Дружи с финансами

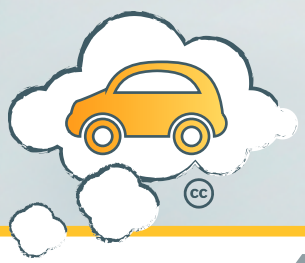
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

№1, январь-март 2019 года

12+

Чему учат финансовые квесты 54



Досье 31
«Кэшберри» и другие пирамиды

Житейские истории 45
Сберегательная бабушка, или Как накопить на авто

Волгоград 59
Региональный опыт финансового просвещения

Ян Арт 26
Взгляд на финансы сквозь призму общественной пользы

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЁЖИ

Место проведения:
все регионы Российской Федерации

17–24 апреля 2019 года

Проведение Недели финансовой грамотности для детей и молодёжи стало хорошей традицией. Каждое подобное мероприятие несёт не только образовательную и социальную миссию, но и является вкладом в развитие российской экономики: дети, молодёжь и их родители учатся ответственному отношению к финансам.

Сергей Сторчак,
заместитель министра финансов
Российской Федерации

СТАНЬ ЗВЕЗДОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ!

Сайт:
Вашифинансы.рф

Дружи с финансами

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

Выпуск № 1, январь-март 2019 года

Содержание

ОТ РЕДАКЦИИ

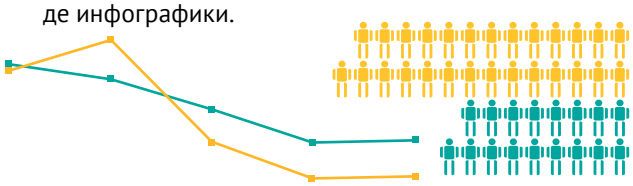
Благодарная тема 3

Чем может быть полезен журнал для журналистов, пишущих на финансовые темы.

КОНЪЮНКТУРА

Личные деньги россиян в цифрах и фактах 5

Динамика ставок потребительского кредитования, совокупный размер вкладов физических лиц, рейтинг финансовой грамотности регионов России и другие интересные данные, представленные в виде инфографики.



ПЛАН ДЕЙСТВИЙ

«Нам есть ещё над чем работать!» 9

Директор департамента международных финансовых отношений Минфина России и руководитель проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Андрей Бокарев рассказывает об истории, текущем статусе и перспективах Проекта.

МОНИТОРИНГ МЕДИА

Сквозь призму СМИ 16

Частота использования в медиаполе тех или иных слов, связанных с темой финансов, может многое рассказать о фокусе внимания общества. В этой рубрике журнал «Дружи с финансами» делает первые замеры. Следите за динамикой!

ДАЙДЖЕСТ

Самая суть 18

Выдержки из наиболее заметных публикаций по теме финансового просвещения и финансовой грамотности за последние три месяца.

СОБЫТИЯ

Мероприятия проекта по повышению финансовой грамотности граждан 21

Обзор наиболее значимых событий с октября 2018 года: симпозиумы, круглые столы, семинары, форумы, фестивали и конференции.

МАСТЕР-КЛАСС

5 типичных ошибок, которые допускают журналисты, пишущие на финансовые темы 26

В этой рубрике известные экономические журналисты и эксперты рассказывают, как делать качественные публикации. В первом выпуске журнала «Дружи с финансами» своими секретами делится Ян Арт, главный редактор Finversia.ru.

ДОСЬЕ ПО ТЕМЕ

Строители пирамид 31

Финансовые пирамиды вечны только потому, что взамен рухнувшим появляются новые, а вкладчики неспособны их распознать. «Дружи с финансами» систематизирует информацию по теме и раскрывает полезные источники.

ПРАКТИКУМ

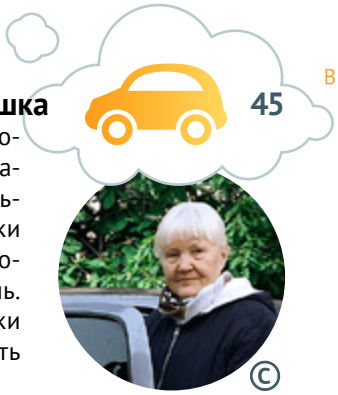
5 простых способов накопить миллион 38

Научиться экономить и копить деньги на отпуск, машину, жильё можно при любом доходе, даже небольшом. Важно правильно поставить финансовую цель и неотступно ей следовать. В этом выпуске журнал «Дружи с финансами» начинает обзор финансовых инструментов и стратегий — от наиболее простых к сложным.

ЖИТЕЙСКИЕ ИСТОРИИ

Сберегательная бабушка 45

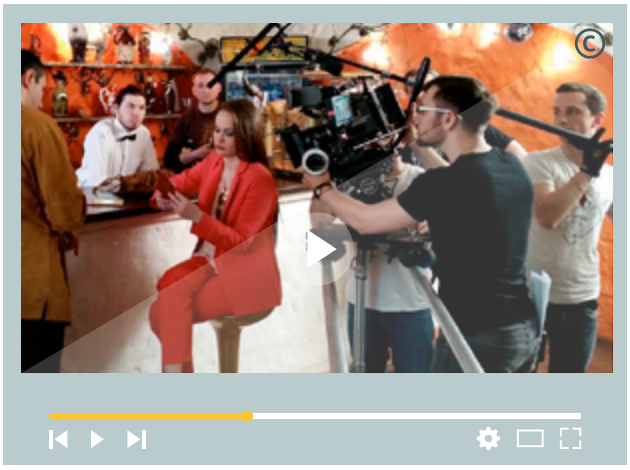
Бабушка журналистки из Новороссийска на время согласилась стать «накопительным фондом» своей внучки и тем самым помогла ей собрать деньги на автомобиль. Теперь с помощью бабушки девушка надеется накопить на квартиру.



ИНСТРУМЕНТЫ

Серийное производство 49

Сериал «Не в деньгах счастье» привлёк зрителей не только закрученным сюжетом, но и полезной финансовой информацией — например, о том, как уберечься от мошенничества с банковскими картами или что делать в случае проблем с выплатами по кредиту. Сериал создавался при участии Минфина России, который признал опыт успешным.



Игра и деньги 54

Учить правильному обращению с деньгами никогда не рано. Как известно, дети лучше всего воспринимают обучение в игровой форме. Один из таких форматов — финансовый квест. Читайте об опыте использования этого инструмента в России в нашем обзоре.

В ФОКУСЕ: ВОЛГОГРАД

Достучаться до родителей через детей 59

В 2013 году Волгоград стал одним из двух пилотных регионов для реализации проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В этом выпуске журнал «Дружи с финансами» знакомит читателей с наработками Волгограда, которые доказывают, что путь к финансовой грамотности родителей часто лежит через детей.

ОБМЕН ОПЫТОМ

«Проблемы с финансовой грамотностью населения в России не уникальны» 66

Есть ли у России свой особый путь в области финансового просвещения и как мы смотримся на фоне остальных стран? Об этом журнал «Дружи с финансами» беседует с Анной Зеленцовой, стратегическим координатором проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

НАВИГАТОР

Мобильные приложения для учёта личных финансов 71

Последние десять лет стали временем бума мобильных приложений по ведению личного и семейного бюджета. Журнал «Дружи с финансами» отобрал 15 наиболее популярных и полезных приложений, доступных в App Store и Google Play.

КАЛЕНДАРЬ

Мероприятия в сфере финансового просвещения, финансовой грамотности и защиты прав потребителей с марта по май 2019 года. 74

СПЕЦПРОЕКТ

Пиши о личных финансах с поддержкой пула экспертов! 77

Совместный проект журнала «Дружи с финансами» и платформы Pressfeed.

Благодарная тема

Владимир Фролов,
партнёр Коммуникационного агентства Р.И.М.,
автор идеи журнала

Юрий Калашнов,
директор журнала

Дмитрий Денисов,
главный редактор

Перед вами — первый выпуск «Дружи с финансами», издания для журналистов, пишущих на тему личных денег. И законы жанра первой редакционной колонки требуют начать со своего рода объяснения с читателем и ответа на вопрос: а зачем, собственно говоря, нужен журнал для журналистов и чем он может им быть полезен?

Экономическое развитие общества — не что иное, как сумма усилий отдельных граждан, стремящихся к финансовому благополучию — своему и своей семьи. И в этом смысле финансовое просвещение и распространение знаний о рациональном экономическом поведении имеют перво-

Качественные журналистские работы о личных финансах непременно вызывают живой интерес, получают высокие рейтинги, массово распространяются в соцсетях

степенную важность одновременно и для государства, и для каждого отдельно взятого индивидуума. Опыт многих успешных СМИ показывает, насколько благодарная это тема: качественные журналистские работы о личных финансах и защите прав потребителей непременно вызывают живой интерес аудитории, попадают в число самых рейтинговых публикаций, массово распространяются в соцсетях. Этот опыт достоин обобщения, систематизации и тиражирования. И мы видим основное предназначение нашего журнала в том, чтобы стать для журналистов, специализирующихся на теме управления личными финансами, источником идей для публикаций, выверенной информации и, если будет угодно, вдохновения.

Журнал «Дружи с финансами» издаётся как часть проекта Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В рамках проекта с 2016 года реализуется целый комплекс мероприятий, адресованных как «конечным потребителям» финансовой информации — гражданам, так и журналистам. За это время вокруг семинаров по повышению финансовой грамотности журналистов, которые регулярно проводятся в разных регионах, сложилось деятельное сообщество. Надеемся, что оно будет расти и дальше — как численно, так и профессионально, помогая своим читателям разобраться в сложных вопросах управления личными деньгами и донося эту информацию до наших сограждан. Для профессионалов СМИ мы собираемся стать источником информации о проекте, о людях, которые его делают, об идеях, наработках и технологиях, о том, что происходит в сфере повышения финансовой грамотности и развития финансовой культуры в нашей стране и за рубежом. Это первый номер журнала; мы планируем выпускать его раз в два месяца.

Наша цель — сделать так, чтобы о деятельности в сфере повышения финансовой грамотности узнало как можно больше людей, чтобы эти люди стали самостоятельнее, увереннее в себе, не совершали ошибок в принятии финансовых решений, не поддавались на уловки мошенников, достигали своих жизненных целей с помощью финансов и жили в достатке.

Для профессионалов СМИ мы собираемся стать источником информации о проекте Минфина России и о том, что происходит в сфере развития финансовой культуры

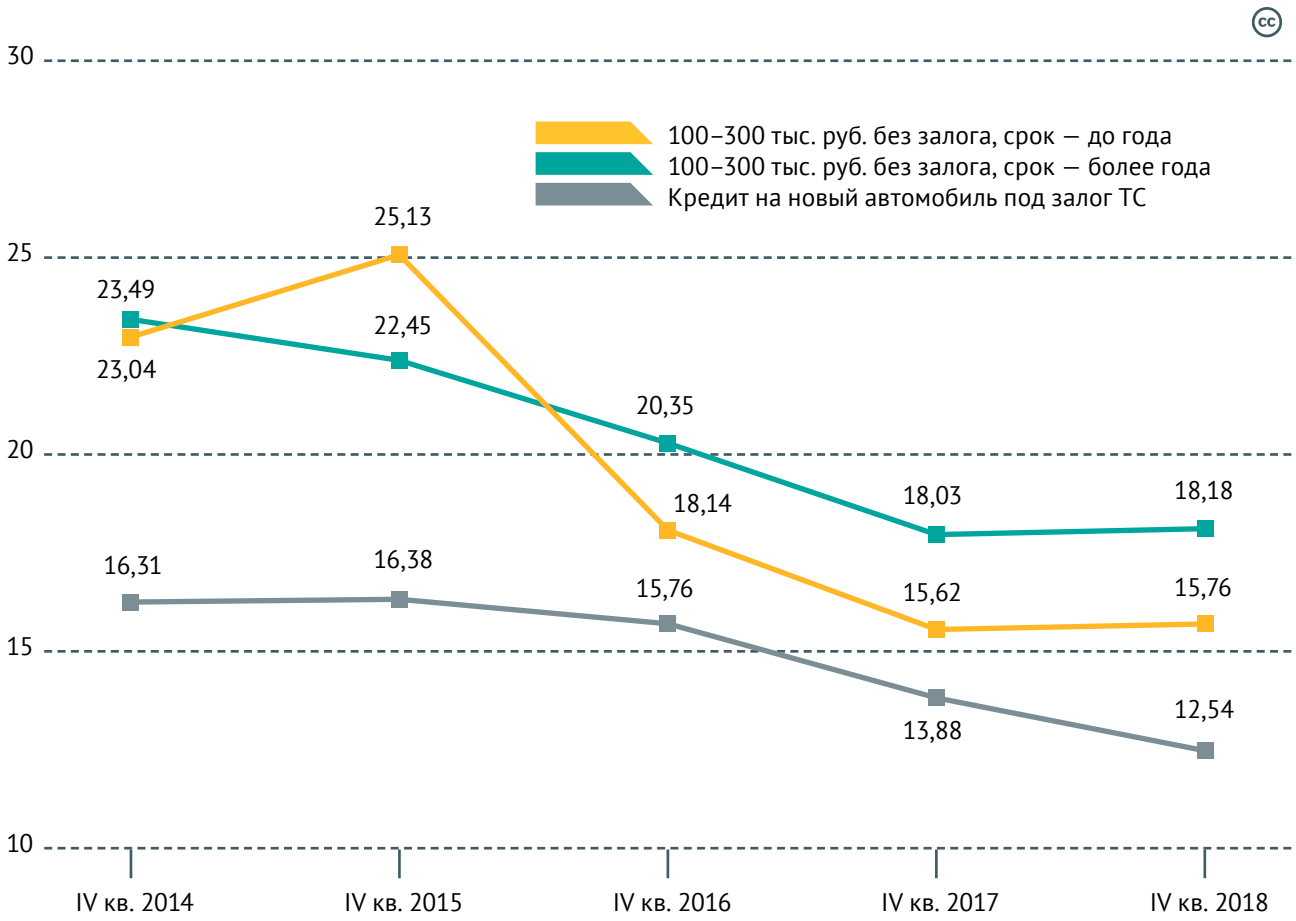
Мы видим журнал о финансовой грамотности как систему обновляющихся информационных модулей, которые станут основой для журналистских публикаций. Скорее всего, пятый номер будет разительно отличаться от первого, а девятый — от всех предыдущих. Главный критерий — польза для нашей аудитории. Это будет зависеть от ваших запросов, от динамичных перемен в финансово-просветительской сфере и от тех событий, которые в ней будут происходить. Главное для нас — та польза, которую наше издание способно принести вам.

Надеемся, что журнал станет нашим совместным проектом с теми, кто неравнодушен к теме повышения финансовой грамотности и развития финансового образования в России. Очень надеемся на обратную связь от наших читателей: предлагайте темы, присылайте свои истории из жизни, задавайте вопросы, формулируйте идеи и предложения… Ведь от того, что мы научимся «дружить» с финансами, выиграем все мы, наши семьи и наши сограждане!

Личные деньги россиян в цифрах и фактах

Ставки колеблются

Динамика среднерыночных ставок потребительского кредитования (% годовых)



Ссылка для мониторинга по теме «Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов)»: www
Центральный банк РФ публикует отчёты по банкам, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам и ломбардам на ежеквартальной основе.

