

# Финансовая грамотность

ВВЕДЕНИЕ В ПРЕДМЕТ



МИНИСТЕРСТВО  
ФИНАНСОВ  
ПЕРМСКОГО КРАЯ

Программа повышения финансовой грамотности населения г. Перми и Пермского края

# Финансовая грамотность –

это знания и навыки, позволяющие адекватно оценивать текущую экономическую ситуацию, свои финансовые возможности и ресурсы, грамотно использовать финансовые услуги, и с их помощью добиваться личных целей.

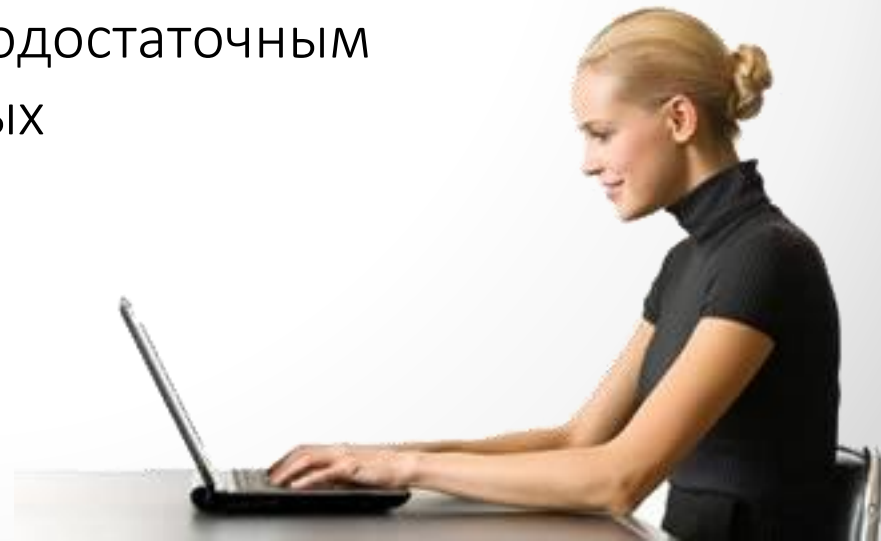


# Финансово грамотный человек – это...

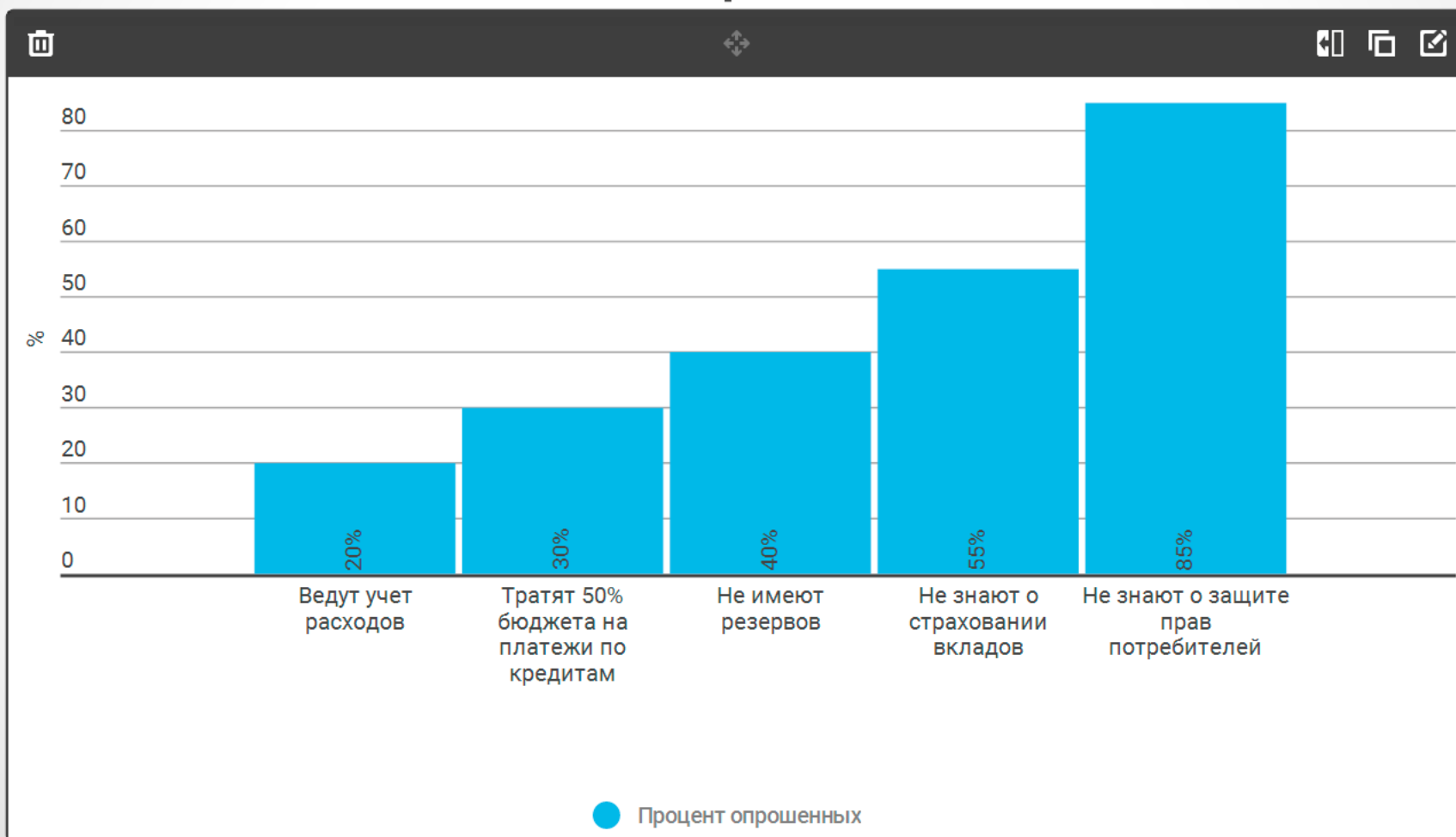
Человек, который исходя из своих жизненных целей:

