплаты по кредиту –
81 608 руб.

Переплата за кредит и страховку от потери и поломки –
от 20% от стоимости смартфона.

Через год смартфон теряет в стоимости примерно
50% – 35 000 рублей через год.

**Потеряли > 50 000 рублей
(= один годовой отпуск)**

Финансовый план помогает достигнуть целей и не терять деньги.

Какие у вас могут быть цели:



Машина



Квартира, дача



Рождение
ребенка



Образование и обучение
(для себя или детей)



Летний отпуск, юбилей,
свадьба



Отдать долги



Резервный фонд
(финансовая
подушка безопасности)



Сделать ремонт
в квартире



Покупка крупной бытовой
техники



Заплатить налоги,
страховку

и т.д.

На наши цели в будущем влияет инфляция:

2019 г.
600 000 руб.

2021 г.
686 940 руб.



Цена в будущем = сегодняшняя цена x
(индекс потребительских цен* / 100)
кол-во лет до цели

Цена в будущем = 600 000 x (107 / 100)²
= 686 940

Индекс потребительских цен можно найти на сайте Центрального банка России <https://www.cbr.ru>

Управление семейным бюджетом

Модуль 2









Как системно управлять расходами за 10 минут в день:

1. Учет = факты, цифры (можно сократить расходы на **5-15%**)
2. Оптимизация (**максимальные** статьи в структуре расходов)
3. Бюджет = план 1 месяц / 1 год (**критичные** статьи бюджета)

Программы для учета



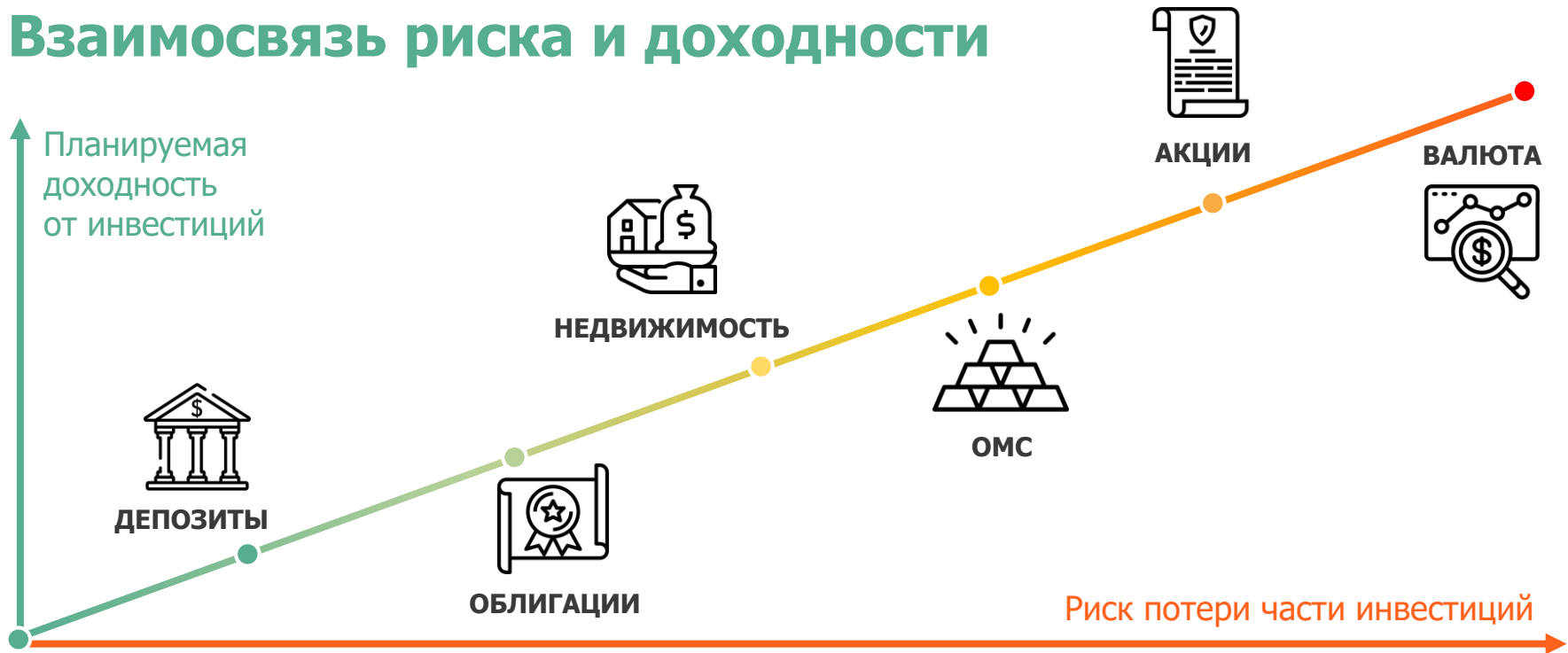
-  **Easy Finance**
-  **Dzen Money**
-  **CoinKeeper**
-  **Family**
-  **1С-Деньги**
-  **Домашняя бухгалтерия**

Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»

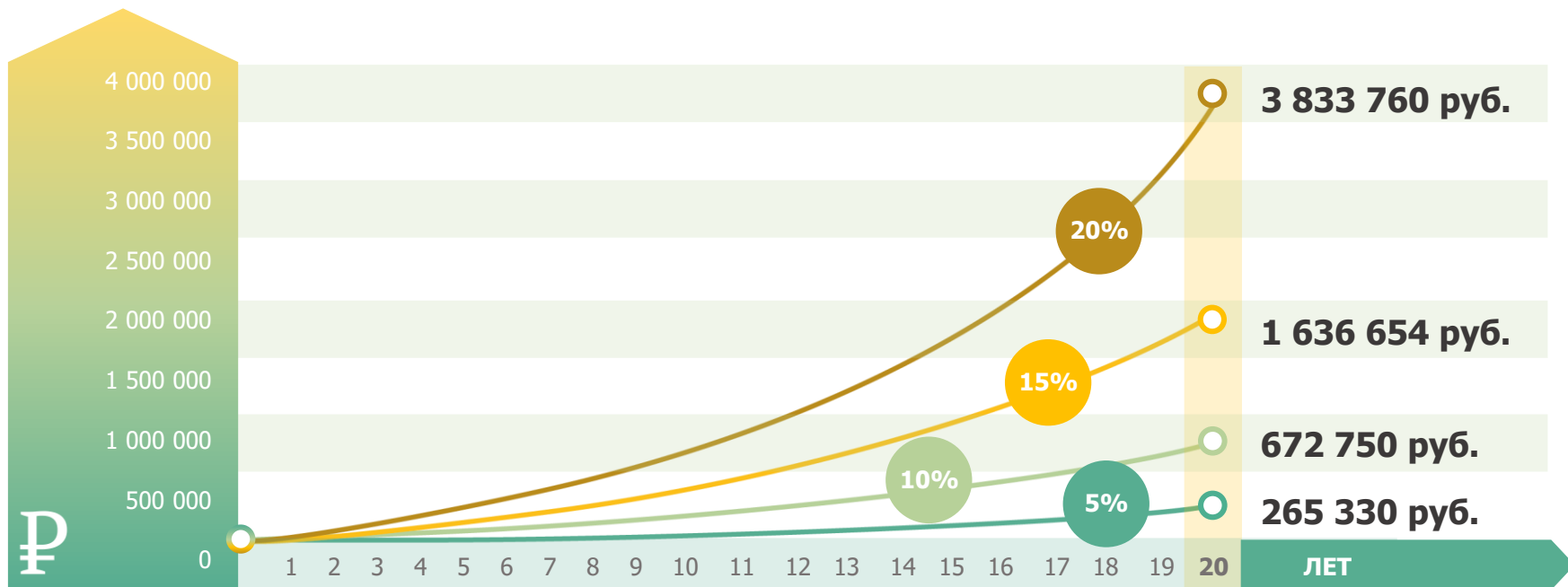
Модуль 3



Взаимосвязь риска и доходности



Выгода сложных процентов. Инвестиции 100 000 руб.



Управление кредитной нагрузкой

Модуль 4



Особенности использования кредитов:

	Займ в МФО	Кредитная карта	Потребительский кредит	Автокредит	Ипотека
Доступная сумма, руб.	От 1000	От 30 000	От 20 000	От 60 000	От 500 000
Срок	От 7 дней	3-36 месяцев	От 3 месяцев	1-7 лет	10-30 лет
Ставка	1% в день (365% в год)	20-40%	9,9 -22%	8,18-17%	5 - 11%
Особые условия использования		Наличие льготного периода 55-100 дней , возобновляемость лимита, программы лояльности	На любые цели	Автомобиль в залоге у банка	Недвижимость является залогом, обязательное комплексное страхование
Пакет документов	Паспорт	Паспорт, справка о доходах	Паспорт, справка о доходах. Стаж работы на последнем рабочем месте не менее 3 мес.	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем месте не менее 3 мес.	Комплексный пакет документов, набор зависит от типа объекта, социального статуса заемщика

7 шагов для выбора кредита



1. Задать себе вопросы: Действительно ли мне нужен кредит? Есть ли другие способы решения этой задачи? Возможно ли накопить?