Источник: Банк России

Цена денег

Среднерыночные ставки у различных типов игроков рынка кредитования

Банки **28,8% годовых**

Ставка по кредиту до 30 тыс. руб. без залога сроком до года

Микрофинансовые организации **144,5% годовых**

Ставка по потребительскому микрозайму до 30 тыс. руб. без обеспечения сроком в 181–365 дней

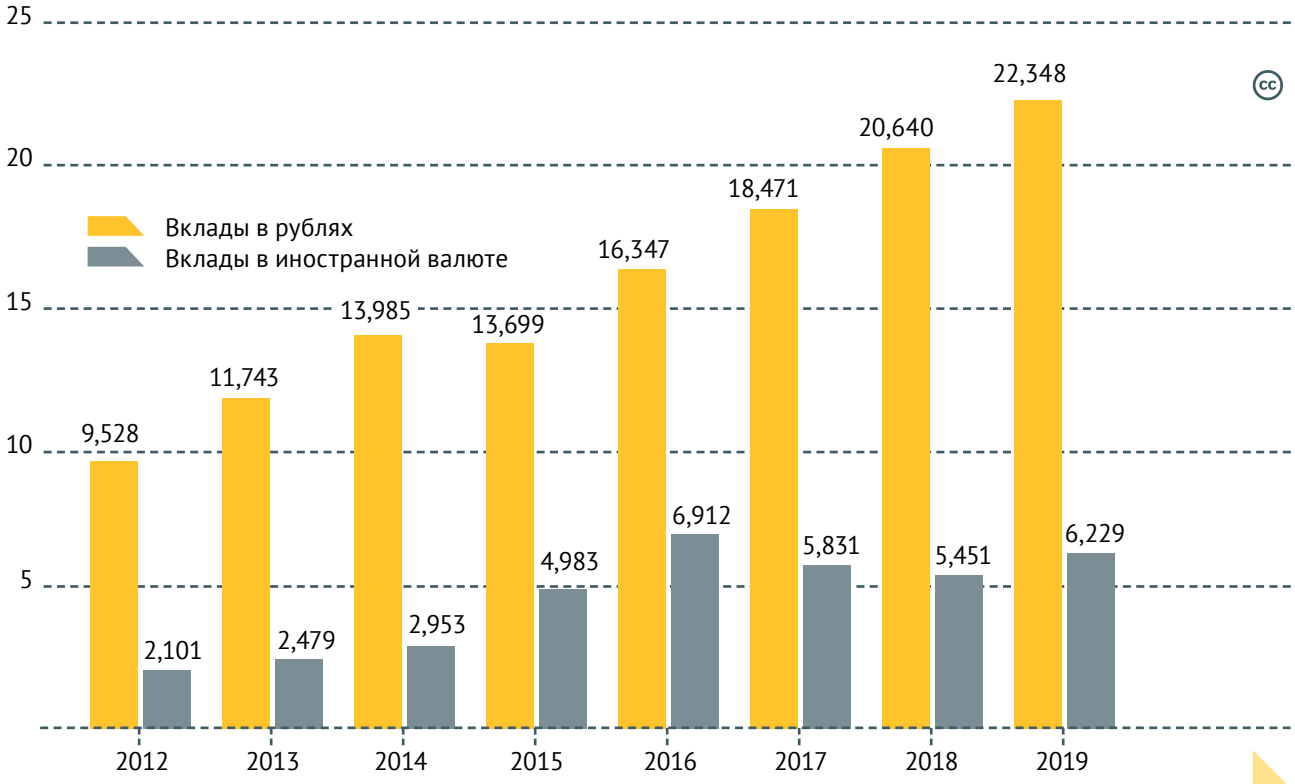
Ломбарды **112,2% годовых**

Ставка по потребительскому займу с обеспечением в виде залога имущества (за исключением автомобиля)

Все данные — за IV квартал 2018 года. Источник: Банк России

Финансовая подушка

Совокупный размер вкладов физических лиц в РФ (трлн руб.)



Ссылка для мониторинга по теме «Средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлечённые средства юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах»: www
Центральный банк РФ обновляет данные на ежемесячной основе.

Все данные — на январь соответствующего года. Источник: Банк России

Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018

16 лидеров рейтинга (группа А)

1. Ивановская обл.
2. Калининградская обл.
3. Кировская обл.
4. Костромская обл.
5. Курская обл.
6. Магаданская обл.
7. Новгородская обл.
8. Новосибирская обл.
9. Омская обл.
10. Приморский край
11. Республика Калмыкия
12. Республика Карелия
13. Республика Коми
14. Республика Марий Эл
15. Тверская обл.
16. Тульская обл.

15 самых неблагополучных субъектов РФ с точки зрения финансовой грамотности (группа Е)

1. Брянская обл.
2. Забайкальский край
3. Кабардино-Балкарская Республика
4. Карачаево-Черкесская Республика
5. Московская обл.
6. Псковская обл.
7. Республика Бурятия
8. Республика Дагестан
9. Республика Ингушетия
10. Республика Северная Осетия — Алания
11. Республика Тыва
12. Рязанская обл.
13. Ставропольский край
14. Тамбовская обл.
15. Чеченская Республика

A B C D E

Индекс финансовой грамотности отражает способность человека к разумному управлению личными финансами и состоит из нескольких отдельных компонентов: знания в области финансов, навыки управления личными деньгами, установки в отношении финансов. Индекс принимает значения в диапазоне от 1 до 21 балла. Для России в целом значение Индекса составляет 12,12 баллов. Регионы упорядочены по значению Индекса — от наибольшего значения до наименьшего. Группа А (места 1–16), группа В (места 17–33), группа С (места 34–52), группа D (места 53–69), группа Е (места 70–85).

Источник: Вашифинансы.рф

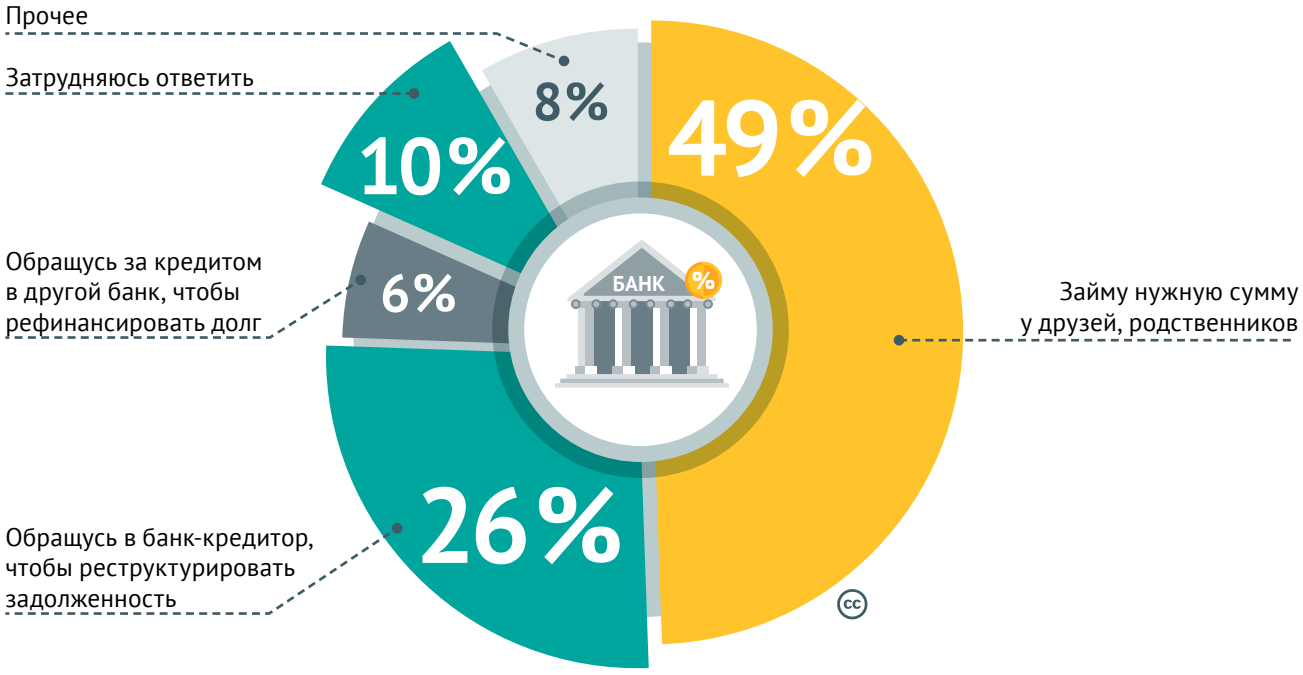
Население и кредитование

16% взрослого населения РФ пользуются кредитными картами

27% за последний год пользовались потребительским кредитованием

13% российских семей когда-либо испытывали трудности при выплате кредитов

Как вы будете действовать в случае невозможности совершать выплаты по кредиту?



Аналитический центр НАФИ проводил репрезентативный всероссийский опрос в декабре 2018 г. В ходе исследования специалисты опросили 1 600 человек старше 18 лет в 140 населённых пунктах в 42 регионах России.

Источник: НАФИ

Андрей Бокарев: «Нам есть ещё над чем работать!»

Директор департамента международных финансовых отношений Минфина России и руководитель проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Андрей Бокарев рассказал в интервью журналу об истории, текущем статусе и перспективах Проекта. Публикуем его сокращённую версию, полная размещена на сайте журнала.

— Что стало непосредственным толчком к запуску Проекта?

— Первый раз в Российской Федерации тема повышения финансовой грамотности зазвучала в 2006 году, когда наша страна председательствовала в «Группе восьми» и Министерство финансов, отвечавшее за наполнение повестки финансового трека «восьмёрки», предложило для обсуждения на уровне министров финансов проблематику финансовой грамотности. Это и стало отправной точкой, от которой можно вести отсчёт истории Проекта.

На тот момент тема распространения финансовой грамотности для нашей страны была абсолютно новой, не было никакой институциональной базы, кадров. Наше дальнейшее взаимодействие с коллегами по «восьмёрке», с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Всемирным банком дало нам возможность погрузиться в тему глубже, изучить опыт тех стран, которые уже на протяжении целого ряда лет занимались финансовым образованием населения, — таких как Великобритания, США, Австралия. К концу 2000-х сформировалось понимание того, что программу повышения финансовой грамотности населения необходимо запускать и в России, нужно создавать соответствующую институциональную и экспертную основу, чтобы в этой работе принимало участие как можно больше различных организаций и просто заинтересованных лиц.

Так появилась идея сделать совместно со Всемирным банком проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Идея была поддержана Правительством Российской Федерации, в 2011 году принято соответствующее решение, подписано соглашение со Всемирным банком.

— На какие страны при разработке программы повышения финансовой грамотности в России вы ориентировались прежде всего?

— Сразу была принята установка, что мы не копируем чей-то опыт, пусть даже самый успешный. Мы исходили из того, что у России должен быть свой путь и свой подход. И не потому, что мы всегда ищем что-то «посконное» и «домотканое», а потому, что есть объективные причины, по которым не стоит слепо копировать зарубежную практику.

Во-первых, в большинстве случаев нет универсальных рецептов и инструментов, которые одинаково эффективно работают везде. Всюду своя специфика.

Во-вторых, вопрос повышения финансовой грамотности актуален для всех стран, независимо от уровня их экономического развития, дохода на душу населения, исторического пути. Сложностей, с которыми сталкиваются развитые экономики, тоже более чем достаточно. Например, когда мы анализировали опыт США (надо сказать, не самый успешный), сами американские коллеги говорили нам о такой нерешённой проблеме, как владение языком. Около трети населения США либо вообще не владеет английским, либо не знает его на достаточном уровне. Там очень велика доля эмигрантов, выходцев из стран Латинской Америки и Юго-Восточной Азии, из Китая, которые проживают компактно. Английский язык в повседневной жизни им не нужен. До этих людей сложно донести элементарные вещи. В Российской Федерации мы с такой проблемой пока не сталкивались.

Нет универсальных рецептов и инструментов, которые одинаково эффективно работают везде. В каждой стране своя специфика

В-третьих, серьёзный отпечаток наложило то, что наша страна на протяжении более чем 70 лет развивалась в условиях совершенно другой экономической системы, принципов управления, в условиях неразвитости финансового рынка, наличия ограниченного числа банковских продуктов. Нужно также принимать во внимание высокий уровень патерналистских ожиданий в отношении государства, свойственный большей части российского населения. Когда мы проводили первые замеры, выяснилось: более 30% граждан считают, что государство должно им компенсировать убытки в случае неудачного инвестирования — вне зависимости от того, в какие инструменты они вкладывают средства (будь то даже частный фонд, акции, облигации). Хотя государство здесь по определению ничего не может гарантиро-

вать. Сложно найти где-то успешный зарубежный опыт, который учитывал бы все эти аспекты и специфику.

Мы постарались широко проанализировать практику многих стран. И если заимствовали и использовали какие-то интересные идеи у себя, то речь не шла о слепом копировании. Мы всё максимально адаптировали к российской действительности, к интересам наших граждан.

— Можете вспомнить примеры такого рода идей?

— Работая над созданием портала «Вашифинансы.рф», мы анализировали целый ряд иностранных сайтов. Здесь для нас ориентиром стал портал, который администрировало новозеландское агентство по финансовой грамотности. Зато интернет-ресурс по финансовой грамотности в США показался нам крайне скудным, неинтересным и не учитывающим возрастные особенности.

Другой пример. Когда мы подходили к разработке учебных пособий для школ, то за отправную точку взяли опыт Великобритании, где изучение финансовой грамотности поначалу являлось факультативной задачей, а сейчас входит в обязательную школьную программу. Но там преподавание этого предмета ограничено последними классами. Мы пошли дальше, и в результате в рамках нашего Национального проекта был разработан первый в мире (можно об этом смело говорить!) комплекс учебно-методических материалов для школ, охватывающий почти все классы — со второго по одиннадцатый.

— Вернёмся к началу Проекта. На какие ещё специфические особенности российского опыта стоит обратить внимание?

— С самого начала мы договорились о том, что работа по распространению финансовой грамотности будет вестись не только на федеральном уровне, но и на региональном, поскольку этот аспект для нашей страны критически важен. Поэтому сразу же на конкурсной основе были отобраны два пилотных региона, которые практически с первого дня Проекта работают вместе с нами. Это Волгоградская и Калининградская области. Методом проб и ошибок они прошли большой путь и, на мой взгляд, добились немалого. Сейчас они выступают

По уровню финансовой грамотности детей Россия за три года поднялась на четвёртое место в мире. Российские школьники сделали огромный шаг вперёд

своеобразными хабами для обмена опытом и тиражирования успешных методов в других субъектах РФ.

— Сколько регионов вовлечено в Проект сегодня?

— Спустя два–три года после старта Проекта, после того как у нас появился опыт и конкретные продукты и инструменты, которые можно было тиражировать, мы провели дополнительный конкурс и отобрали ещё несколько регионов, увеличив их число до девяти. Добавились Архангельская, Томская и Саратовская области, Алтайский, Ставропольский и Краснодарский края, а также Республика Татарстан. Работа с ними строилась по схеме двустороннего движения. Мы изначально договаривались, что каждый регион берёт на себя определённые финансовые обязательства и создаёт региональные центры по формированию локального экспертного потенциала. И здесь стоит отдать должное всем регионам-участникам: они работали очень активно.

При отборе пилотных регионов мы исходили из того, что все субъекты РФ очень разные. Для нас принципиально важно было то (и это являлось одним из критериев конкурсного отбора), что у каждого пилотного региона есть своя «изюминка». Регионы сами формулировали новые

задачи, проблемы, с которыми они сталкиваются, и совместно с нами искали пути решения. Например, Калининградская область — территория с большим числом бывших военных, которые выходят на пенсию в сравнительно молодом возрасте и оказываются не очень подготовленными к жизни на «гражданке» — не имеют знаний в области создания и ведения собственного бизнеса, управления личными финансами. Поэтому на базе одного из калининградских вузов мы открыли специальную программу обучения, где военные пенсионеры могли бы получить необходимый уровень подготовки.

Когда практически все основные материалы, инструменты и продукты, которые мы планировали создать, были уже в различной степени готовности, мы решили, что пора переходить к стадии тиражирования и вовлечения более широкого круга участников. Здесь мы пошли по нескольким направлениям.

Первое — формирование в регионах на базе ведущих вузов (это МГУ, Высшая школа экономики, РАНХиГС и Финансовый университет) специальных региональных центров финансовой грамотности, где проходят подготовку преподаватели школ и вузов, которые получают соответствующие сертификаты и возможность обучать других. Создаётся каскадный эффект: каждый специалист, подготовленный нами в рамках Проекта, имеет возможность подготовить несколько других. Эти центры активно развиваются, и мы рассчитываем, что к началу 2020 года они будут охватывать 70 регионов России. Это не означает, что такие центры будут созданы во всех 70 регионах. Центров меньше, но некоторые из них служат своего рода хабами для соседних регионов.

Второе направление. В 2017 году Правительство Российской Федерации утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Одним из конкретных шагов по реализации этой стратегии стала работа по заключению между Минфином России и региональными администрациями соглашений по совместному продвижению финансовой грамотности на местах. Сейчас такие соглашения подписаны почти с 50 регионами, и эта работа продолжается. В рамках соглашений мы берём на себя обязательство предоставить все те продукты, материалы и результаты, которые уже наработаны в рамках Проекта. На ежегодной основе мы также стараемся проводить специальные семинары, конференции для представителей новых регионов. Предоставляем экспертизу и из федерального центра, и из наших пилотных регионов, чтобы наладить широкомасштабный обмен опытом и наилучшими практиками.

В рамках российского Проекта был разработан первый в мире комплекс учебно-методических материалов для школ, охватывающий почти все классы

— Почему до сих пор Проект охватил не все регионы?

— Во-первых, регионов, которые вообще не охвачены мероприятиями в области распространения финансовой грамотности, нет. В рамках Проекта уже на протяжении ряда лет проводятся Неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи (весной) и Неделя сбережений для взрослой аудитории (осенью). Результаты 2018 года показали, что мероприятия обеих недель охватили все регионы. Понятно, что где-то активность была меньше, где-то — больше. Но в целом можно говорить, что Проект охватил уже всю страну.