- планирует свои доходы и расходы (ведет бюджет);
- рационально использует финансовые услуги;
- умеет отстаивать свои права как потребителя финансовых услуг.

...и благодаря этому является самодостаточным и защищенным от непредвиденных обстоятельств.



# Статистика (НАФИ)



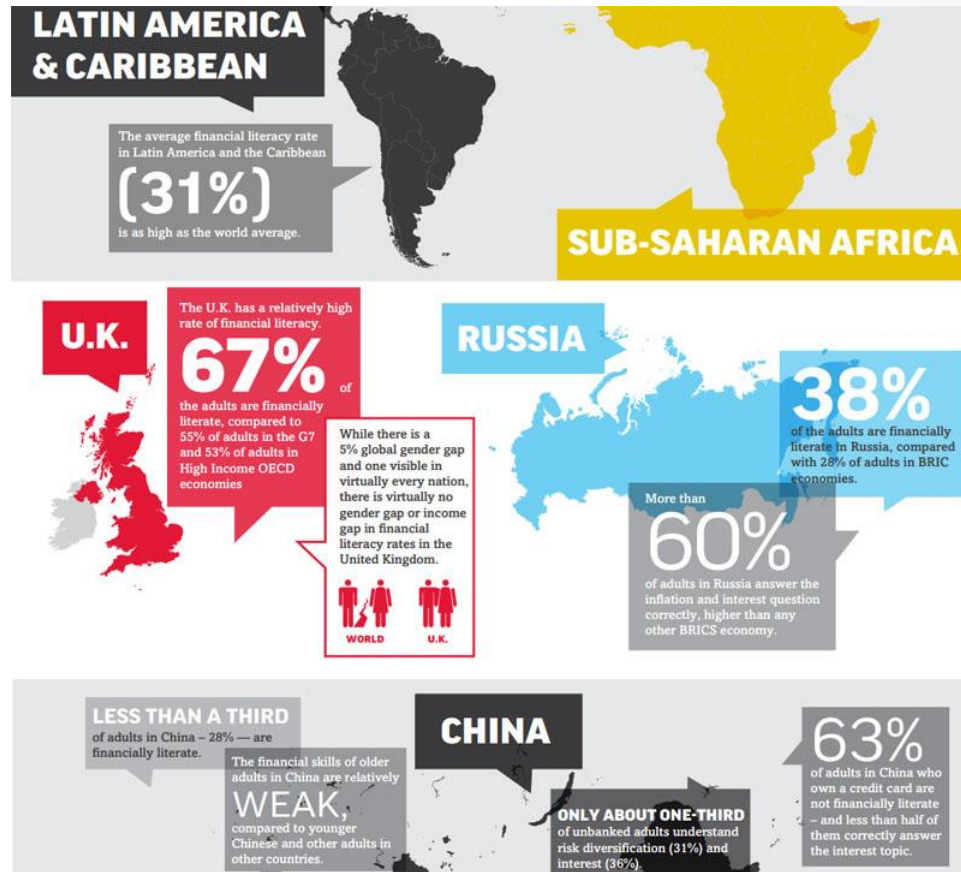
# Исследование Standard & Poor's Ratings Services

55

место в мире

38%

Финансово грамотны



# Ценностная система





# Цели определяют направление

«Если вы не знаете, куда хотите попасть, то вам и неважно, в какую сторону идти...»