2. Оцените возможности вашего бюджета, соотнесите платеж по кредиту и ваши регулярные доходы. Безопасный для бюджета платеж не превышает **25%**.



3. Сравните предложения разных банков – ПСК, сервис, удобство погашения.



4. Оцените полную стоимость кредита (ПСК). **Полная стоимость кредита (ПСК)** — ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвратом.



5. Уточните возможность и условия досрочного погашения.



6. Обратите внимание на комиссии и сборы.



7. Внимательно прочитайте договор перед подписанием. На изучение договора клиенту должно быть выделено **не менее пяти рабочих дней**. В случае ипотечного кредита подписывается не один, а несколько договоров, поэтому важно внимательно прочитать каждый из них.

ПСК должна быть указана в кредитном договоре — **на первой странице, в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом.**

Риски и финансовая безопасность

Модуль 5





Финансовый резерв — деньги, которые помогут пережить временные финансовые трудности (или смягчить их последствия) не снижая уровень жизни и не залезая в долги.



ПРЕИМУЩЕСТВА:

- Страховка от непредвиденных обстоятельств.
- Предотвращает появление долгов и необходимости продавать нужное имущество.
- Защита от стресса и источник уверенности в завтрашнем дне.
- Источник стартового капитала при возникновении возможностей.
- Защита от нищеты и полного краха в случае катастрофической ситуации.

Интернет и мобильный банк. Платежные системы.

- Использование открытых общедоступных сетей WI-FI (транспорт, кафе, магазины) для работы в Интернет банке и мобильном банке. **Такое соединение имеет слабую защиту.**
- Использование «поддельных» мобильного и интернет банка (фишинг).
- Время от времени онлайн-финансы пользователей **подвергаются атакам** вредоносных программ, компьютерных вирусов.
- Попытки получения мошенниками доступа к **Apple Pay и Google Pay**

Цель – конфиденциальная информация и ваши деньги

Цель – перехват конфиденциальной информации (пароли доступа, коды активации платежных операций и т. П.)

Цель – получение паролей доступа, логинов, финансовых реквизитов.

Цель – получение банковских данных



- **Подключите СМС-уведомления** по банковской карте и электронному кошельку и отслеживайте движение и остаток средств.
- **Сообщайте в финансовую организацию**, если кошелек «взломан», карта потерялась, данные карты стали известны посторонним или с нее без согласия держателя списаны деньги.
- **Не допускайте посторонних** к банковской карте, электронному кошельку, мобильному телефону и компьютеру.
- **Использовать сложные** и разные пароли, не сохранять их в интернет-сервисах.

Страхование базовых рисков семьи

Модуль 6



**Зарплата мужа
30 000 руб**

**Зарплата жены
30 000 руб**

**Непредвиденные
расходы**



**Жизнь
и здоровье**

**Квартира
2 млн. руб**

**Автомобиль
400 тыс. руб**

**Ущерб
другим людям**

Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты

Неблагоприятные события (риски)	Страховая защита
Уход из жизни кормильца	Накопительное / рисковое страхование
Потеря трудоспособности временная или частичная	Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности»
Порча или утеря имущества	Имущественное страхование (комплексное ипотечное страхование, КАСКО)
Гражданская ответственность	Страхование гражданской ответственности (в том числе ОСАГО, ДСАГО)
Недостаток финансовых ресурсов, риск пережить накопления	Накопительное страхование жизни, резервный фонд