Во-вторых, мы изначально не ставили перед собой задачи навязать реализацию программы повышения финансовой грамотности сверху сразу во всех 85 субъектах Российской Федерации. Мы работали по схеме, при которой наши результаты, достижения и информирование о новых возможностях создают стимулы для того, чтобы регионы сами демонстрировали заинтересованность в этой работе. Внедрение «из-под палки» никогда хороших результатов не приносит. Здесь многое зависит от позиции региональных властей. Мы только можем предлагать свои услуги, поддержку, но заинтересованность должна идти с мест. Где-то сталкиваются с большим числом социально-экономических проблем, и там просто не хватает средств на решение более неотложных задач. Когда речь идёт о дополнительных программах, которые могут потребовать финансирования, даже небольшого, региональные власти решают, что финансовая грамотность не проблема номер один, не самый актуальный вопрос.

— Что показывает рейтинг финансовой грамотности регионов, который недавно вы представили в рамках Российского инвестиционного форума в Сочи?

— Это первый такой рейтинг в Российской Федерации. Мы не стали изобретать велосипед: в его основу положена методика ОЭСР, немного адаптированная под российские условия. Мы постарались сохранить первоначальную установку, поскольку нам важно иметь возможность сопоставлять полученные данные с результатами в других странах. Если брать картинку в целом по России, то мы подтверждаем уровень «середняка», который 2–2,5 года назад показало исследование ОЭСР в рамках «двадцатки». То есть мы не в числе аутсайдеров, но и к лидерам пока не сильно приблизились. Нам есть над чем работать.

Но имеется у нашего рейтинга и специфика: ни в одной стране настолько широкого и глубокого исследования регионов не проводилось. Мы получили срез по всей России, собрали данные по всем регионам, а не только по тем, с которыми сотрудничаем. В масштабах страны такого исследования не было, а теперь оно доступно на портале «Вашифинансы.рф» в разрезе каждого региона. С одной стороны, это даёт нам ориентиры для подготовки предложений, программ и методик, с другой — полезно региональным властям для понимания, где у них наиболее узкие и уязвимые места. Поэтому я рассчитываю, что этот рейтинг станет регулярным инструментом замера уровня финансовой грамотности населения страны, — либо раз в год, либо в два года.

— Есть ли с 2011 года какой-то прогресс с точки зрения повышения финансовой грамотности населения?

— Значительно улучшилась ситуация с пониманием ответа на вопрос «Куда вы должны обратиться, если нарушены ваши права как потребителя финансовых услуг?». Первый социологический опрос 2012 года дал совершенно обескураживающие результаты: чуть ли не 70% респондентов ответили, что это Сбербанк. Никто не упоминал Банк России, мало кто вспомнил Роспотребнадзор, никто не называл Общества защиты прав потребителей. Соответственно, все эти годы мы в рамках Проекта с привлечением коллег из Центрального банка и Роспотребнадзора вели в этом направлении разъяснительную работу. И сейчас мы видим другие цифры: число тех, кто упоминает Сбербанк как инстанцию для обращений при нарушении их прав, уже не так велико. Теперь большинство респондентов понимают, куда следует обратиться, чтобы получить качественный профессиональный совет, в досудебном или судебном порядке защитить свои права.

Два пилотных региона прошли большой путь. Сейчас они выступают хабами для тиражирования успешных методов в других субъектах РФ

Сложнее говорить о серьёзных изменениях, когда мы рассуждаем о взрослых людях, о людях пенсионного возраста. Сдвиги у молодёжи более заметны и быстрее достигаются. Если взять исследования, которые проводятся в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment, PISA) по уровню финансовой грамотности 15-летних школьников, мы увидим следующую картину. За три года, начиная с 2012-го, российские школьники сделали самый большой шаг вперёд по сравнению со сверстниками из других стран, и благодаря этому мы забрались по уровню их грамотности на четвёртое место в мире. Но и здесь нам ещё есть над чем работать. Согласно исследованию PISA, мы улучшили показатели с точки зрения общей информированности и восприятия. Но в то же время мы увидели существенный разрыв в уровне финансовой грамотности детей в городах и в сельской местности. Такая тенденция наблюдается и в европейских странах, но там разрыв между городом и деревней намного меньше.

Наконец, Проект получил высокие оценки не только внутри России, но и на международном уровне, став победителем или лауреатом нескольких международных премий и конкурсов в области финансового образования населения. Важно сознавать, что это независимая оценка со стороны международного жюри, которое старалось непредвзято оценивать усилия и полученные результаты. Достаточно сказать, что Всемирный банк рекомендует целому ряду стран, заинтересованных в повышении финансовой грамотности своего населения, взять за основу наш, российский Проект. То

есть фактически речь идёт о том, чтобы использовать наш опыт в качестве образца и адаптировать его с учётом местной специфики. Такая работа сейчас ведётся по крайней мере на пространстве СНГ. Например, совсем недавно коллеги из Киргизии имели возможность посетить Калининградскую область и увидеть воочию, как реализуется наша программа, как созданные институты функционируют на практике. Опыт любопытный, и мы открыты к диалогу.

— Помимо Министерства финансов, финансовым просвещением в России занимаются и другие организации. С кем вы активно взаимодействуете?

— При запуске Проекта мы не строили иллюзий, что в одиночку повысим финансовую грамотность всей страны. Здесь должна быть заинтересованность, вовлечённость на самых разных уровнях: и на федеральном, и на региональном. Важна поддержка и органов власти, и участников финансовых рынков, и общественных организаций, и учебных заведений, и педагогического сообщества.

На федеральном уровне есть ряд лидеров в лице Министерства финансов, Банка России, который на протяжении нескольких лет тоже уделяет большое внимание вопросам финансовой грамотности. У нас налажено очень тесное взаимодействие с коллегами из Роспотребнадзора. В каждом регионе, где есть его представительство, оборудованы специальные информационные киоски. Безусловно, чрезвычайно важна роль Министерства просвещения, Министерства науки и высшего образования, поскольку нам важно иметь прямой выход на учебные заведения — как средние, так и высшие. Неоценима роль академического сообщества и педагогов. Не случайно в Проекте в том или ином формате участвуют практически все крупнейшие экономические вузы Москвы: МГУ, РАНХиГС, Высшая школа экономики, Финансовый университет. Кто-то из них занимается подготовкой педагогов для школ, кто-то — для высших учебных заведений, а кто-то — работой со взрослым населением.

— Кого бы вы отметили из некоммерческих организаций?

— Прежде всего Международную конфедерацию обществ защиты прав потребителей (КонфОП), которая очень активно с нами работает уже на протяжении многих лет. С помощью КонфОП мы проводим исследования рынка финансовых услуг методом анонимного покупателя, оцениваем, как соблюдаются права потребителя в различных финансовых организациях, банковских учреждениях.

— Как выстраиваются взаимоотношения с деловым сообществом?

— У нас на протяжении ряда лет весьма продуктивно складывается сотрудничество со Сбербанком и с Почта Банком, которые на регулярной основе становятся партнёрами Недели финансовой грамотности и Недели сбережений. Они поддерживают и другие наши начинания. В частности, поскольку Сбербанк и Почта Банк — это организации с крупнейшими региональными сетями отделений, представленными в каждом из субъектов РФ, мы используем их для тиражирования и распространения информации по финансовой грамотности, привлекаем их представителей для участия в работе региональных центров финансовой грамотности.

В то же время стоит отметить, что потенциал взаимодействия с бизнесом далеко не исчерпан, и здесь есть над чем работать как федеральным властям, так и самому деловому сообществу.

— Какие ещё задачи вы считаете для себя приоритетными на ближайшие годы?

— Эти направления в значительной степени определены Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской

Федерации на 2017–2023 годы и планом мероприятий по её реализации. Акцент будет сделан на образовательном компоненте. В настоящее время разработаны все учебно-методические материалы, все программы обучения на самых разных уровнях: школы, средние профессиональные учебные заведения, вузы, взрослое население. Соответственно, дальше стоит задача сделать эти инструменты максимально востребованными, распространить их по стране, заинтересовать средние и высшие учебные заведения, работодателей, которые готовы организовывать программы обучения и семинары для своих сотрудников. У нас есть положительный опыт сотрудничества с компанией «Северсталь», которая взяла одну из разработанных в рамках Проекта методик и провела для своих работников серию специальных семинаров. Я бы также отметил необходимость дальнейшего встраивания различных аспектов финансовой грамотности в обязательную школьную программу и обязательные школьные предметы. На базе наших региональных центров подготовки педагогов прошли обучение уже 22 тысячи школьных учителей. Мы рассчитываем, что через год эта цифра достигнет 30 тысяч. Таким образом, можно будет говорить о том, что в каждой второй школе появятся подготовленные нами педагоги, способные преподавать основы финансовой грамотности.

Немаловажная задача — расширение охвата Проекта на региональном уровне, то есть вовлечение новых участников, активное тиражирование наиболее успешного опыта пилотных регионов Проекта. В частности, в этом году должна быть создана и предложена вниманию регионов типовая региональная программа повышения финансовой грамотности. Это будет набор стандартных подходов, рекомендаций, решений, которые могут быть реализованы на базе любого региона. Не нужно писать новые инструкции, концепции… Мы предложим уже готовый продукт, который можно взять и оперативно адаптировать под местную специфику. Думаю, этот документ появится в середине 2019 года.

Следующий аспект связан с информированием населения в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, в области финансового образования. Здесь важное место отводится работе с представителями СМИ, чтобы они правильно понимали проблематику и задачи в области финансового просвещения. Сюда же относится продолжение проведения таких масштабных мероприятий, как Недели финансовой грамотности для детей и молодёжи, Недели сбережений, Семейные фестивали. Здесь же стоит упомянуть наше сотрудничество со «Смешариками», которое предполагает подготовку новых серий, разъясняющих детям основы финансовой грамотности. Упомяну также продолжение взаимодействия с газетами «Аргументы и факты», «Комсомольская правда» — одними из самых популярных печатных изданий России.

Речь о слепом копировании зарубежного опыта в области финансового просвещения не шла. Мы всё максимально адаптировали к российской действительности, к интересам наших граждан

— Поскольку журнал «Дружи с финансами» адресован как раз представителям СМИ, давайте завершим наш разговор советом. О чём сейчас им стоит писать в первую очередь?

— У нас в Проекте есть специальное направление работы, ориентированное на разъяснение основ финансовой грамотности представителям СМИ. Оно нацелено на то, чтобы донести наиболее правильные и доступные методики, инструменты доведения информации до населения, особенно в регионах: зачем нужна финансовая грамотность, почему это важно, как, работая с читательской аудиторией, не создавать избыточных ожиданий, как не нагнетать ситуацию в условиях, когда негативные события, связанные с теми же финансовыми пирамидами и мошенничеством, всё-таки произошли… Специально для этого мы проводим регулярные семинары для представителей СМИ, обеспечиваем посредством портала «Вашифинансы.рф» свободный доступ ко всем материалам Проекта. Я надеюсь, что это позволит нам доступным языком разъяснить россиянам проблематику финансовой грамотности и те возможные финансовые риски и сложности, с которыми они сталкиваются в повседневной жизни.

Информационно-аналитический партнёр рубрики — компания «Медиалогия»

Сквозь призму СМИ

Тема личных финансов в российском информационном поле в декабре 2018 — январе 2019 года

Как меняется с течением времени интерес российского общества к темам, связанным с финансами и финансовой грамотностью? Эти изменения можно довольно точно измерить через призму средств массовой информации.

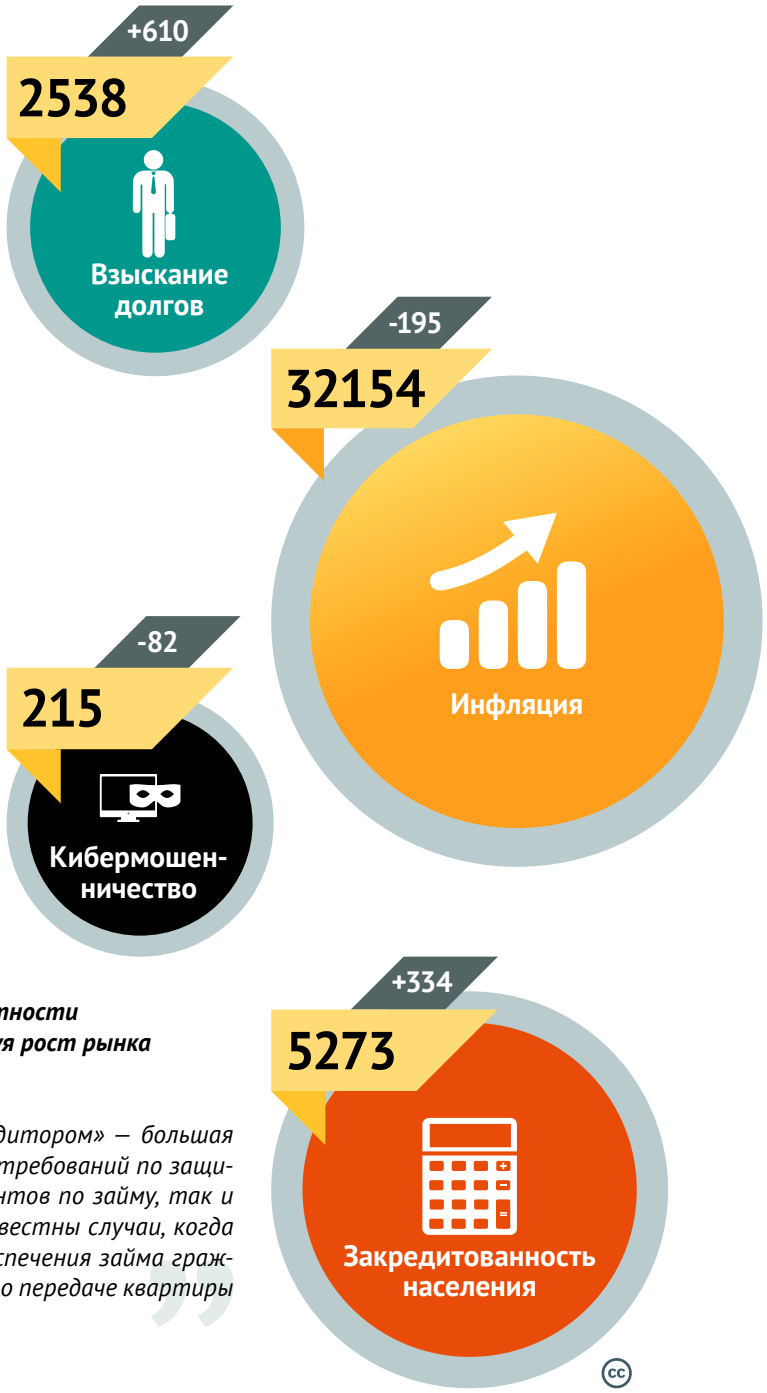
В этой постоянной рубрике журнал «Дружи с финансами» публикует данные о частоте употребления ряда слов и словосочетаний в российских печатных и интернет-СМИ. Частотный анализ предоставил партнёр рубрики — компания «Медиалогия». Исследование охватывает два месяца (декабрь 2018 — январь 2019 года), оно проводилось по широкой базе публикаций региональных и федеральных медиа.

Как читать данные мониторинга

В кружках указаны слова, по которым проводился частотный анализ в публикациях СМИ за период с декабря по январь.

1000 ← Цифра на плашке жёлтого цвета соответствует частоте использования слова в медиаполе за период с декабря 2018 по январь 2019 года.

+10 ← Цифра со знаком плюс или минус на плашке серого цвета указывает на изменение частоты упоминаний слова в сравнении с аналогичным периодом год назад.



Ростислав Кокорев,
заведующий лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ, комментируя рост рынка «чёрных» займов «Финансовой газете»:

«Основной риск взаимодействия с «черным кредитором» — большая вероятность несоблюдения законодательных требований по защите прав заёмщика как в части размера процентов по займу, так и в отношении других элементов сделки. Так, известны случаи, когда под видом передачи квартиры в залог для обеспечения займа граждан обманом заставляли подписывать договор о передаче квартиры в собственность кредитора»

28.01.2019

https://fingazeta.ru/finance/banki/453856

Сергей Макаров,
финансовый консультант, эксперт Проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности населения в публикации на портале «Вашифинансы.рф»:

У финансово грамотного гражданина деньги не заканчиваются за две недели до зарплаты, потому что он следит за состоянием личных финансов. И планирует свой бюджет. Он строит краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование
09.01.2019
https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/chto-delat-esli-vam-ne-khvataet-zarplaty/

Дмитрий Янин,
председатель правления Союза общественных объединений «Международная конфедерация обществ потребителей» («КонфОП»), комментируя «Финансовой газете» данные о том, что совокупные кредиты россиян достигли 210 млрд евро:

Я бы не говорил о финансовом пузыре, я бы говорил о социальном кризисе. Экономика-то это может переварить, банки устоят... А вот что будет с семьями, которые закредитованы, где они окажутся – это непонятно
06.02.2019
https://fingazeta.ru/finance/banki/454072

Ростислав Кокорев,
заведующий лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ, говоря об особенностях обучения финансовой грамотности в цифровую эру на Гайдаровском форуме:

Ситуацию также осложняет цифровая самонадеянность, которую современное поколение часто путает с финансовой грамотностью, нередко становясь жертвой мисселинга и мошенничества
17.01.2019
https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/osobennosti-obucheniya-finansovoy-gramotnosti-v-usloviyakh-tsifrovoy-ekonomiki-obsudili-na-gaydarovs/

Андрей Бокарев,
глава департамента международных финансовых отношений Минфина России, руководитель Проекта содействия повышению финансовой грамотности в РФ, рассказывая в интервью ТАСС о рейтинге финансовой грамотности регионов:

Мы не ожидали, что начиная с 40 лет и старше наблюдается достаточно большой разрыв в уровне финансовой грамотности между женщинами и мужчинами, причем в пользу женщин
18.02.2019
https://tass.ru/interviews/6129053

Самая суть

Выдержки из наиболее заметных публикаций по теме финансового просвещения и финансовой грамотности за последние три месяца.