*«Алиса в стране чудес», Льюис Кэрролл*

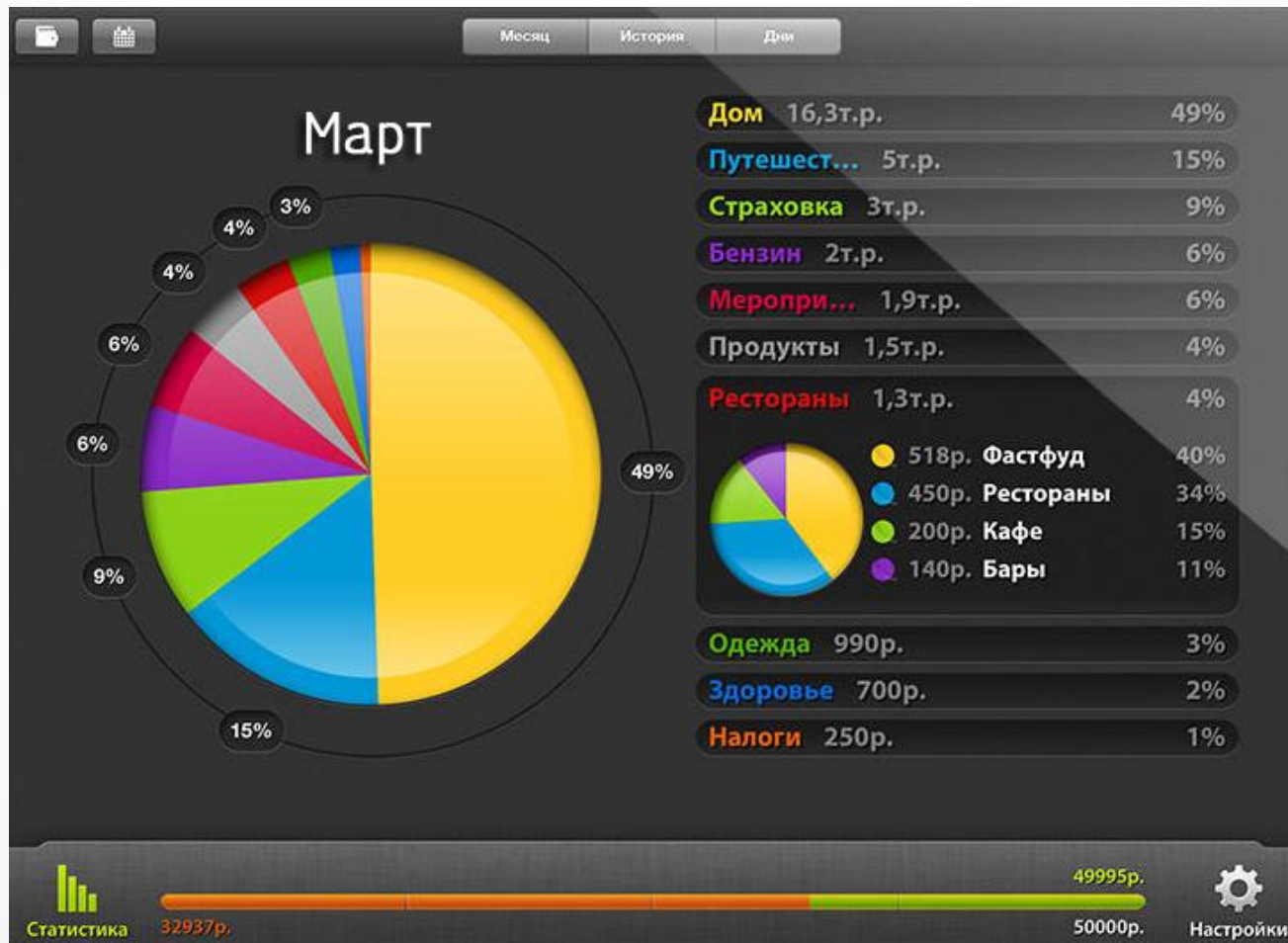


# Вы, как элемент финансовой системы

**Ценностная система  
+  
Теоретический базис  
=  
Потенциал действия**



# Контролируй расходы



# Ведение личного бюджета

**Личный бюджет** – это ваша персональная система доходов и расходов на определенный срок, например месяц или год.



Свои **доходы** подсчитать нетрудно. Различных **расходов** обычно гораздо больше, и за ними бывает сложно уследить. Необходимо завести привычку записывать сумму трат в конце дня.

# Категории расходов

## Постоянные (ежемесячные) расходы

- Продукты питания
- Телевидение и интернет
- Телефон
- Транспорт
- Платежи по кредиту