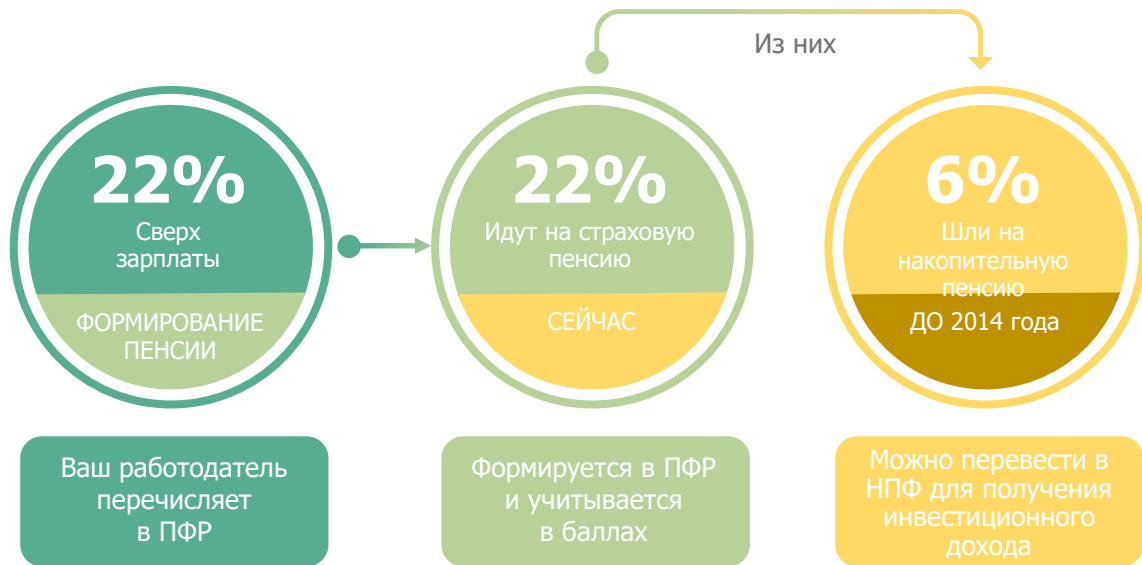
Пенсионное обеспечение

Модуль 7



Государственная пенсия (по ОПС)

- Направляется на текущие выплаты пенсий
- Не наследуется
- Не инвестируется
- Формируется в баллах



- Накапливается на СНИЛС
- Наследуется
- Инвестируется и увеличивается
- Формируется в рублях

Инструменты добровольных пенсионных накоплений



Банковские депозиты



- гарантированный доход;
- страхование вкладов



- банкротство банка;
- низкая доходность



Накопительное страхование жизни



- страховая защита
- налоговый вычет
- не подлежат разделу при разводе



- банкротство страховой компании



Добровольные взносы в НПФ



- отсутствие убытков
- налоговый вычет



- банкротство НПФ



Инвестиции (ПИФы, ОМС, ценные бумаги)



- как правило, более высокая доходность



- колебания доходности (риск)

Защита прав потребителей финансовых услуг

Модуль 8



Как избежать нарушения моих прав



- Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях. Не покупайте то, чего не понимаете!



- Сравните разные предложения, а также узнайте, каковы сопутствующие затраты.



- Откажитесь от дополнительных услуг, если они вам не нужны и невыгодны.



- Берегите свои персональные данные.



- Храните копии всех документов.



- Если у вас возникли проблемы с исполнением обязательств – попытайтесь договориться с финансовой организацией



Федеральная служба по надзору
в сфере защиты прав потребителей
и благополучия человека
(территориальные отдел)

www.rosпотребнадзор.ru

По вопросам не соблюдения:

1. положений Закона о защите прав потребителей.
2. правил санитарно-эпидемиологического регулирования и др.

Телефон горячей линии по вопросам нарушения прав потребителей финансовых
услуг: **8-800-100-29-26**



Банк России

www.cbr.ru или

<https://www.cbr.ru/Reception/Message/Registrar?messageType=Complaint>

По вопросам:

1. Неправомерных действий коллекторов;
2. Списания денежных средств без согласия клиента в целях погашения кредита или иных платежей/штрафов.
3. Установления высоких процентов по кредиту.
4. Навязывание доп. услуг при заключении договора с финансовыми, кредитными организациями и др. проф. участниками рынка ценных бумаг
5. Отказа от выдачи документов по кредиту.
6. А также иные вопросы, возникающие на финансовом рынке



Федеральная антимонопольная служба

1. Если сотрудники в банке навязывают или принуждают воспользоваться дополнительными платными услугами, которые являются добровольными.
2. Если вы приобретаете в кредит товар, и в этой торговой сети на момент приобретения, отсутствуют предложения других банков.
3. При получении от сотрудника банка недостоверной информации по услугам, которые потребитель мог видеть через рекламу.
4. По вопросам завышенных тарифов на обслуживание.