Дружи с финансами
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Андрей Туманов: зачем миллионеру картофельные очистки?
Портал «Вашифинансы.рф»
Автор: Марина Ахмедова

«Андрей Туманов, основатель газеты «Ваши 6 соток», ведущий «Фазенды», «Грядки» и «Сельского часа», а также депутат Государственной думы 6-го созыва и олигарх по версии Forbes, — рассказал (...), зачем лично копает землю и собирает с дорог поддоны, почему ест только свою картошку и заклеивает телефон скотчем и почему главное оружие пролетариата — это не классический булыжник, а финансовая грамотность».

«Сам я — человек малых запросов. Если я могу поесть дома, а не в ресторане, я поем дома. Если я могу сам поменять колесо, я никогда не поеду в автосервис. Я так привык. Меня так родители воспитали: если можешь, сделай сам, сэкономь. А вы думаете, что у западных миллионеров по-другому? Они достаточно скупо своих детей содержат. Цена деньгам вбивается в головы с малых лет... Я думаю о деньгах и о том, как их сэкономить. Деньги должны работать всегда. Допустим, получил я гонорар, я его в тот же день желательно вколочу на депозит. (...) Из гонорара надо получать прибыль. Я мог бы выбрать для своих денег хорошую золотую клеточку, из которой получал бы тридцать процентов годовых. Но чем выше доход, тем выше риск. Поэтому я, не желая рисковать деньгами, выбрал депозиты в банке под семь процентов. Мне нравится, когда деньги работают. (...)

Финансовая грамотность — лучшее оружие. Я трачу деньги только с карточек. Но и карточки эти — тоже непростые. Они с этим самым — с кешбэком... У меня есть разные карточки — например, в одном банке у меня их две и депозит. Получаю я деньги какие-то и тут же загоняю их на депозитный счет, но деньги трачу с кредитной карточки, то есть трачу деньги банка. А свои деньги я в банк положил под процент. Банк, конечно, не дурак, он своё отбивает. Но и я полтора месяца пользуюсь его деньгами, и только потом, когда по истечении пятидесяти пяти дней должны начислить двадцать восемь процентов, я тут же с депозита, на который уже какие-то проценты приросли за те пятьдесят пять дней, перекидываю деньги и гашу кредит».

«Чем выше доход, тем выше риск. Поэтому я, не желая рисковать деньгами, выбрал депозиты в банке под семь процентов. Мне нравится, когда деньги работают»

«Бревно в глазу»
Портал «Finversia»
Автор: Дмитрий Бжезинский

«Массовые мошеннические атаки на банковских клиентов не могут быть успешными без доступа к внутренней информации банков. После небольшого перерыва вновь активизировались мошенники, похищающие деньги с банковских карт. Их атакам подверглись клиенты целого ряда крупных банков. (...) Довольно широко разошлась история о краже 90 тысяч рублей у телеведущей Марии Командной. В банке подчеркнули, что она стала жертвой «сложного многоэтапного мошенничества, основанного на социальной инженерии с техническими приёмами».

Технический этот приём заключается в подмене телефонного номера, с которого мошенники звонят своей жертве, на реальный номер колл-центра банка. Клиент уверен, что общается с банковским сотрудником. (...)

Как стало известно позднее, первые инциденты со звонками с подмененных номеров происходили еще в декабре 2018 года, но преступники не достигали успеха, потому что не обладали достаточной информацией, чтобы выдавать себя за сотрудников Сбербанка и вынуждать клиентов к необходимым им действиям.

Январские же атаки стали успешными именно потому, что их жертвы были уверены, что общаются с реальными сотрудниками банка, что было бы невозможно без инсайдерской информации о клиентах. «Массовый повтор таких инцидентов в конце января уже включал использование преступниками полных паспортных данных, а также информации об остатках на картах клиентов банка. Кроме того, по свидетельствам пострадавших, после блокировки карты атаки немедленно прекращались, что также свидетельствует о доступе мошенников к информации о картхолдерах, причём в режиме реального времени», – отмечают в компании Devicelock. При этом сами атаки злоумышленников хотя и были массовыми, но длились не более трёх дней. Очевидно, что их прекращение было вызвано действиями службы внутренней безопасности банка, вычислившей источник и прекратившей дальнейшую утечку данных.

В связи с этими обстоятельствами совсем по-другому смотрятся формулировки банков об использовании «сложнейшей социальной инженерии». Ничего сложного нет, если у «сотрудника» криминального колл-центра имеется вся информация о клиенте и его банковском счёте».

«Стабильность взаймы: кредитные рекорды россиян угрожают экономике страны»
Региональное информационное агентство Deita.ru (Владивосток)
Автор: Андрей Горюнов

«Доходы населения падают, а расходы растут — такова реальность. Реальность, в которой индекс потребительских настроений россиян (по расчётам The Conference Board и Nielsen) вплотную приблизился к историческому минимуму 2016 года. У 23% жителей страны, по оценкам аналитиков, нет свободных денег, и они тратят всё заработанное на поддержание базовых потребностей. Отсюда вполне логичным выглядит, что всё большее число граждан (35%) обеспокоены ростом цен на продукты. К слову, некоторые торговые сети уже подхватили тренд и позволяют беднеющим покупателям приобретать товарные позиции в рассрочку, практически не отходя от прилавка. (...)

Выходит, что весь «секрет» поддержания и стимулирования внутреннего спроса россиян на товары и услуги сегодня можно объяснить ростом «кредитных настроений» общества? (...)

Последние «рекорды» действительно впечатляют. По итогам 2018 года долговой пузырь россиян стал больше на 22,8%.

В денежном выражении объём кредитного долга россиян перед финансовыми организациями почти приблизился к сумме в 15 триллионов рублей. Только за последний год заёмщики заключили более 37 млн кредитных сделок (рост 18%), одолжив в сумме 8,61 трлн (объём вырос на 46%).

В разбивке по видам кредитования это выглядит так. Кредитные карты: выдано 12,66 млн карт (увеличение на 40%) с общим лимитом 908,05 млрд рублей (рост среднего лимита на 37%). Кредиты наличными: выдано 15,65 млн кредитов (рост 19%) на сумму 4,06 трлн рублей (рост 50%). Средняя сумма кредита «потяжелела» на 26%, достигнув 260 тысяч рублей. Ипотека: выдано 1,34 млн кредитов (рост 35%) на сумму 2,74 трлн рублей. Автокредиты: выдано 606,80 тыс. кредитов (рост 12%) на более чем 484 млрд рублей.

Как видим — рост по всем направлениям. Успехи на фронтах потребкредитования столь впечатляющие, что даже немного взволновали председателя Центробанка Эльвиру Набиуллину, которая заявила, что «бурный рост потребительского кредитования может создать угрозу для финансовой стабильности и опасен для заемщиков». Но и не только для них, а и для страны в целом — дополнили аналитики агентства Fitch. В своём недавнем исследовании они заявили об угрозе «перегрева» в банковском секторе РФ из-за роста потребкредитования, ускорение которого наблюдается в России со времен экономического кризиса 2014–2015 годов».

«Не дайте себя обмануть! 10 новых и очень убедительных способов, с помощью которых мошенники уже завтра могут украсть деньги с вашей банковской карты»
«Губернія Daily» (Петрозаводск)

«Оформили банковскую карту и думаете, что это сразу обезопасит ваши финансы? Увы, не совсем так. Обычно опасность появляется незаметно. (...) Даже простая ситуация вроде продажи смартфона через сайт объявлений превратится в кошмар. Чего только не придумают сейчас ради данных вашей карты!

Предлагают подключить овердрафт. Мошенники взламывают аккаунт администратора группы банка в социальной сети и/или пишут от его имени. К примеру, вы хотите подключить овердрафт. Под этим предлогом с вами связывается «представитель банка»

Все контакты с представителями банка должны вестись либо через приложение банка, либо по подтверждённому телефону финансовой организации

и выманивает информацию о карте. Затем крадёт деньги. Запомните: никогда представители банка не будут решать ваши проблемы в социальных сетях. Разве что спросят, как с вами связаться. Далее все контакты с ними должны вестись либо через приложение банка, либо по подтверждённому телефону финансовой организации. (...)

Звонят из банка и блокируют карту. Самая простая схема предполагает, что у злоумышленника есть ваши номер карты и номер телефона. Добыть данные очень просто: например, предложить оплатить товар, который вы продаёте на «Авито», на карту, а потом отказаться. (...)

Через пару дней вам позвонят из «банка». Имя легко определят по объявлению или в приложении банка, который выпустил карту. Когда вводишь номер карты, он обычно отображается, чтобы не перепутать получателей.

Человек, который представился сотрудником банка, сообщит, что карта заблокирована из-за «потенциального мошенничества». Чтобы разблокировать её, нужно ответить на вопросы: когда, где карту открыл, какой на ней баланс, где в последний раз расплачивался и так далее.

Затем обязательно узнают CVV/CVC-код с обратной стороны карты, срок действия и пароль от интернет-банкинга. А также попросят ввести код, который банк отправит вам на мобильный.

Потом с вашего счёта просто снимут деньги. Или купят на них криптовалюту, чтобы сложнее было найти концы. Этой схеме уже лет 10, но она до сих пор работает. Не с вами, так с родными, далёкими от Интернета, с соседями-пенсионерами и так далее».

Руководители национальных программ финграмотности обменялись опытом

4–5 октября 2018 года, Москва

Осенью 2018 года в России впервые состоялся **СИМПОЗИУМ ОРГАНИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И РАЗВИТИЯ (ОЭСР) «ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В МИРЕ: РЕАЛИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ»**. Мероприятие прошло при поддержке Министерства финансов России.

Чтобы поделиться опытом, в столицу приехали руководители национальных программ повышения финансовой грамотности, представители министерств финансов и центральных банков стран G20, ОЭСР, СНГ и другие ведущие эксперты в области финансового образования из шестидесяти стран.

На симпозиуме эксперты обсуждали проблемные зоны и основные тренды в области финансовой грамотности: риски, связанные с цифровизацией финансовых услуг, вопросы защиты прав потребителей при кредитовании, инновационные подходы в обучении, а также методы финансового образования самых уязвимых социальных групп (прежде всего молодёжи и мигрантов).

За последние годы в ходе реализации Национальной программы повышения финансовой грамотности граждан в России успел накопиться значительный опыт. В результате, как сообщил исполнительный секретарь Международной сети по финансовому образованию ОЭСР **Флор-Анн Месси**, по уровню финансовой грамотности среди школьников Россия поднялась на 4-е место рейтинга PISA (Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся). Профессор в области финансов в Университете Западной Австралии **Пол Герранс** сообщил о результатах своего исследования: в России мужчины и женщины демонстрируют сопоставимые результаты тестов по финграмотности, в то время как в большинстве стран уровень финансовых знаний у мужчин заметно выше.

Как сказал министр финансов России **Антон Силуанов**, успехи России вызывают большой интерес со стороны экспертного сообщества. Это стало причиной появления Программы содействия странам СНГ в повышении финансовой грамотности населения, которую Минфин России вместе с ОЭСР реализует с 2017 года. В рамках проекта представители стран СНГ обмениваются опытом в разработке и реализации национальных стратегий по финансовой грамотности.

Между тем заместитель министра финансов России **Сергей Сторчак** обозначил основные пробелы в области финансовой грамотности в России. Прежде всего это недоверие населения России к существующим финансовым институтам, которое по-прежнему вынуждает людей хранить накопления дома, лишая их дополнительного дохода. Эта проблема во многом связана с ещё одной особенностью: российские потребители финансовых услуг до сих пор не умеют отстаивать свои права. Недостаток знаний в области финансов в большей степени проявляют представители старшего возраста. По словам Сергея Сторчака, работа с этой целевой аудиторией требует индивидуального подхода, и это следует учитывать в программах повышения финграмотности.

Эксперты раскрыли мошеннические схемы

31 октября 2018 года, Москва

В последний день октября в информационном агентстве ТАСС прошёл **КРУГЛЫЙ СТОЛ «ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО, ПИРАМИДЫ, НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ. ИНФОРМИРОВАН — ЗНАЧИТ ЗАЩИЩЁН!»**. Выступающие рассказывали о новых уловках финансовых мошенников и организаторов пирамид, разновидностях онлайн- и офлайн-мошенничества, перечисляли признаки недобросовестных финансовых услуг, предлагали меры предосторожности и методы противодействия мошенникам. Результатом круглого стола стали практические рекомендации по безопасному поведению на финансовом рынке, которые могут помочь потребителям избежать потерь при столкновении со злоумышленниками.

В работе круглого стола приняли участие представители Минфина России, Центробанка РФ, МГУ имени М. В. Ломоносова, Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, МВД, а также Платёжной системы VISA в России.

На круглом столе заместитель директора Департамента финансовой политики Минфина России **Андрей Воронцов** рассказал, что в министерство часто обращаются люди, ставшие жертвами финансового мошенничества. Они жалуются на звонки неизвестных лиц, которые представляются сотрудниками Минфина и предлагают им разного рода финансовые услуги. Это всего лишь один из многочисленных способов обмана, начинающихся с того, что мошенники пытаются внушить доверие с помощью статуса организаций, которые они якобы представляют.

Одной из разновидностей мошеннических схем до сих пор остаются финансовые пирамиды. По словам руководителя Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров **Марата Сафиулина**, только на этой схеме каждые семь часов россияне теряют миллион рублей; каждый год в карман мошенников уходит около 500 млрд. По оценке ведомства, ежедневно от финансовых пирамид страдает около 27 граждан. Представитель управления «Ф» (финансы) ГУЭБиПК МВД России **Кирилл Яблочкин** рассказал об одной из схем: недавно управление в 17 регионах России выявило 22 потребительских кооператива с единым центром управления. Финансовая пирамида смогла привлечь около 8 млрд рублей, а общее количество обманутых пайщиков составило более 25 тыс. человек.

В своём выступлении директор департамента управления рисками Платёжной системы VISA **Эвелина Нечипоренко** напомнила о том, что данные своей карты ни при каких условиях нельзя передавать незнакомым людям. И прежде всего тем, кто звонит по телефону и представляется сотрудником банка.

Эксперты констатировали, что, как правило, мошеннические схемы раскрываются только тогда, когда уже есть жертвы. Поэтому главный совет потребителям очень прост: нельзя доверять высоким процентным ставкам, общаться с теми, кто обещает «золотые горы» или пытается получить от собеседника слишком много информации.

Всероссийская неделя сбережений поставила рекорд

29 октября — 4 ноября 2018 года, Россия

На площадке московского парка «Зарядье» в последнюю неделю октября открылась **V ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ**, которую традиционно организуют Минфин России и Роспотребнадзор. Эта масштабная акция проводится в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Основная задача мероприятия — привлечь внимание людей к необходимости ответственного отношения к личным финансам и разумного финансового поведения.

Заместитель министра финансов **Антон Котяков** на открытии рассказал, что с 2014 года в мероприятиях Недели приняли участие более 6 млн человек. На этот раз к ним прибавилось ещё 1,7 млн участников.

Церемония открытия завершилась запуском флешмоба «Волна финансовых знаний», который символизировал собой эстафету финансовой грамотности во всех регионах страны — от Калининграда до Владивостока. В конце недели, подводя итоги, глава департамента международных финансовых отношений Минфина

России **Андрей Бокарев** рассказал, что в 2018-м Неделя охватила всю Россию, прошли мероприятия на площадках 600 организаций всех 85 субъектов РФ, а количество участников стало рекордным для этого события. При этом более миллиона человек приняли участие в Неделе в режиме онлайн: акцент на этот раз был сделан на современных и интерактивных форматах обучения — квестах, викторинах, конкурсах в соцсетях и флешмобах. Кроме этого, участники могли посетить лекции, тренинги и получить личные консультации — как очно, так и через интернет.