## Переменные (разовые) расходы

- Одежда и обувь
- Бытовая электроника
- Развлечения и хобби
- Подарки



# Пример месячного бюджета

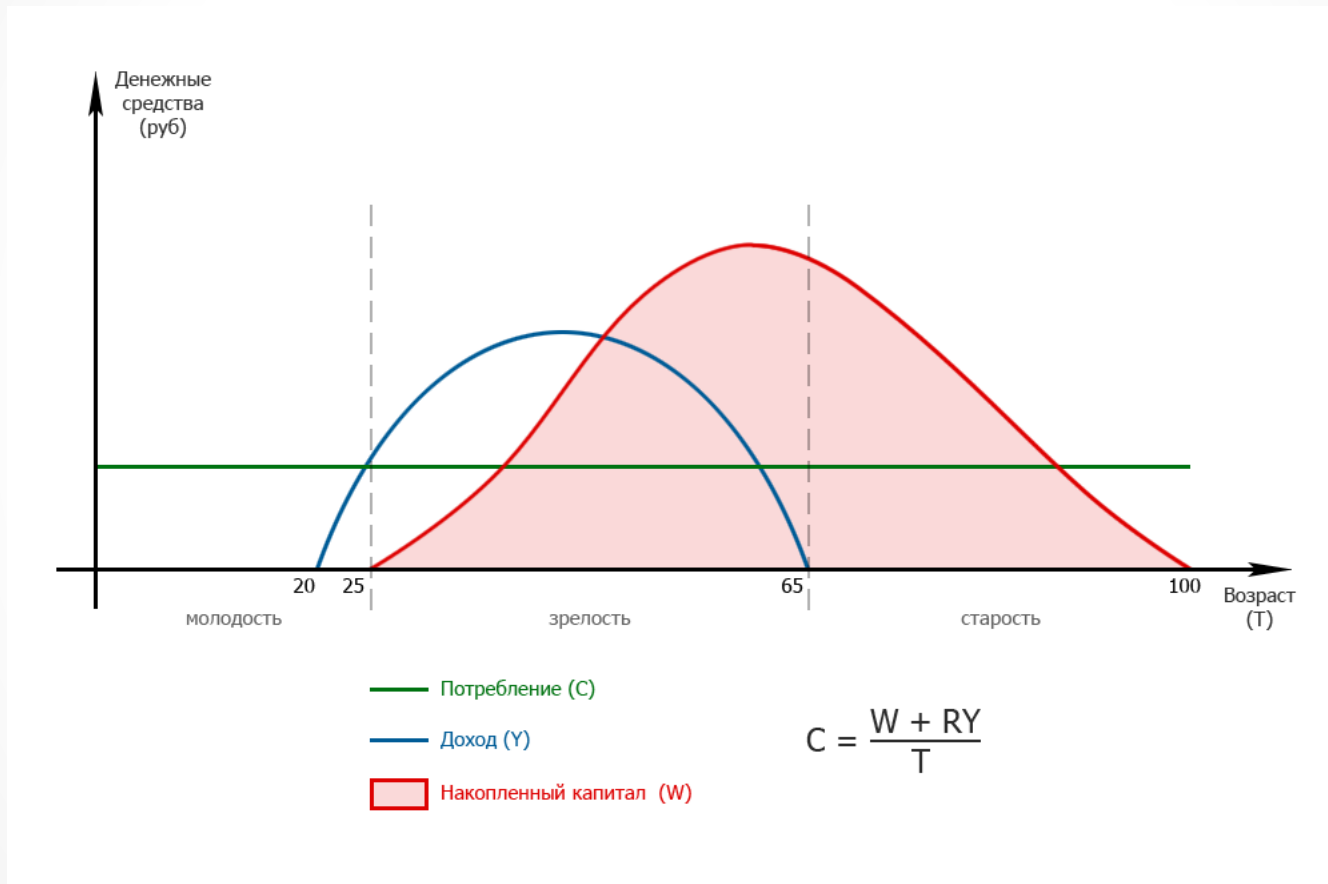
<b>Доходы</b>	<b>План</b>	<b>Факт</b>
Денежное пособие	10 000	10 000
<b>Расходы</b>	<b>План</b>	<b>Факт</b>
Продукты	3750	3900
Интернет	700	700
Телефон	300	330
Транспорт	800	780
Подарок другу	1000	1000
Билеты в кино	400	400
Новая обувь	2500	2500
<b>Итого:</b>	<b>9450</b>	<b>9610</b>

# Сбережения и резервный фонд

Очень важно иметь финансовую «подушку безопасности» – **резервный фонд**, который позволит в случае незапланированных трат или внезапного исчезновения источника дохода не занимать деньги под высокие проценты, а справиться **своими силами**.



# Важность планирования



# Приобретай активы



# Основные инвестиционные инструменты

1. Банковские вклады;
2. Недвижимость;
3. Драгоценные металлы (золото, серебро, платина и т.д. в виде ОМС, монет или слитков);
4. Ценные бумаги - акции и облигации;
5. Страховые и пенсионные накопительные программы;
6. Паевые инвестиционные фонды (ПИФ);
7. Акции биржевых фондов (ETF);
8. Хедж-фонды;
9. Альтернативные – антиквариат, предметы искусства, и др.