Калининградские педагоги получили «прививку» финграмотности

31 октября 2018 года, Калининград

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОРУМ МОЛОДЫХ ПЕДАГОГОВ «ВРЕМЯ УЧИТЬСЯ» собрал молодых специалистов, которые смогли познакомиться с возможностями формирования метапредметных и личностных компетенций учащихся и посетить мастер-классы. В числе последних — «Скимминг, фишинг, криптовалюты, кликдженинг и многое другое: как научить взрослых и детей учиться на чужих ошибках». Мастер-класс провела консультант по образовательным мероприятиям в рамках реализации Программ по повышению финансовой грамотности на территории Калининградской области Юлия Прасолова. Эксперт рассказала учителям о том, что представляют собой эти термины и в чём опасность этих мошеннических схем для неискушённых пользователей. Во время мастер-класса участники смогли отработать способы противодействия финансовому мошенничеству. «Мошенники идут в ногу со временем, — объяснила **Юлия Прасолова**. — Поэтому очень важно не отставать и учиться на чужих ошибках, чтобы пользоваться этими знаниями самим и, безусловно, передавать их своим ученикам».

Финансы обсудили в семейном кругу

17 ноября 2018 года, Москва

IV СЕМЕЙНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ФЕСТИВАЛЬ привлёк внимание около трёх тысяч участников — родителей, детей, педагогов, финансовых экспертов и консультантов. По отзывам посетителей, это событие стало одним из самых насыщенных в ряду мероприятий по финансовой грамотности минувшего года.

Фестиваль прошёл в стенах РЭУ им. Г. В. Плеханова. За день участники смогли познакомиться со всеми финансовыми аспектами жизни в современном обществе: знакомство с деньгами и их историей, профориентация, начало карьеры, первые заработки, крупные покупки и выход на пенсию. Эту концепцию представляли самые разные форматы: программа вместила в себя более 80 бесплатных мероприятий, в том числе игры, квесты, лекции, юридические и финансовые консультации, мастер-классы и даже концерты. Событие разворачивалось на площади 4 000 кв. м, где организаторы разместили город в миниатюре. В этом пространстве работали банк и школа, имелись свой музей (конечно же, нумизматики), финансовый центр, сквер. В результате участия в различных акциях и взрослые, и дети «зарабатывали» деньги в фестивальной валюте, которую затем они могли тратить в «магазине» с товарами от партнёров мероприятия. Рыночные отношения между участниками тоже приветствовались: чтобы заработать фестивальную валюту, можно было изготовить своими руками поделку в «мастерской» и продать её на «ярмарке». На фестивале и дети, и взрослые могли получить советы на все случаи жизни. В том числе — от телеведущей **Тутты Ларсен**, которая поделилась с присутствующим своими наблюдениями о том, как лучше обсуждать с детьми сложные денежные вопросы.

Журналисты, пишущие на тему финансов, повышают профессиональный уровень

21–22 ноября 2018 года, Владивосток
18–19 декабря 2018 года, Сочи
29–30 января 2019 года, Ярославль
27–28 февраля 2019 года, Тюмень

В рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» уже третий год проводится **СЕРИЯ СЕМИНАРОВ ДЛЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ЖУРНАЛИСТОВ, ПИШУЩИХ НА ФИНАНСОВЫЕ ТЕМЫ**. В период с ноября 2018-го по февраль 2019 года такие мероприятия прошли во Владивостоке, Сочи, Ярославле и Тюмени. Тюменский семинар стал двадцать вторым по счёту.

Основная задача семинаров — повышение квалификации журналистов, которые должны научиться разбираться в трендах быстро меняющегося финансового рынка, быть в курсе основных рисков для потребителей и ориентироваться в финансовой информации. Этот проект находится в числе приоритетов Проекта Минфина России. Зависимость прямая: чем более профессионально и доступно пишут журналисты на финансовые темы, тем лучше население разбирается в происходящих процессах.

Семинары проходили в двухдневном формате. Среди спикеров были представители Минфина России, Роспотребнадзора, КонфОПа, федеральных деловых СМИ и региональных органов власти. В фокусе выступлений и дискуссий были темы «Финансовая грамотность как фактор социально-экономического развития региона», «Финансовая грамотность населения в контексте будущего образования и регионального развития».

Учебно-методические материалы, которые использовались участниками семинаров, можно скачать в разделе «Библиотека» портала «Вашифинансы.рф».

На конференции рассмотрели региональные аспекты финансового просвещения

29 ноября 2018 года, Москва

В конце прошлого года в Москве прошла **КОНФЕРЕНЦИЯ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017–2023 ГОДЫ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»**, организованная Минфином России. В конференции приняли участие представители Министерства финансов, Банка России, Роспотребнадзора, НИУ ВШЭ и регионов — участников проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

На мероприятии участники рассказали о планах, связанных с дальнейшей реализацией рассчитанной до 2023 года Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, которая была разработана два года назад. Одна из ключевых задач Стратегии на этом этапе — вовлечение в программу новых субъектов РФ для использования лучших практик, отработанных в девяти пилотных регионах. Заместитель директора проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» **Анна Валькова** сообщила, что с 40 регионами уже заключены соглашения по реализации Стратегии, ещё с 40 сейчас ведутся переговоры.

В ходе мероприятия представители нескольких регионов рассказали о наиболее успешных кейсах. По итогам мероприятия должен быть сформирован план развития финграмотности в регионах на ближайшие два года. «Мы таргетируем каждый регион, исходя из его специфики, — сообщила на конференции стратегический координатор Проекта **Анна Зеленцова**. — Именно поэтому впервые в программе появились такие группы, как военные пенсионеры, переселенцы, безработные. Это очень важно и намного эффективнее, чем делать мероприятия для всех, то есть ни для кого».

Преподаватели получили методики преподавания финансовой грамотности

30 января 2019 года, Москва

Южный федеральный университет совместно с Институтом МФЦ провёл в Москве **ВСЕРОССИЙСКУЮ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКУЮ КОНФЕРЕНЦИЮ ПО ОБМЕНУ ОПЫТОМ ОБУЧЕНИЯ СТУДЕНТОВ ПЕДАГОГИЧЕСКИХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ МЕТОДИКЕ ПРЕПОДАВАНИЯ КУРСОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УЧРЕЖДЕНИЯХ ОБЩЕГО, СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**. С ключевыми докладами выступили представители Минфина России и образовательных организаций программы обучения студентов педагогических специальностей в различных регионах страны. Эксперты представили лучшие методики преподавания финансовой грамотности в России, направленные на различные целевые аудитории. На мероприятии также презентовали разработанный для преподавателей учебно-методический комплект и обсудили «дорожную карту» Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, рассчитанной до 2023 года.

Расширенный список прошедших мероприятий в области повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей см. на сайте finpronews.ru.

Ян Арт,
главный редактор Finversia.ru,
эксперт комитета Госдумы РФ
по финансовому рынку,
член банковской комиссии РСПП,
к. э. н.,
автор методического пособия
«Финансы и журналист:
инструкция по применению».

5 типичных ошибок, которые допускают журналисты, пишущие на финансовые темы

Журналисту, специализирующемуся на теме личных финансов, принципиально важно уметь спорить с экспертами, писать доходчиво и оценивать явления финансовой жизни через призму общественной пользы, а не в интересах отдельных игроков. В рубрике «Мастер-класс» известные экономические журналисты и авторитетные эксперты рассказывают читателям журнала «Дружи с финансами», как делать качественные публикации.

1 Односторонние эксперты

Правильный подбор спикеров — половина успеха в освещении финансовых тем. Вот только беда большинства региональных журналистов, на мой взгляд, состоит в том, что за комментариями они ходят исключительно к «статусным» (как они это понимают) экспертам местного уровня, отдавая предпочтение в основном руководителям филиалов крупных федеральных банков в своём регионе. Результат обычно не впечатляет: назначенный из Москвы топ-менеджер в дорогом костюме в меру своего понимания ситуации довольно однобоко и обходя острые углы раскрывает тему — заученными в вузе и на тренингах фразами. Между тем в каждом регионе, поверьте мне, найдётся немало интересных и высококвалифицированных собеседников из числа местных финансистов. Это люди «от сохи» (в хорошем смысле), которые десятилетиями с нуля строили в регионе свой бизнес в банковской или иной финансовой сфере, имеют богатейший профессиональный и жизненный опыт, знают проблемы и специфику региона не понаслышке. И самые толковые комментарии можно получить от них. Так что совет простой: не покупайтесь на высокую должность, бренд и статусность, ищите настоящих экспертов.

Региональные журналисты часто стесняются выходить на комментаторов федерального уровня. Уверяю вас, федеральные ведомства очень заинтересованы в том, чтобы транслировать свою позицию и на местный уровень тоже!

Есть ещё одна особенность работы региональных журналистов со спикерами: в большинстве случаев они почему-то стесняются выходить на комментаторов федерального уровня. Видимо, считают, что

пресс-службы Минфина России, Центробанка или Комитета Госдумы по финансовому рынку работают только с федеральными СМИ, а, скажем, городской газете «Энский рабочий» непременно в комментарии откажут. Это не так! Уверяю вас, все эти ведомства весьма заинтересованы в том, чтобы транслировать свою позицию и оценки непосредственно и на местный уровень. Такова особенность финансового рынка: ньюсмейкеры здесь заинтересованы в коммуникациях со СМИ гораздо больше, чем во многих других отраслях. Этот рынок уж точно куда более чувствителен и лоялен к СМИ, чем, например, судостроительная отрасль.

Не учитывают, к сожалению, региональные журналисты и обилие очень хороших, действительно интересных источников финансовой информации, до которых легко и просто дотянуться. Это, к примеру, сайты Минфина России, Центробанка РФ, Росстата, Федеральной налоговой службы, где можно найти основные цифры финансового рынка. Понимаю: журналисты порой считают, что пишут какой-то свой региональный кейс. Но что им мешает поинтересоваться, как обстоят дела с описываемой проблемой в масштабах всей страны? Например, раскрыть тему недостаточной доступности кредитов для малого бизнеса не только на материале своего города, но и в более широком контексте. Ведь это вполне логичный подход, который сделает публикацию гораздо более глубокой. Не стоит недооценивать значение и возможности открытых источников информации. Нужно просто научиться с ними работать.

2 Односторонний взгляд

По своей природе финансовые явления почти всегда дуалистичны. Например, высокая доходность любого инструмента здесь всегда ходит рука об руку с высоким риском. Поэтому объективный подход журналиста предполагает раскрытие всех возможных «за» и «против».

Восторженный рассказ о новом банковском продукте или о новом законопроекте без попытки представить альтернативные точки зрения вряд ли даст качественный материал.

Этот дуализм можно обнаружить практически в любой финансовой теме. Взять хотя бы вступившие недавно в силу законодательные поправки в отношении микро-

Финансовые явления почти всегда дуалистичны. Например, высокая доходность всегда ходит рука об руку с высоким риском. Поэтому объективный подход журналиста предполагает раскрытие всех возможных «за» и «против»

финансовых организаций (МФО), согласно которым общий размер процентов, штрафов, пеней или других платежей не должен превышать сумму первоначального займа больше чем в 2,5 раза, а сама ставка — полутора процентов в день. Ограничение ростовщического процента, казалось бы, несомненное благо и дополнительная защита потребителя финансовых услуг. Возможна альтернативная точка зрения? Конечно! «Такие ограничения убьют рентабельность нашего бизнеса, — прокомментируют представители микрофинансовых организаций со своей колокольни. — Ведь наши высокие ставки компенсируют большую долю невозвратов, которая присуща микрофинансовому кредитованию». В свою очередь, представители регулятора вполне резонно заметят: «Если МФО не ограничивать, то закредитованность может стать чудовищной, и это спровоцирует рост социальной напряжённости». Казалось бы, стопроцентный, убедительный довод, но хороший журналист, выслушав обе стороны и проанализировав полученную информацию, пойдёт дальше: ведь чрезмерное ограничение сферы микрокредитования грозит привести к

тому, что она опять «уйдёт в подворотни» — и мы вновь получим «чёрный» рынок займов с печально известными методами выбивания долгов.

Кстати, чтобы умело работать с «за» и «против» в целом, журналисту необходимо поддерживать в своём «экспертном пуле» правильное соотношение людей, занимающих официальные должности в финансовых структурах, и тех, кого принято называть независимыми экспертами, — представителей общественных организаций, рыночных аналитиков, консультантов...

3 «Поддакивание» спикеру

Знаю по себе: журналисты в большинстве случаев имеют психологическую предрасположенность соглашаться с интервьюируемым спикером. И это большая проблема российской журналистики, особенно финансовой. Когда я был молодым, начинающим журналистом, меня однажды отправили брать интервью у российского премьер-министра Виктора Черномырдина. Вот тогда-то я впервые заметил это за собой: Виктор Степанович мне что-то говорит, а я — согласно киваю. Мы, журналисты, видимо, такие все по натуре: мы хотим соглашаться с собеседником, внутренне всегда готовы принять его позицию. Но когда готовишь публикацию на тему финансов, отсутствие критичности особенно вредно. Ведь если твой собеседник — участник рынка, априори понятно, что он будет проводить свой интерес. По этой причине в своё время я даже вывел некую формулу — что при прочих равных, к примеру, в конфликте власти и бизнеса пресса должна быть на стороне бизнеса, а в конфликте бизнеса и общества — на стороне общества. То есть главный приоритет СМИ — общественный интерес. А уже потом — интересы бизнеса. Это известный юридический принцип защиты слабой стороны. Её интересы мы и должны отстаивать. Вот почему так важен и необходим критичный или как минимум нейтральный подход ко всему, что говорит эксперт.

4 Попытки говорить на «птичьем языке»

В работе со спикерами важен ещё такой момент: в финансовом мире очень много невнятных даже для профессионального экономического журналиста понятий.

Совет простой: не покупайтесь на статусность и высокую должность спикера, ищите настоящих экспертов. В каждом регионе найдётся немало интересных и высококвалифицированных собеседников из числа местных финансистов

И, к сожалению, их количество с каждым днём увеличивается. Представим себе ситуацию: сегодня журналист какого-нибудь городского портала делает материал про криптовалюты, блокчейн, цифровую экономику и т. д. Эксперты выливают на него поток непонятных слов и терминов. И журналист, опасаясь, что его примут за неуча, который слабо разбирается в теме, не может задать простой вопрос: «А что, собственно говоря, такое блокчейн?» А ведь это именно то, что и требуется, — попросить эксперта первым делом объяснить «на пальцах», а ещё лучше — схематично нарисовать, как этот блокчейн работает.

Делали мы однажды с коллегой материал по налогам, и в ходе беседы с известным экспертом в этой сфере я услышал от

него какой-то неизвестный мне термин. Прерываю его монолог, переспрашиваю: «Извините, а что это такое? Поясните, пожалуйста». При этом краем глаза замечаю, что мой менее опытный и образованный коллега спокойно записывает в блокнот термин и собирается переходить к следующему вопросу. Я тогда ужасно разозлился — и уже после интервью говорю ему: «Я кандидат экономических наук, но даже мне этот термин был непонятен, а ты его знаешь, что ли?» «Нет, — отвечает коллега, — но просто не хочу, чтобы меня дурачком считали». Я говорю: «Это я тебя теперь дурачком считаю — за то что ты, вместо того чтобы спросить, понимающе киваешь». Не бойтесь попросить эксперта объяснить что-то. Компетентный эксперт это сделает легко и непринуждённо. Некомпетентный — обдаст снобизмом. По реакции на ваш вопрос вы и поймёте, к какой категории экспертов относится собеседник. Поверьте, в финансах, в принципе, нет ничего такого, что нельзя было бы объяснить простыми словами.

Недавно я читал лекцию для студентов журфака одного из крупнейших столичных вузов о фондовом рынке и «голубых фишках». Студенты слушают и кивают: знаем-знаем. Задаю вопрос на понимание: «Тогда можете назвать парочку «голубых фишек»?» Молчат. «Подождите, но вы ведь с ними ежедневно в своей повседневной жизни сталкиваетесь...» Не отвечают. «У вас какие автомобили в семье?» — спрашиваю. Называют разные марки. «Так вот, каждая из них — «голубая фишка»! Вы кока-колу пьёте, в «Макдоналдс» ходите? И все это тоже «голубые фишки»!» И у студентов вдруг случается прояснение: они понимают, что весь этот финансовый мир вовсе не оторван от повседневной жизни, как кажется. Что это не некое потустороннее знание, не термин, который надо вызубрить, а наша жизнь, и все эти мифические «голубые фишки» — вот они, рядом, и мы каждый день пользуемся результатами их деятельности.

5 Стереотипные подходы

Финансовой журналистике сильно мешают мифы и стереотипы. Возьмём, к примеру, самое распространённое заблуждение — о финансовых пирамидах. Не без помощи нашего брата-журналиста в пирамиды сейчас стали записывать всё, что даёт высокую доходность. Но это отнюдь не так! Главный признак пирамиды не высокая доходность, а когда её хоть малейшим образом обещают гарантировать. Доходность всегда прямо пропорциональна рискам, и она действительно может быть высокой. Но это ещё не признак пирамиды. И если завтра какой-нибудь уникальный хедж-фонд заявит о доходности до 100% годовых — не спешите его записывать в пирамиды. А вот если он скажет, что гарантирует доходность хотя бы 50%, то всё: это точно пирамида, можете садиться и писать разоблачительную статью.

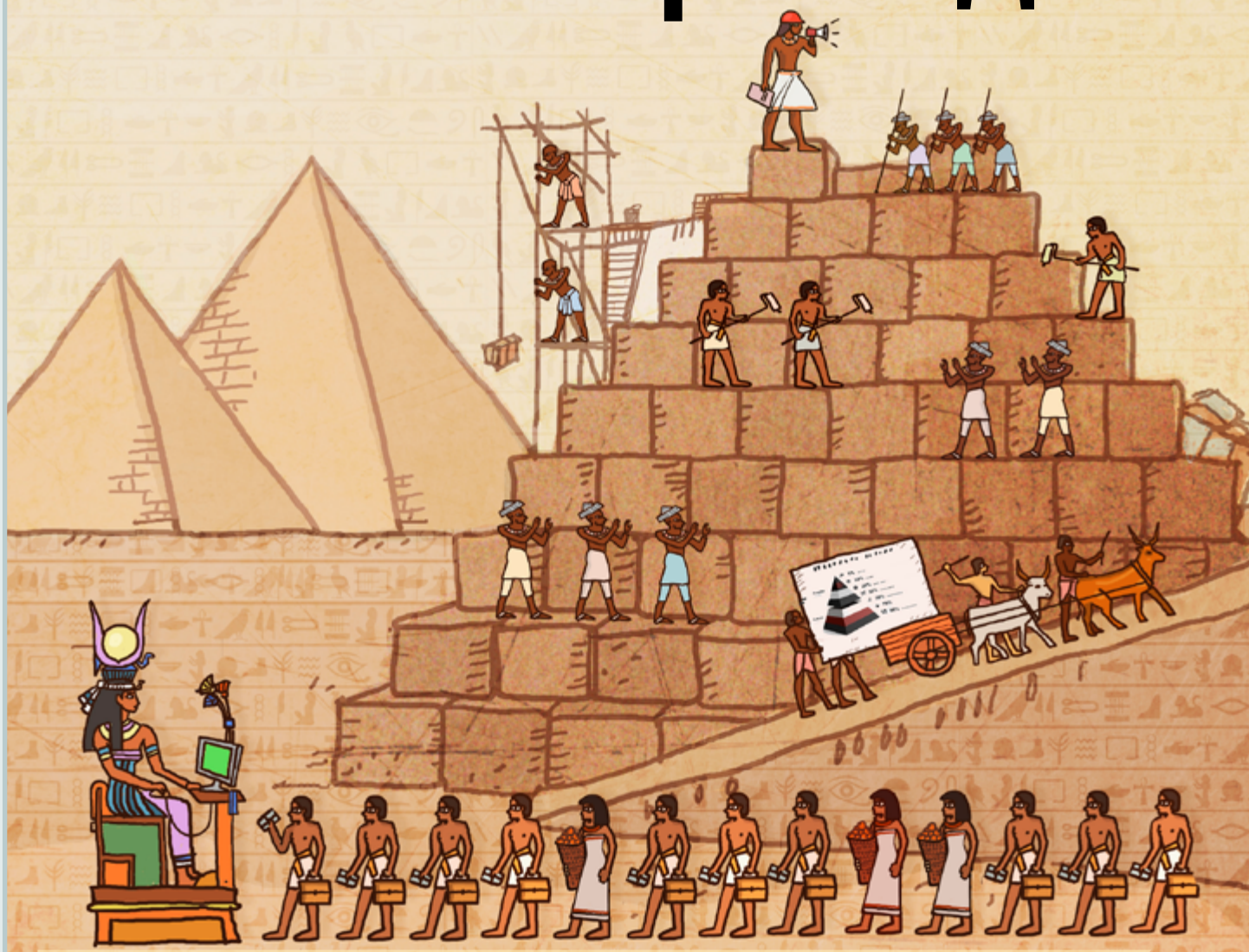
Или возьмём другой миф — о плохих «биржевых спекулянтах» и хороших «инвесторах». Часто этот миф поддерживает сам регулятор, когда его представители заявляют в прессе: нам не нужны на фондовом рынке спекулянты, нам нужны инвесторы. Но в самом этом разделении много лукавства. Я, например, инвестирую в ценные бумаги, торгую на бирже. Я покупаю акцию. Завтра она может «позеленеть» (вырасти в цене), и тогда я её продам. Получается, я — подлый «спекулянт», ничего не даю экономике, быстро покупаю и перепродаю? Но акция может не «позеленеть» и пролежать в моём портфеле полтора года. В этом случае я, получается, полезный «инвестор»? Выходит, что конкретный трейдер, участник биржевой игры, одновременно может быть и спекулянтом, и инвестором. Никто не торгует на бирже ради того, чтобы быть инвестором. Все делают это ради одного — прибыли. Просто иногда мне выгодно быть долгосрочным инвестором, а иногда — однодневным спекулянтом.

А ставший печально знаменитым в последние дни рынок Forex? Слушаю коллег: «А правильно его прижали! Ведь Forex — это лохотрон, казино! Всегда это знал, поэтому никогда в жизни к Forex не приближался!» Слушаю их и удивляюсь. Знаете, что таким отвечаю? «Ты за границей был?» — «Ну, да...» — «В обменники там заходил?» — «Конечно!» — «Так вот, если ты просто там 100 долларов купил, ты уже совершил операцию на рынке Forex!» Так что давайте не будем путать недобросовестных брокеров, которые предлагают услуги, с самим рынком. Рынок Forex абсолютно чистый, и никакая это не пирамида, не казино. Это всемирное движение денег и самый крупный финансовый рынок мира с ежедневным оборотом в $4 трлн.

Строители пирамид

Что нужно знать, чтобы не попасть в сети финансовых мошенников

Текст:
Наталья Югринова



В 2018 году в России рухнуло несколько крупных финансовых пирамид — «Кэшбери», «Инвест-Гарант», «АнтиКризисЦентр» и другие. Все они обещали вкладчикам лёгкий и быстрый заработок. Счёт пострадавших идёт на десятки тысяч граждан, а общие потери оцениваются в миллиарды рублей.

С момента предыдущего расцвета пирамид в стране прошло 25 лет — достаточно, чтобы выросло целое поколение, которое не слышало о подобных мошеннических организациях и не умеет их распознавать.

Максим Кириленко, 24-летний таксист из Томска, вложил в «Кэшбери» больше миллиона рублей. Своих сбережений у него не было, поэтому он взял два кредита в банке, надеясь быстро их вернуть с помощью «высокодоходного инвестиционного проекта», который обещал доходность до 600% годовых. Когда осенью 2018 года пирамида рухнула, молодому человеку пришлось брать третий кредит, чтобы было чем отдавать первые два. Сейчас ежемесячные выплаты по трём кредитам у него составляют около 40 тысяч рублей — почти весь его заработок. Оставшихся денег не хватает даже на питание. Рассчитываться с банками в таком графике ему придётся ещё как минимум четыре года.

Максим — один из множества, кто залез в долги, чтобы вложиться в широко разрекламированный в интернете проект. В погоне за лёгкими деньгами люди занимают у родственников, оформляют кредиты, продают квартиры и автомобили. В сентябре Центробанк РФ назвал «Кэшбери» одной из самых масштабных финансовых пирамид, выявленных за последнее время. Всего с 2015 года в России было обнаружено свыше 600 организаций, которые имели признаки финансовой пирамиды. Большинство из них — небольшие, региональные.

Строители современных пирамид используют новые возможности, которые даёт интернет

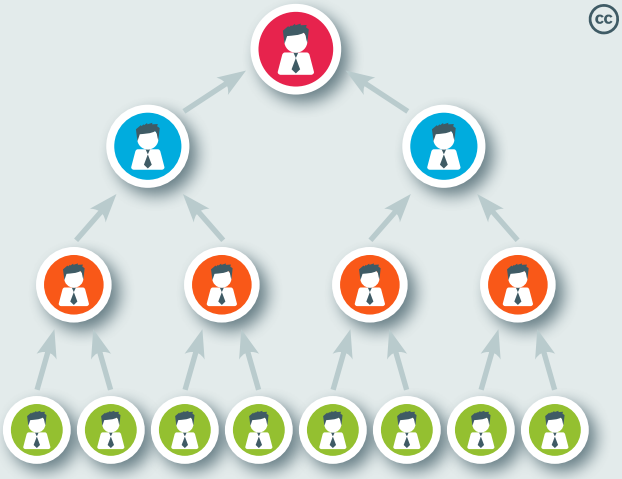
В России распространены три типа финансовых пирамид, рассказывает главный экономист рейтингового агентства «Эксперт РА» **Антон Табах**. Первый — классические пирамиды, которые привлекают деньги граждан обещаниями необоснованно высокого дохода, но при этом реальную коммерческую деятельность не ведут (или ведут только для маскировки). Второй — коммерческие структуры, которые действительно участвуют в хозяйственной деятельности, однако в какой-то момент стали использовать методы пирамиды, чтобы решить с помощью привлечённых средств финансовые проблемы. Таких примеров немало в строительной отрасли, которая

Продолжение на стр. 34

Финансовые пирамиды в вопросах и ответах

Что такое финансовая пирамида?

Это структура, которая стремится максимально быстро заработать на привлечении в свою сеть средств как можно большего числа граждан. Она ничего не производит и не ведёт реальной деятельности, а организаторы получают доход от того, что собирают деньги у населения. На самом раннем этапе выплаты первым вкладчикам действительно производятся. Создатели пирамиды предъявляют их в качестве свидетельства того, что организация действительно приносит прибыль. Когда в пирамиду вступает достаточное количество участников, организаторы скрываются со всеми деньгами, а большинство вкладчиков остаётся ни с чем.



Как распознать финансовую пирамиду?

Финансовая пирамида имеет следующие признаки.

1. ***Обещание гарантированной высокой доходности, которое, как правило, сопровождается яркой и агрессивной рекламой.*** *В нынешней экономической ситуации любое привлечение средств по ставке выше 15% годовых, подкреплённое обещаниями возврата денег, — повод насторожиться.*
2. ***Отсутствие реальной хозяйственной деятельности компании.*** *Пирамиды часто маскируются под обычный бизнес: строительные компании, потребительские кооперативы и т. д. Проверить, правда ли они ведут деятельность, простому гражданину практически невозможно. Положитесь на собственную логику: зачем рядовому бизнесу рассчитывать на деньги мелких вкладчиков и обещать высокий процент, если можно представить свой проект в банке и получить кредит по ставке 15–20% годовых? Тем более что в банке средства можно получить в более короткий срок, в одном месте и без дополнительных затрат на маркетинг, офисы и сотрудников, работающих с населением.*
3. ***Партнёрские программы привлечения участников.*** *Опасайтесь структур, которые нацелены на быстрое вовлечение в свою сеть большого количества людей. Вот распространённые схемы их работы: «Мы гарантируем вам доход в 20% годовых, но за каждых двух приведённых друзей ставка вырастет на 5%»; «За каждого привлечённого вкладчика ваш доход увеличивается на 5 тыс. рублей». Подобные формулировки — плохой знак.*
4. ***Отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР России или Банка России*** *на осуществление деятельности по привлечению денежных средств. Некоторые пирамиды вместо лицензии прикрываются общественными организациями для доказательств своей надёжности. Например, руководитель «АнтиКризисЦентра» Людмила Жиляева значилась на сайте «ФинПотребСоюза» председателем барнаульского регионального отделения. Как выяснилось позже, это не соответствовало действительности и было технической ошибкой оператора. Чтобы развеять сомнения, лучше всего обратиться в «материнскую» организацию напрямую и спросить, какое отношение она имеет к подозрительной финансовой структуре.*

Что делать, если вы всё же стали жертвой финансовой пирамиды?

К сожалению, почти не существует прецедентов, когда обманутым вкладчикам удалось вернуть вложенные в пирамиду средства. Как правило, за такими структурами стоят фирмы-«пустышки», у которых нет никакого имущества. Привлечённые деньги быстро перекачиваются в карманы организаторов. Если вас обманули, можно успеть предостеречь других людей. Для этого нужно обратиться в Банк России и в полицию. Правоохранительные органы обязаны возбудить уголовное дело. Помните: деятельность финансовых пирамид запрещена Уголовным кодексом РФ, а именно статьёй 172.2 «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества». Статья была включена в кодекс 30.03.2016 года и предусматривает наказание в виде штрафа в размере до 1,5 млн рублей или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период до 3 лет, либо принудительных работ на срок до 5 лет, либо лишения свободы на срок до 6 лет (при особо крупном размере).

Начало на стр. 32

вплоть до последнего времени широко использовала для финансирования строительства жилья деньги дольщиков (согласно поправкам в 214-ФЗ, которые вступят в силу с 1 июня 2019 года, такая практика будет возможна только с использованием эскроу-счетов, что защитит дольщиков от банкротства или мошеннических действий застройщика). Третий тип — компании многоуровневой сетевой торговли (наподобие Herbalife), которые, не являясь пирамидами как таковыми, нередко используют методы организаторов пирамид: реферальное привлечение участников и покупателей, выплаты вознаграждения «старшим» участникам сети и т. д.

Дмитрию Янину, председателю правления Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП), приходилось разбираться с последствиями обрушения финансовых пирамид ещё в 1990-е годы. «Пик строительства пирамид в России пришёлся на середину девяностых, — рассказывает он. — Тогда жертвами таких компаний, как «МММ», «Властилина», «Русский дом Селенга», «Хопёр-Инвест», «Тибет» и другие, стали десятки миллионов граждан. Объём потерь в те годы составлял миллиарды долларов. Многие люди лишились всех своих сбережений. В обиход даже вошло выражение «прививка МММ» — так говорили, когда человек обжигался на пирамиде. Прошло двадцать лет, и прививка перестала действовать. Первые жертвы финансовых пирамид состарились, и теперь на те же уловки попадается новое поколение».

Строители современных пирамид адаптируются под новые технологии и возможности, которые даёт интернет. В онлайне проще связаться с аудиторией, вести продвижение через социальные сети, блогеров. Но и старые приёмы работают: организаторы «Кэшбери», например, ездили по стране с «просветительскими» семинарами, а также привлекали к рекламе знаменитостей — Ольгу Бузову и Николая Баскова. Основатели пирамид сегодня нередко притворяются удачливыми инвесторами в сложные активы на валютном, фондовом, венчурном и других рынках, разъясняет портал вашифинансы.рф. А высокую обещанную доходность объясняют высоким же риском вложений — но при этом доход всё равно гарантируют. Как отмечает Ольга Дайнеко, руководитель проекта «Финшок» в рамках Национальной программы повышения финансовой грамотности граждан Минфина России, для «наведения тумана» они используют названия модных фи-

Антон Табах, главный экономист рейтингового агентства «Эксперт РА»

«В 1990-е крах МММ затронул около двух миллионов человек, а всего в пирамидах тогда побывало до 15% населения страны»

Организаторы рухнувшей пирамиды «Кэшбери» ездили по стране с «просветительскими» семинарами

Обещание высокой гарантированной доходности — первый признак пирамиды

нансовых операций, непонятных среднему человеку. «Неизвестный науке «селенг» из 1990-х сменили «блокчейн» и «P2P-кредитование», — констатирует эксперт.

Интересно, что популярность пирамид на территории России неодинакова. В отдельных регионах мошеннические организации появляются снова и снова — как правило, там, где выше уровень жизни и больше накопления граждан. Исторически много «сберегалочек», как их называли в 1990-е, появляется на юге: в Волгограде, Ростове, на Кубани. Например, в начале 2000-х в Волгограде, Саратове и Воронеже развернулась широкомасштабная «цветочная афера». По городам развесили объявления с предложением «поработать на дому»: всем желающим предлагали купить луковицу гладиолуса за «залоговую сумму» в 60 рублей, выращивать месяц по определённой технологии и вернуть её заказчику в обмен на 110 рублей. За луковицами выстраивались очереди, особо доверчивые приобретали сразу несколько тысяч и снимали квартиры под оранжереи. Многие работники первой волны, получившие «зарплату», тут же вкладывали полученные деньги снова «в дело». Естественно, через несколько месяцев офисы по приёмке луковиц закрылись, а организаторы исчезли вместе с «залогами» граждан.