# Формула доходности

$$\begin{aligned} & \text{Доходность, \% в год} = \\ & (\text{Доходы} - \text{Расходы}) / \text{Стоимость} \\ & \quad \times 100\% \end{aligned}$$

# Формула доходности

Арендная плата

10000

ЖКУ

-2000

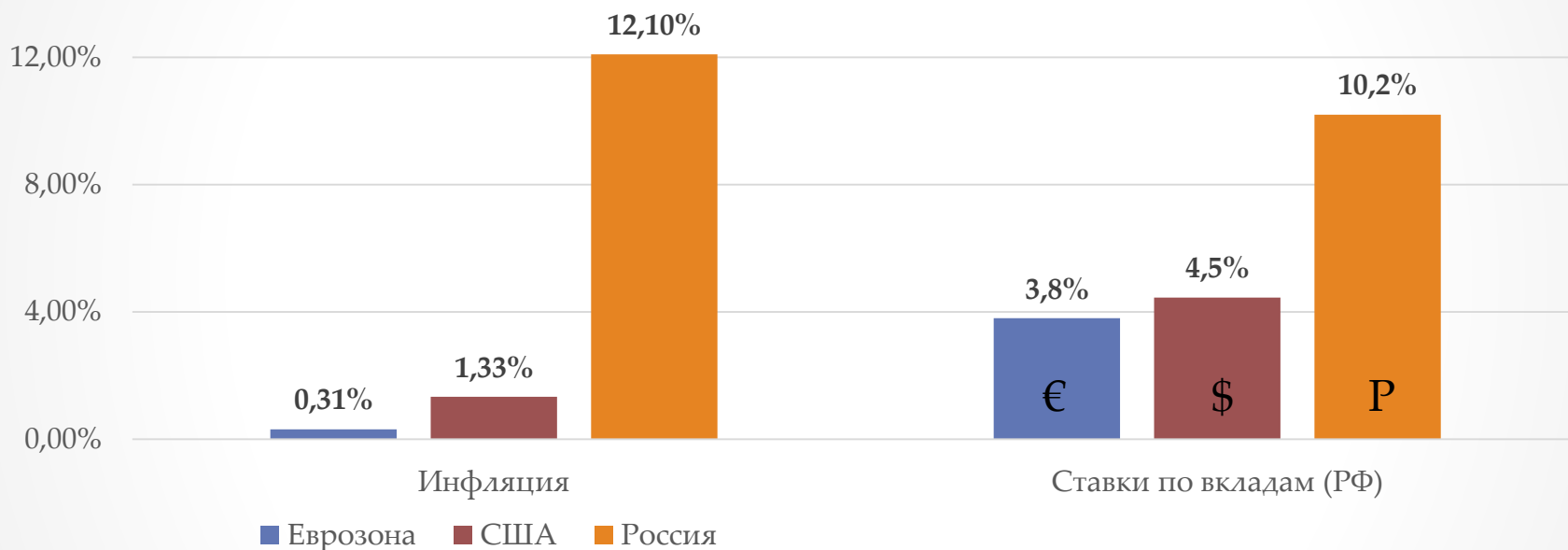
Налоги

-1000

$$\begin{aligned} & \text{Доходность квартиры} = \\ & (120\ 000 - 48\ 000) / 1\ 000\ 000 \\ & \quad \times 100\% \\ & = 7,2\% \text{ ГОДОВЫХ} \end{aligned}$$

# Доходность и инфляция

Уровень инфляции и ставки по вкладам (2015 г.)<sup>1</sup>



Реальная доходность любого актива зависит от:

1. Прямых и косвенных затрат на его содержание;
2. Уровня инфляции валюты, в которой номинирован актив.

<sup>1</sup>по данным Банка России в среднем по банковскому сектору Российской Федерации за январь-сентябрь 2015 года

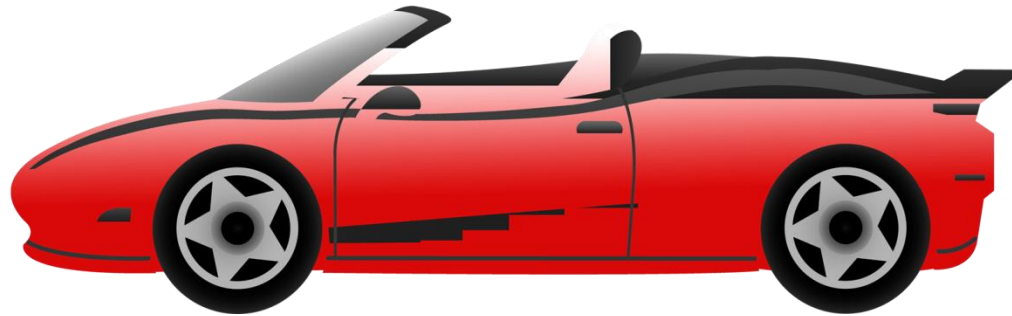
# Следи за пассивами



Налого



Страховка



Топливо



Ремонт и  
обслуживание



Мойка

# Личные активы и пассивы

<b>Приносит доход (актив)</b>	<b>Текущая стоимость, руб.</b>	<b>Доход, руб. в год.</b>	<b>Эффективность, %.</b>
Вклад в банке	200 000	24 000	+12%
Недвижимость	1000 000	72 000	+7,2%
<b>Итого</b>		<b>96 000</b>	
<b>Требует расходов (пассив)</b>	<b>Текущая стоимость, руб.</b>	<b>Расход, руб. в год.</b>	<b>Эффективность, %.</b>
Автомобиль	400 000	40 000	-10%
Квартира	1 800 000	60 000	-3,3%
<b>Итого</b>		<b>100 000</b>	

Не рискуй всем



# «Выгодные» вложения

**РОСТ**  
КРЕДИТНО-ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ

СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
**ОСЕННИЙ РОСТ**

**14,75%** от 200 000 рублей на 12 месяцев  
В МЕСЯЦ

**13,75%** от 200 000 рублей от 8 месяцев  
В МЕСЯЦ

**12,75%** от 200 000 рублей от 5 месяцев  
В МЕСЯЦ

Страхование рисков осуществляет  
ООО СК «АРТЕКС» лицензия С № 2174 35 от  
20.04.2007; ООО СК «ЛОИД-СИТИ» лицензия  
С №3681 77 от 01.02.2010

**ПРИГЛАШЕНИЕ**

**РОСТ**  
КРЕДИТНО-ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ

**ДАРИМ ДЕНЬГИ!**  
только с 29 октября по 8 ноября

**+5%** К СУММЕ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

# Финансовые пирамиды

## КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?

### Высокие процентные ставки.

Пирамиды 20-летней давности могли обещать до 500%, современные предлагают меньше - 30-100% (в официальных банках доходность по вкладам не выше 20%).

### Бесконечная мотивация и масса лозунгов:

«Только сегодня!», «Подпишись раньше - получишь больше!», «Это ваш последний шанс!», «Поможем друг другу в кризис!»

### Агрессивная реклама

в Интернете, СМИ, СМС-рассылки.

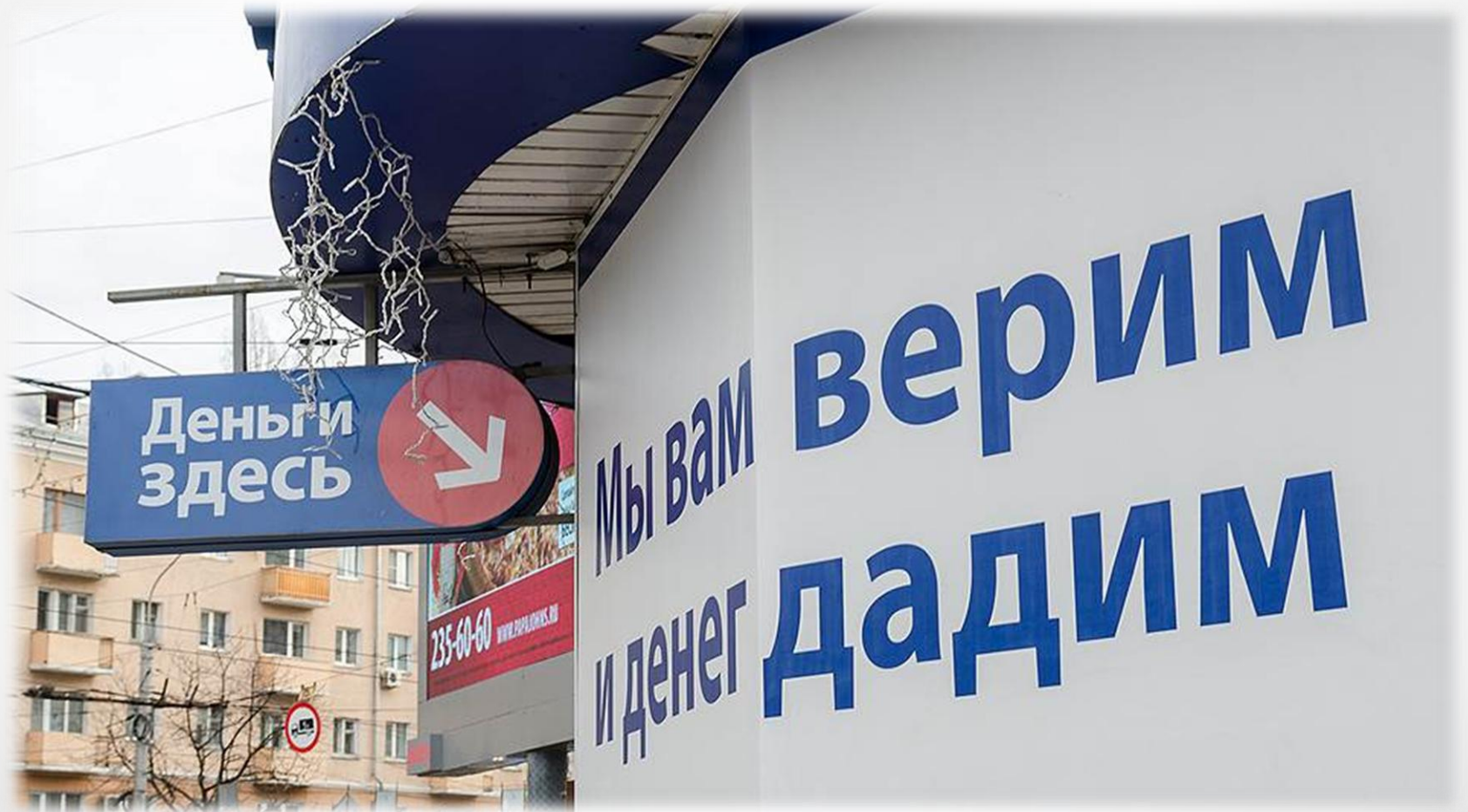
### Замалчивание возможных рисков.