Почему россияне продолжают наступать на одни и те же грабли и нести свои деньги мошенникам? Гендиректор Национального агентства по финансовым исследованиям **Гузелия Имаева** привела в рамках выступления на Московском финансовом форуме такие данные: 72% россиян не могут распознать финансовую пирамиду, когда рассматривают варианты вложения личных средств. Дмитрий Янин, обрисовывая профиль типичной жертвы пирамиды, выделяет две группы людей. Первая категория — легковерные, финансово малообразованные граждане, которых сбивает с толку терминология, близкая к банковской. Слыша предложение «открыть вклад» и получать ежемесячно доход, они не понимают, что ими манипулируют, что вкладом может называться лишь банковский продукт,

Дмитрий Янин, председатель правления «Международной конфедерации обществ потребителей» (КонфОП)

«Прошло двадцать лет, и «прививка МММ» перестала действовать. Первые жертвы финансовых пирамид состарились, и теперь на те же уловки попадается новое поколение»

Как действовать жертвам финансовых пирамид

За организацию финансовых пирамид предусмотрена уголовная ответственность по статье 172.2 УК РФ. Кроме того, статья 14.62 КоАП предусматривает административное наказание за привлечение денежных средств и рекламу пирамид.

1. Подготовьте доказательства: договор, выписку по банковскому счёту, приходный кассовый ордер и т. д.

2. Направьте обращение в Банк России. В 2014 году здесь было создано Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке (в настоящее время — Департамент противодействия недобросовестным практикам). В его задачи, среди прочего, входит выявление деятельности организаций, имеющих признаки финансовых пирамид. Департамент анализирует поступающую в Банк России информацию (в том числе содержащуюся в обращениях граждан), взаимодействует с правоохранительными органами, оказывает консультационную помощь.

3. Направьте обращение в прокуратуру субъекта РФ. Это можно сделать через интернет-приёмную Генеральной прокуратуры РФ, выбрав из списка орган прокуратуры своего субъекта.

4. Направьте обращение в Главное управление МВД РФ своего субъекта РФ.

5. Обратитесь в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). По ссылке можно найти контактные данные Общественных приёмных территориальных органов Роспотребнадзора.

6. Обратитесь в общественные организации по защите прав потребителей: Конфедерацию обществ потребителей, Союз защиты потребителей финансовых услуг, Проект Общероссийского народного фронта «За права заёмщиков».

7. Подайте гражданский иск «О взыскании вложенных денежных средств, неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами и компенсации морального вреда». Постарайтесь найти других пострадавших от пирамиды, чтобы иск был коллективным.

и только он в России застрахован. Вторая категория — люди, склонные к риску, которые идут в пирамиду осознанно. По словам эксперта, таковых примерно 1% населения. Они считают, что могут «обыграть казино», «обмануть шулера» — то есть оказаться среди тех самых первых вкладчиков пирамиды, которые всё же получают обещанный доход. «Но с такими же шансами можно поехать в игорную зону и попытаться выиграть в настоящем казино», — предупреждает Янин.

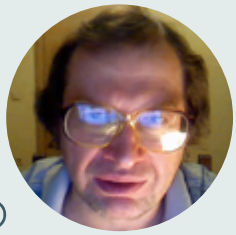
История с «Кэшбери» свидетельствует, что Банк России стал плотнее заниматься пресечением деятельности больших финансовых пирамид. Регулятор даже обсуждает с Минкомсвязи проект закона, который наделит ЦБ РФ полномочиями блокировки сайтов, где происходит продвижение нелегальных финансовых продуктов. Но пока безопасность граждан по большому счёту находится в их собственных руках. С точки зрения Дмитрия Янина, лучшая защита от финансовых пирамид — критический подход к любым предложениям отдать свои деньги. «Альтернативы вкладам банков, которые входят в систему страхования вкладов, по безопасности просто нет, — подчёркивает он. — Идти на риски и инвестировать деньги куда-то ещё можно, только если у вас на депозите уже лежит шесть месячных бюджетов и есть свободные средства. В этом случае часть денег можете вложить в облигации или поиграть на фондовом рынке».

Антон Табах уверен, что ещё немало россиян погорит на финансовых пирамидах. «В 1990-е крах МММ затронул около двух миллионов человек, — говорит он, — а всего в пирамидах тогда побывало до 15% населения страны. В «Кэшбери», для сравнения, участвовали десятки тысяч — разница на два порядка. Думаю, именно из-за разницы в масштабе эта афера забудется гораздо быстрее, чем махинация Сергея Мавроди».

Самые крупные финансовые пирамиды в истории

1860–1880-е годы
Афера Ивана Рыкова
Создателем одной из самых ранних финансовых пирамид в Российской империи стал Иван Рыков из провинциального города Скопин Рязанской губернии. В 1863 году он стал директором Скопинского банка. Обещая более высокие в сравнении с другими банками ставки по вкладам, приукрашивая отчётность, активно рекламируя свои услуги и подкупая чиновников, он сумел привлечь много новых вкладчиков, в том числе влиятельных лиц из обеих столиц Российской империи. Однако за счёт обычных банковских операций обеспечить высокую доходность было невозможно, поэтому очень быстро банк Рыкова превратился в обычную пирамиду: по обязательствам перед старыми клиентами банкир расплачивался деньгами, собранными с новых вкладчиков. Пирамида рухнула в начале 1880-х годов и затронула около 6 тыс. вкладчиков, которым банк оказался должен более 10 млн рублей.

1919 год
Схема Понци
Одну из первых финансовых пирамид в США создал итальянский эмигрант Чарльз Понци. Его афера строилась вокруг международных ответных купонов, которые можно было обменять в любой стране на почтовые марки. Понци заметил, что купон можно купить дёшево в одних странах, а потом переслать в другие — и обменять на марки большей стоимости из-за разницы в почтовых тарифах. Делец склонил вкладчиков к финансированию покупки большого количества купонов, обещая им прибыль в 50% уже через полтора месяца. К июлю 1920 года через компанию Понци проходило по $250 тыс. в день, а число вкладчиков превысило 17 тыс. человек. Пирамида вскоре рухнула — после того как репортёры Post Magazine подсчитали, что собранных денег хватило бы на количество купонов, стократно превышающее их реальное число в обращении. Чарльза Понци арестовали и приговорили к пяти годам тюрьмы.



1993-1994
МММ Сергея Мавроди
Зарегистрированная ещё в 1989 году компания Сергея Мавроди поначалу вела обычную торговую деятельность. Но через несколько лет её основатель решил заняться выпуском ценных бумаг и начал «разогревать» публику обещаниями огромного дохода. Девизом компании стала фраза «Сегодня дороже, чем вчера». В 1994 году акции МММ начали продаваться (курс каждый день устанавливал сам Мавроди) и с февраля по июль подорожали в 127 раз. Количество вкладчиков, по разным оценкам, составляло от 2 до 15 млн человек. Компания «МММ» была признана банкротом в 1997 году. В 2003 году Сергея Мавроди обвинили в создании финансовой пирамиды и заключили под стражу, а в 2007-м приговорили к четырём с половиной годам тюрьмы. Выйдя на свободу, Мавроди попытался развернуть ещё несколько пирамид, но потерпел неудачу. В марте 2018 года он скончался.

1995–2008
Афера Бернарда Мейдоффа
Крупнейшая и одна из самых долгоиграющих в истории финансовых пирамид, афера насчитывает до 3 млн потерпевших, а общий ущерб от неё оценивается более чем в $60 млрд. Её создатель американец Бернард Мейдофф являлся успешным бизнесменом Уолл-стрит, одним из родоначальников фондовой биржи NASDAQ, а его фонд Madoff Investment Securities имел репутацию надёжного и прибыльного. В отличие от типичных пирамид, фонд Мейдоффа приносил инвесторам сравнительно немного — около 12–13% годовых. Но когда несколько крупных вкладчиков в 2008 году захотели вывести свои средства вместе с накопившимися процентами, выяснилось, что никаких денег и имущества за фондом не числится. Фонд перестал заниматься профильной деятельностью как минимум за 13 лет до этого. В 2009 году Мейдоффу вынесли приговор — 150 лет тюремного заключения.

2012–2018
Qbao Чжана Сяолея
В 2018 году рухнула крупнейшая финансовая пирамида в истории Китая. Её основатель Чжан Сяолей работал по классической схеме: обещал вкладчикам до 80% годовых, а привлечённые средства тратил на рекламу и выплату процентов первым волнам инвесторов. В общей сложности от деятельности Qbao пострадало около 200 млн человек, а объём привлечённых средств достиг 70 млрд юаней ($11 млрд). Строителей пирамид в Китае не пугают даже жёсткие меры наказания за подобную деятельность. В 2008 году, например, суд КНР приговорил к смертной казни Ван Чжэньдуна, который продавал доверчивым согражданам редких муравьёв: их нужно было выращивать по особому методу и продавать фирме обратно, получая прибыль в 40% годовых. Чжэньдун умудрился продавать муравьёв по цене $1 300 за набор при реальной рыночной их цене в $25. От его аферы пострадало более 36 тыс. китайцев.

Между тем сайт закрывшейся пирамиды «Кэшбери» переадресовывает посетителей на страницу некой новой платформы GDC (Global Decentralization Community), которая позиционирует себя как «первое в мире глобальное децентрализованное сообщество, работающее по принципу многоуровневого маркетинга и блокчейн». Согласно информации на странице, запущена она будет совсем скоро, в конце марта 2019 года. «"Кэшбери" была лишь разминка», — гласит приписка на сайте.

Источники, использованные при подготовке публикации:
Портал «Вашифинансы.рф», раздел «Финансы на каждый день»
Учебное пособие по финансовой грамотности в вузах (Экономический факультет МГУ)
Финансы и журналист: инструкция по применению (методическое пособие для журналистов, работающих с финансовыми темами)
Учебное пособие «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России» (Ю.Н. Калашнов, К.В. Левушкин)

5 простых способов накопить миллион

Текст:
Наталья Югринова

52% россиян живут «от зарплаты до зарплаты», говорится в недавнем исследовании Высшей школы экономики. При этом размер заработка не имеет особого значения. Есть известный парадокс: чем выше у тебя доходы, тем больше потребностей, а вместе с ними растут и траты. Между тем научиться экономить и накапливать деньги на отпуск, машину, жильё можно при любом доходе, даже небольшом. Важно правильно поставить финансовую цель и неотступно ей следовать. В этом выпуске журнал «Дружи с финансами» начинает обзор финансовых инструментов и стратегий — от наиболее простых к сложным. Сегодня — описание пяти простых способов «накопить миллион».

С чего начать?

В основе любого накопления лежит финансовое планирование: необходимо вести учёт расходов и доходов, прогнозировать будущие поступления и траты, научиться думать наперёд. Сначала нужно поставить себе чёткую финансовую цель. Она должна быть максимально конкретной. Ведь на расплывчатый вопрос «Как стать миллионером?» и ответ соответствующий — «Зарабатывай больше, трать меньше». Цель должна быть достаточно значимой, что-

бы мотивировать вас идти к её достижению. Это может быть крупная покупка: домашний кинотеатр, автомобиль, квартира, оплата обучения ребёнка в университете. Но совсем не обязательно ставить цель, связанную с расходами. Например, можно стремиться накопить финансовую «подушку безопасности» (запас на чёрный день, обычно в размере четырёх- шестимесячного дохода семьи) или первоначальный инвестиционный капитал, который в дальнейшем вкладывать в ценные бумаги, фондовый рынок и т. д.

Итак, сформулируйте цель и определите, сколько денег вам нужно накопить и сколько времени вы готовы на это потратить. Так станет ясно, какую сумму необходимо откладывать ежемесячно. Если ваш бюджет её не потянет, придётся сделать план более реалистичным: или увеличить срок накоплений, или поменять цель на достижимую.

Что делать, если целей несколько? Скажем, в вашей семье ожидается пополнение — а значит, предстоят траты на детскую кроватку и коляску. В среднесрочной перспективе понадобится покупка более вместительного автомобиля и расширение жилплощади. А ещё неплохо было бы накопить денег на старость и домик у озера… Это нормальная ситуация — но надо понимать, что невозможно копить на всё сразу. Важно распределить цели по срочности и важности, присвоить им приоритеты и вписать в финансовый план. Так вы поймёте, на что нужно откладывать прямо сейчас, с чем можно подождать, а от каких желаний отказаться совсем.

Важно распределить цели по срочности и важности, присвоить им приоритеты и вписать в свой личный финансовый план

Следовать плану — задача непростая. Она требует ответственности и внутренней организованности. Одним людям не удаётся откладывать деньги регулярно, другие начинают тратить сбережения раньше срока, если возникла необходимость. Потерпев неудачу, они через месяц-другой бросают все попытки.

Попробуйте воспользоваться простыми, но проверенными временем системами планирования и учёта финансов, которые помогут дойти до поставленной цели, даже если с самодисциплиной у вас проблемы.

©

1

Метод «шести кувшинов»

Эту — одну из самых распространённых — систему ведения бюджета в 2011 году в своей книге «Думай как миллионер» описал американский бизнес-тренер и финансовый консультант Т. Харв Экер. Согласно этому методу, все денежные поступления делятся на шесть категорий: на жизнь, накопления, развлечения, образование, крупные покупки и подарки. Тратить их можно только в соответствии с назначением категории.

Кувшин в данном случае — понятие условное: наличные деньги можно разложить по стеклянным банкам, шкатулкам, конвертам; безналичные — раскидать по шести отдельным целевым банковским счетам. Проанализировав типичные траты американских семей, автор предложил такую пропорцию разделения средств: 55-10-10-10-10-5. Вооружитесь калькулятором и подсчитайте.

— Самая большая часть (55%) идёт в первый «кувшин». Это траты на коммунальные платежи, питание, транспорт и связь, одежду, бытовые товары и т. д. Кажется, что прожить на ползарплаты невозможно, особенно когда и полной хватает едва-едва. Но нужно понимать, что накапливать удастся только в том случае, если вы будете тратить меньше, чем зарабатываете.

— 10% отправляются в «кувшин», отвечающий за сбережения, за сумму, которую можно назвать «подушкой безопасности», накоплениями на чёрный день, на непредвиденные расходы в будущем.

— Ещё 10% выделяются на дорогие покупки, без которых можно обойтись в повседневной жизни или которые служат сравнительно долго и не попадают в категорию «повседневные расходы»: новый телевизор, планшет, шубу. Если этой суммы не хватает для совершения покупки, на неё придётся копить несколько месяцев.

Метод «шести кувшинов» предполагает распределение денежных поступлений на шесть категорий: на жизнь, накопления, развлечения, образование, крупные покупки и подарки

— 10% — ежемесячный бюджет на обучение или саморазвитие. Даже если в вашей семье нет ни школьников, ни студентов, эти расходы являются важными. К ним могут относиться траты на любимое хобби, курсы иностранного языка или повышения квалификации, йогу. Само наличие такой статьи подталкивает к тому, чтобы постоянно учиться чему-то новому.

— 10% — транжирство, их можно потратить как угодно — на музыкальные концерты, посиделки с друзьями, импульсивный шопинг.

— 5% предназначаются на подарки, а также на благотворительность.

Нужно помнить, что «выпивать» кувшин до дна, то есть полностью опустошать каждый счёт, не обязательно. Если что-то осталось — отлично, эти деньги можно пустить на накопление! Главное — ежемесячно наполнять «кувшин» заново. При правильном использовании этого метода вам удастся избежать долгов, а денег будет хватать и на ежедневные расходы, и на отдых, и на увлечения.

2

Метод «четырёх конвертов»

Его можно рассматривать как развитие системы «шести кувшинов». Чтобы воспользоваться этим методом, нужно выполнить следующие действия. Сначала подсчитать общую сумму доходов семьи за месяц. Затем вычесть из неё деньги на среднесрочные и долгосрочные финансовые цели (от 5 до 20%) и «положить» их в копилку. Из остатка нужно вычесть деньги на повторяющиеся из месяца в месяц расходы (платежи по кредитам, коммунальные услуги, оплата детского сада, бензин и т. д.). Оставшуюся сумму делим на четыре части и кладём в четыре конверта: это ваш бюджет на неделю. Деньги из недельного конверта можно тратить как угодно, главное — не превышать выделенного лимита. Если к концу недели в конверте что-то осталось, эта сумма не переходит на следующую неделю. Её можно потратить на какой-то маленький подарок себе или близким, а можно отправить в копилку.

Вот как это выглядит на практике. Допустим, доход семьи составляет 100 тыс. рублей в месяц. 10% от этой суммы откладывается на первоначальный ипотечный взнос, ещё 5% — на летний отпуск. Остаётся 85 тыс. рублей. 30 тыс. «съедает» аренда квартиры и оплата коммунальных услуг. Ещё 5 тыс. — оплата танцевального кружка для ребёнка и абонемент в спортзал. Оставшиеся 50 тыс. рублей раскладываются по четырём конвертам. Поскольку в месяце дней обычно больше, чем 28, в четвёртый конверт можно положить сумму с небольшим «запасом». Таким образом, в трёх конвертах у нас окажется по 12 тыс. рублей, а в четвёртом — 14 тыс. Это деньги на питание, развлечения, транспорт, одежду и обувь, лекарства и т. д.