### Прибыль за счёт привлечения других людей.





# Микрофинансовые организации (МФО)

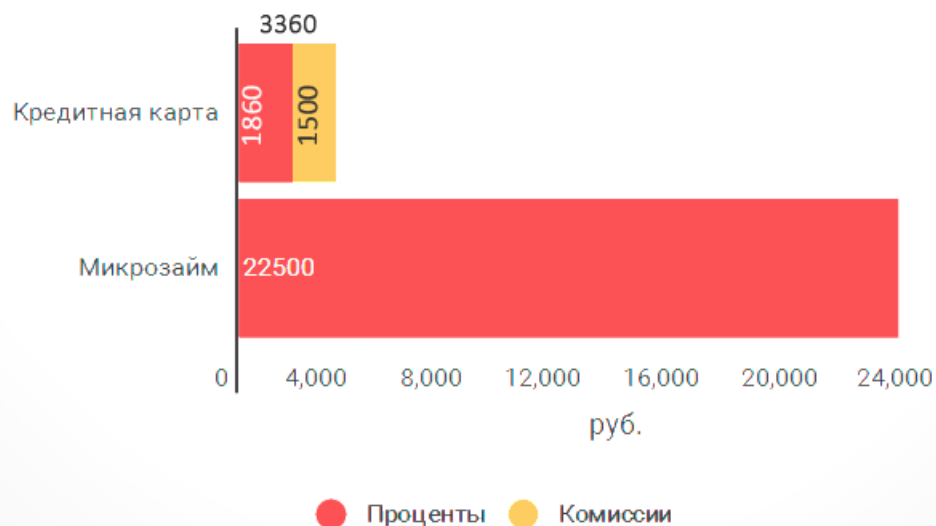


# Микрозайм VS кредитная карта

## Почувствуйте разницу

” Сравните ваши затраты:

*Микрозайм под 1% в день, или наличные с кредитной карты под 33,9% годовых, при сумме кредита 25000 на три месяца*




# Проверь информацию




# Проверь информацию

Пермь ▾ EN ▾ Наши проекты ▾ f ▾ 13 февраля, 09:07 [Вход](#) [Регистрация](#)




ЦБ	12.02	с 13.02	ММВБ
USD	79,11	+0,38	79,50 78,34 ▼
EUR	89,34	+0,50	89,85 88,14 ▼

 **Фикс. доходность до 25%!**  
Инвестируй в Домашние деньги!  
От 1 500 000 р.

**БАНКИ** СТРАХОВАНИЕ МОБИЛЬНАЯ СВЯЗЬ И ИНТЕРНЕТ *Beta*

НОВОСТИ	БАНКИ И КОМПАНИИ	ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ	РЕЙТИНГИ	ОБЩЕНИЕ	СЕРВИСЫ
Все события дня Лента новостей Обзор прессы Видео Звезды в банке	Банки Перми Банки России Микрофинансовые организации Национальная система платежных карт	Вклады <u>Потребительские кредиты</u> Специальные предложения Дебетовые карты Кредитные карты	Народный рейтинг Финансовые показатели Кредитные рейтинги Служебный рейтинг	Форум Отзывы о банках Вопрос — ответ «Банк года» 2015 Друзья банков	Кредитные истории Оплата услуг онлайн Перевод с карты на карту Мои вклады

[показать все меню](#) 

кредиты, вклады, тарифы, комиссии, отзывы, форум...

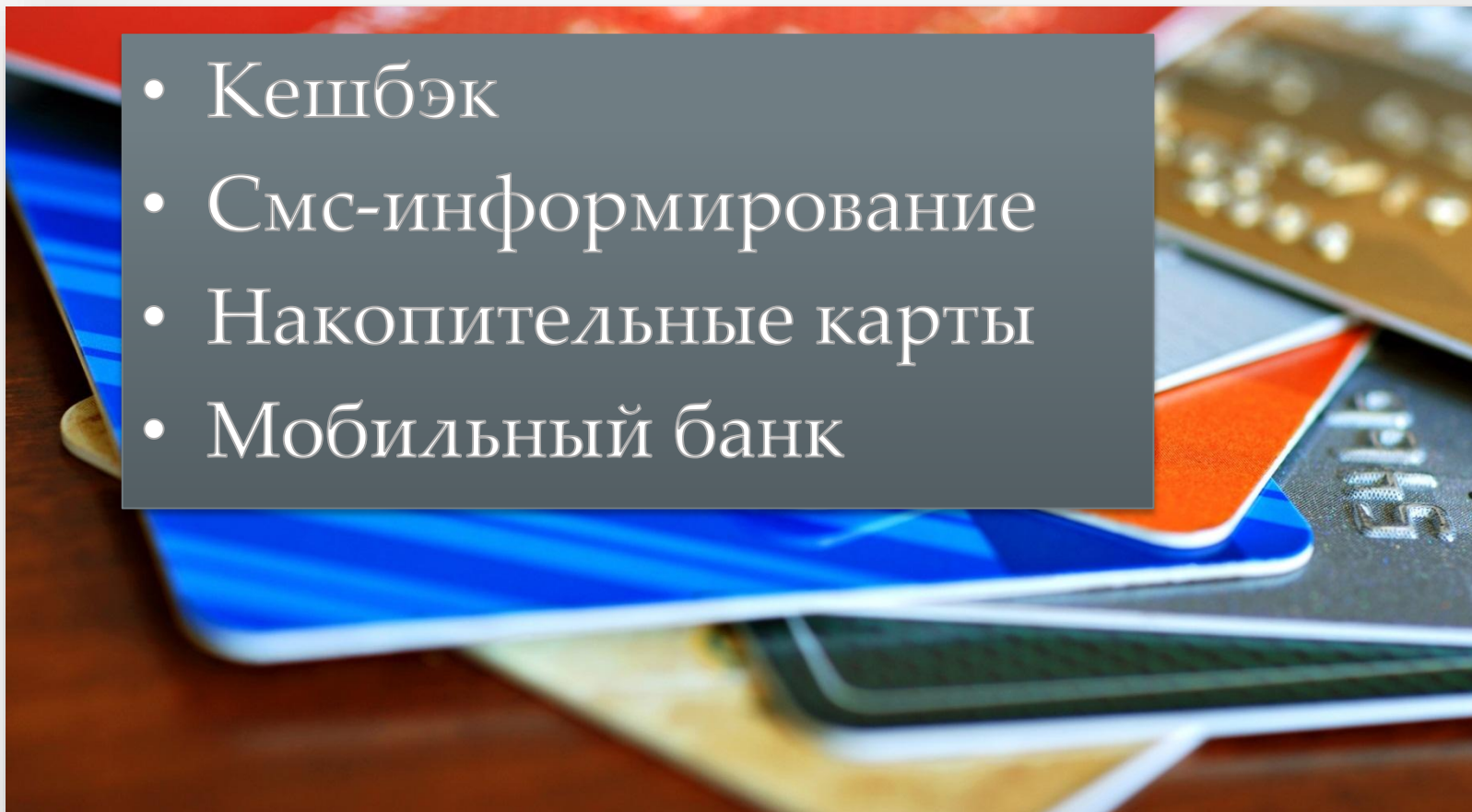
# Правило трех вопросов

1. Что это дает мне?
2. Чем я рискую?
3. Кому это выгодно?



# Банковская карта, как инструмент ЭКОНОМИИ И ДИСЦИПЛИНЫ

- Кешбэк
- Смс-информирование
- Накопительные карты
- Мобильный банк



# Банковская карта – основные элементы



держатель карты

срок действия

платежная система

# Банковская карта – основные элементы

Поддержка клиентов/ Customer service: +7 (342) 200-79-77, 8-800-200-79-77.

магнитная полоса

место для подписи

9229 978



Образец подписи / Authorized signature  
Не действительна без подписи / Not valid unless signed

Данная карта является собственностью Банка. Если карта найдена Вами, просим направить ее в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» по адресу: Россия, 614000, г. Пермь, ул. Екатерининская, 120

This card is the property of JSCB «Ecoprombank». If found, please return to the address shown below: JSCB «Ecoprombank» 120, Ekaterininskaya Str, Perm, 614000, Russia

Художник Юрий Лисовский «Кад Изки»

ICA 9327 GOZNAK 185760 05/12

код CVC2 (Card Validation Code 2)



# Банковская карта – основы безопасности

Данные на вашей банковской карте – номер карты, срок действия, фамилия и имя держателя, 3-значный код на обороте (CVV-код) позволяют производить онлайн-платежи **любому лицу, которое получило эти данные**. При этом технология защиты при помощи смс-подтверждения или одноразовых паролей может работать не всегда.

Держите данные ваших банковских карт в тайне, требуйте производить оплату в точках продаж в вашем присутствии, не теряйте вашу карту из виду. В случае утери карты сразу же заблокируйте ее, позвонив в банк-эмитент. Держите номер горячей линии вашего банка под рукой.



# ПРОО «Финансовая грамотность»

На страже ваших экономических интересов



- Подключайтесь к проекту «Финансовая грамотность»
- Сообщайте нам о случаях финансового мошенничества
- Предлагайте темы для обсуждения
- Расскажите о нас друзьям и знакомым
- Будьте в курсе событий проекта:

[www.proofg.ru](http://www.proofg.ru)

[www.vk.com/fgperm](http://www.vk.com/fgperm)

**Горячая линия: (342) 2 043 042**