Метод четырёх конвертов хорошо подходит тем, кто страдает «синдромом дня получки». Сразу после зарплаты, пока деньги на руках, такие люди ни в чем себе не отказывают, а к концу месяца, когда не остаётся даже на самое необходимое, влезают в долги. Месяц — слишком долгий срок для интуитивного планирования бюджета. Когда вы можете распоряжаться только строго ограниченным количеством денег, контролировать свои траты гораздо проще.

Существует русскоязычный сервис 4konverta.com, который создал Максим Крайнов. С его помощью можно вести учёт средств, ставить цели и рассчитывать сумму в конвертах. На сайте проекта подробно объясняются детали бюджетирования. Например, что делать, если предстоит крупная покупка, на которую в конверте не хватает денег (такие покупки надо планировать заранее и вычитать из общей суммы до раскладывания её по конвертам).

Метод «четырёх конвертов» строится на понедельном планировании семейных расходов после того, как из доходов отложены необходимые суммы на финансовые цели

3 Метод «сейфа», или «автоматической копилки»

Этот метод не предусматривает полноценной системы ведения бюджета, а фокусируется только на накоплении. Следовать ему очень просто, если ваш банк предоставляет сервис автоматического пополнения сберегательного счёта. Такой инструмент сегодня есть у большинства крупных банков. Он автоматически перечисляет с основной карты на отдельный счёт небольшую сумму денег — процент либо от каждого поступления денег на карту, либо от каждой совершённой транзакции. Если автоматизировать процесс не получается, можно поставить на телефон ежемесячное напоминание в день зарплаты и вручную переводить часть денег на сберегательный счёт.

Достичь заветной цели поможет следование двум правилам. Первое — устанавливать небольшой процент отчислений. Например, начать с 1–3% от ежемесячного дохода, а затем постепенно увеличивать размер отчислений до 5, 10 и более процентов. Практика показывает, что именно к такому снижению месячного бюджета человек может безболезненно адаптироваться. Второе — не залезать в копилку раньше времени, иначе вся затея теряет смысл. Остановить себя можно, например, открыв в качестве сберегательного счёта пополняемый депозит на несколько месяцев. Риск потерять проценты по вкладу будет выступать психологическим тормозом. А можно создать сразу два сберегательных счёта — основной и резервный — и перечислять, например, на первый — 7%, а на второй — 3%. В случае острой необходимости деньги на текущие расходы можно брать из резервного фонда. Ещё один способ — использовать в качестве «сейфа» не банк, а родственника или друга, которому вы доверяете. Главное — строго договориться с ним, что он «работает» только на приём денег, пока цель не будет достигнута. Журналистка Анастасия Скурихина из Новороссийска прибегла к помощи своей бабушки: ежемесячно перечисляя ей определённую сумму, она за полгода накопила на автомобиль. Подробнее читайте об этом в статье «Сберегательная бабушка».

Метод «сейфа» основан на принципе «автоматического списания» определённого процента дохода на накопление

4

Метод «обнуления»

Это остроумная альтернатива «автоматической копилке». Метод также подходит тем, кто не хочет связываться с системами составления бюджета и все траты предпочитает держать в уме. Этот вариант хорошо помогает в достижении небольших финансовых целей — например, накопить на новый ноутбук. Рассказал об этом приёме в 2017 году один из пользователей портала Pikabu, а заключается он в следующем.

Каждый вечер нужно «обнулять» свои счета и кошельки. Для среднестатистического россиянина подойдёт обнуление до двух нулей. Для этого нужно проверять, сколько денег у вас лежит в кошельке и сколько — на карточках. Допустим, в бумажнике находится 1 432 рубля, а на карточке Сбербанка — 15 495. Нужно взять копилку и положить в неё всю мелочь, чтобы первая сумма округлилась, в данном случае — до 1 400 рублей. Далее необходимо зайти в онлайн-банк и перевести с карты на специально заведённый накопительный счёт 95 рублей, чтобы и вторая сумма стала ровной — 15 400 рублей. Такую процедуру нужно повторять ежедневно. К концу месяца вы увидите, что у вас скопилась заметная сумма.

Откладывать ежедневно по чуть-чуть — на этом строится метод «обнуления». Он прост и не требует ведения личного бюджета

Если вы забыли «обнулиться», то на следующий день нужно дополнительно внести в копилку «штраф» — 100 рублей. Если забыли два дня подряд — 200 рублей. Ничего страшного в этом нет: деньги продолжают копиться, а «штраф» приучит к порядку. И, наконец, все деньги на счетах и в кошельке, которые остались нерастраченными в день зарплаты, тоже «обнуляются» полностью — то есть пополняют копилку. По словам автора метода, «обнуление» научило его лучше контролировать расходы, а также помогло всегда оставаться в курсе, сколько денег есть в наличии.

«Эффект латте»

Этот знаменитый метод демонстрирует, как можно научиться экономить на мелочах. Его описал американский консультант по личным финансам Дэвид Бах. Одной из его клиенток никак не удавалось делать сбережения: она утверждала, что денег едва хватает на жизнь. Эксперт попросил её записывать ежедневные траты на протяжении месяца. Проанализировав их, он увидел, что каждый день девушка тратит 11 долларов на разные мелочи — чашку кофе латте, сок, пирожное и т. д. Тогда он посоветовал отказаться от этих трат и начать откладывать эти деньги. «Но ведь это такая ерунда, что она даст?» — воскликнула клиентка. Тогда Дэвид подсчитал, что отказ от чашки кофе стоимостью 5 долларов в день создаёт экономию в $150 в месяц, и если их инвестировать ежемесячно по ставке 10% годовых, то через 40 лет сумма сэкономленного на латте «выльется» в миллион долларов.

Если учитывать инфляцию и реальный средний доход на инвестиции, вряд ли удастся так просто стать миллионером. Но копейка действительно бережёт рубль. Рационально распоряжаясь даже небольшими суммами, в долгосрочной перспективе можно превратить их в существенные сбережения. Как пользоваться «эффектом латте» для достижения своей финансовой цели? Очень просто: если вы порывались купить кофе или какую-то другую мелочь, без которой можно обойтись, отложите сумму неслучившейся покупки на отдельный счёт. Экономя пять раз в неделю по 200 рублей, к концу месяца вы получите больше 4 тысяч. «Латте» у всех разное: у кого-то это шоколадка, визит к маникюрше, пачка сигарет или бутылка пива. Если всё, что требуется ради мечты, — пожертвовать своими вредными привычками или научиться делать маникюр самостоятельно, согласитесь, с этим можно смириться.

Метод «эффект латте» в очередной раз демонстрирует, как небольшая, но последовательная ежедневная экономия может дать большой финансовый результат

Источники, использованные при подготовке публикации:
Портал «Вашифинансы.рф», раздел «Финансы на каждый день».
Учебное пособие по финансовой грамотности в вузах (Экономический факультет МГУ).
Финансы и журналист: инструкция по применению (методическое пособие для журналистов, работающих с финансовыми темами).
Учебное пособие «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразовательных организаций» (И. В. Липсиц, О. И. Рязанова).

Сберегательная бабушка

Текст:
Наталья Ульянова

Бабушка журналистки из Новороссийска на время согласилась стать «накопительным фондом» своей внучки и тем самым помогла ей собрать деньги на автомобиль. Теперь с помощью бабушки девушка надеется накопить на квартиру.

Анастасия Скурихина всю свою сознательную жизнь мечтала о собственной машине. Оставалось только найти средства для осуществления мечты. «Покупать автомобиль в кредит я категорически не хотела, — рассказывает она. — Собиралась накопить, однако откладывать не получалось: всё время возникали поводы для каких-то других трат». В прошлом году Анастасия рассказала об этой проблеме своей тёте и услышала ценный совет: «Обратись к бабушке, она по части накоплений большой специалист — и надёжнее любого банка!» Оказалось, тётя уже проверила этот метод на себе: ежемесячно отдавала бабушке заранее оговорённую фиксированную сумму и за год накопила на машину. Однако пришлось терпеть и соблюдать жёсткие договорённости: зная день зарплаты, бабушка приходила к ней

прямо на работу за ежемесячным «взносом». Пример был перед глазами, поэтому Анастасия с лёгкой душой согласилась на «сделку» и договорилась с бабушкой на 30 тысяч рублей в месяц.

«Бабушка заранее предупредила, — рассказывает Анастасия, — что эти деньги — целевые, потратить их на что-то другое я не смогу. И что накопленную сумму я увижу только тогда, когда её будет достаточно для покупки машины». С тех пор раз в месяц бабушка требовала положенные деньги. Если же у девушки намечались незапла-

Анастасия Скурихина

Сергей Макаров,
независимый финансовый советник, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, эксперт Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

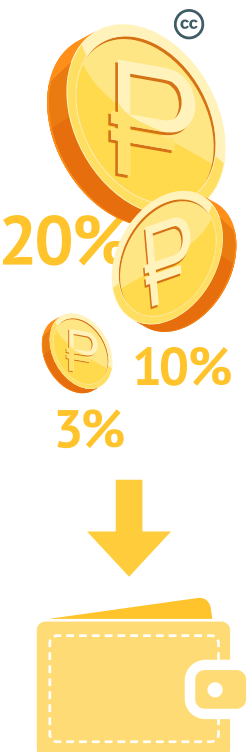
Чему можно поучиться у бабушки

Такой способ накопления личных средств называется по-английски «Pay yourself first» («Заплати сначала себе»): как только вы получаете зарплату или дополнительные доходы, в первую очередь переводите часть на отдельный счёт, а потом уже тратите на другие цели. Смысл в том, чтобы сначала заплатить себе, а потом уже — за газ, свет и другие нужды. Себе — в первую очередь! Нужно откладывать на будущее и делать это регулярно.

Однако если вы психологически неспособны откладывать 10–20%, поскольку вам кажется, что за счёт этого вы обделяете себя самого здесь и сейчас, есть ещё одно правило, которое придумали поведенческие экономисты: «Save more tomorrow» («Сохраняй завтра больше»). Это означает постепенное увеличение выплат «для себя». Начинать можно с 3% (это совсем незаметно для текущего бюджета, особенно если деньги списываются со счета на депозит или другой счёт автоматически), однако помогает выработать нужную привычку. И постепенно вы двигаетесь дальше, позволяя себе откладывать всё больше.

В описанной ситуации важно, что для девушки цель купить машину была очень значима. Настолько, что она была готова откладывать весьма приличную по региональным меркам сумму. Копить деньги намного легче, если мы понимаем смысл своих действий. Точно так же как, мечтая похудеть, человек быстро привыкает к диетам и к посещению спортзала. Без чёткой цели или мечты очень сложно заставить себя и бегать по утрам, и отдавать деньги «бабушке». Ведь это не является естественной потребностью человека. И чтобы выработать такую привычку, нужно проделать над собой определённую работу.

Во многом накопительная модель поведения зависит и от экономической ситуации в стране. Например, в США было несколько периодов, когда потребители меняли своё поведение со сберегательного на заёмное и наоборот. В России тоже происходят такие изменения. Если ещё недавно люди предпочитали копить, то в последние год–два они перешли на кредиты. Во многом это объясняется падением доходов и при этом привычкой к определённому уровню жизни, которая сложилась в экономически более благоприятный период.



нированные расходы, то бабушка всё-таки могла дать поблажку и взять чуть меньше — но с непременным условием, что в следующем месяце недостача будет компенсирована. Как бы то ни было, по 90 тысяч рублей в квартал откладывать получалось.

На первую машину — подержанный Opel Corsa 2006 года — у Анастасии ушло всего полгода. Определившись с выбором марки, Анастасия отправилась в свой «фонд», продемонстрировала бабушке фотографию выбранного автомобиля стоимостью 180 тысяч рублей и получила заветный конверт.

Анастасия, журналист по профессии, работает в газете и пресс-секретарём в компании сферы ЖКХ, а кроме того, подрабатывает в качестве соорганизатора туров выходного дня по окрестностям Новороссийска. Несмотря на юный возраст (25 лет), у неё за плечами довольно бурная трудовая биография: подростком подрабатывала дворником, затем — промоутером, потом успела поработать продавцом в магазине бытовой техники, где, помимо прочего, предлагала покупателям рассрочку и потребительские кредиты. Цену деньгам Анастасия и сама давно знает, но бабушкин жизненный опыт оказался для достижения цели важнее. «Любимое выражение моей бабушки — «По доходам и расход», — рассказывает девушка. — Несмотря на отсутствие экономического образования (по профессии бабушка — строитель), среди всех членов нашей семьи она — самая финансово грамотная. Учит всех, как правильно обращаться с деньгами, откладывать и сберегать. Требует, чтобы деньги не тратили, а откладывали, в идеале — 20% с каждой зарплаты. Этим правилом она руководствовалась всегда. Именно оно позволило ей вырастить без мужа (тот рано умер) троих детей, содержать дом, построить баню. До сих пор, несмотря на свой пенсионный возраст, она ведёт активный образ жизни: обихаживает сад, огород, делает лавочки на своём участке».

Конечно, не обошлось без советской закваски. Однако, по мнению Людмилы Ивановны (так зовут бабушку Анастасии), такое финансовое поведение свойственно далеко не всем её ровесникам. Многое зависит от характера.

«Я всю жизнь так живу, — рассказывает Людмила Ивановна. — По принципу: получил зарплату — отложи. Важно наметить цель (например, крупная покупка) и от неё не отступать, откладывая по возможности со всех своих доходов. Разуме-

Михаил Лепетухин,
главный консультант
Министерства экономики
Краснодарского края

«Бабушка» как метод накопления

К сожалению, в нашей реальности подобные истории накопления не вполне типичны. Как показывает опыт, большинство домохозяйств предпочитает другой порядок действий: сначала коммунальные платежи, затем траты на повседневные нужды, а уж что останется… Все всегда планируют что-то отложить, но, как правило, планами всё и ограничивается. В лучшем случае после зарплаты ничего не остаётся, в худшем — даже не хватает, что вынуждает некоторые семьи обращаться в микрофинансовые организации.

Во времена СССР население страны руководствовалось именно таким принципом: получил зарплату — сразу положи часть на сберкнижку. Свою негативную роль в изменении этой поведенческой модели сыграла инфляция 1991 года, которая обесценила накопления населения. Многие потеряли сбережения и с тех пор предпочитали не рисковать.

Однако стоит помнить о том, что накопления (хотя бы на ближайшую перспективу) — это важный финансовый инструмент, позволяющий повысить благосостояние. Конечно, человеку зачастую сложно выработать в себе финансовую дисциплину, тем более что не у всех есть такая бабушка. Однако существуют и другие механизмы, которые могут позволить сохранить часть дохода. В их числе — современные электронные сервисы, позволяющие удерживать определённый процент от поступающих на счёт средств. Есть и другие способы. Например, известный метод «четырёх конвертов»: получив зарплату, откладываем на накопление определённую сумму, остальное раскладываем по четырём конвертам — по числу недель в месяце. В каждом — сумма, покрывающая расходы на неделю. Если в конвертах что-то остаётся, сэкономленное также пускается на накопление.

Без внешних инструментов удержать в руках денежную массу довольно сложно. Особенно когда речь идёт о безналичных платежах. Далеко не все люди способны осознать величину суммы, которую предстоит потратить, если покупка совершается с помощью банковской карточки. Заплатить наличными намного сложнее психологически. Поэтому тем, кто предпочитает пользоваться карточкой, лучше оставлять на счету средства, предназначенные для текущих расходов, а остальное «откладывать». Это ещё один способ эффективной защиты от самого себя.

ется, возникают обстоятельства, которые могут нарушить планы, но главное — следовать ориентирам и двигаться в заданном направлении». Что касается кредитов, здесь она тверда: деньги достаются с большим трудом, поэтому тратить их на проценты нельзя.

Впрочем, у нынешнего поколения, по мнению бабушки, всё-таки есть отдельная проблема, препятствующая разумному потреблению: слишком большой выбор и множество соблазнов, перед которыми трудно устоять. «Хочу здесь и сейчас — основная проблема сегодня, — размышляет бабушка. — Люди не готовы ждать, предпочитая ради своего «хочу» потратить больше, чем могут себе позволить. Вместо того чтобы подождать год–два, они хотят получить всё сразу, а это неправильно! Нужно жить по средствам. Рассчитать, сколько надо заплатить за квартиру, повседневные нужды, а остальное — сразу отложить. Экономить нужно, даже если зарплата небольшая. Даже на питании всегда можно экономить! В конце концов, с голоду сейчас никто не умирает. Раньше, в послевоенные годы, как было? Голый супчик, макарошки, картошечка — и нормально! Внуков своих я так же воспитала. Если чего-то хочется — впе-

Накопить на автомобиль у Анастасии долго не получалось: всегда находились поводы для других трат. Помогла бабушка и её финансовая дисциплинированность

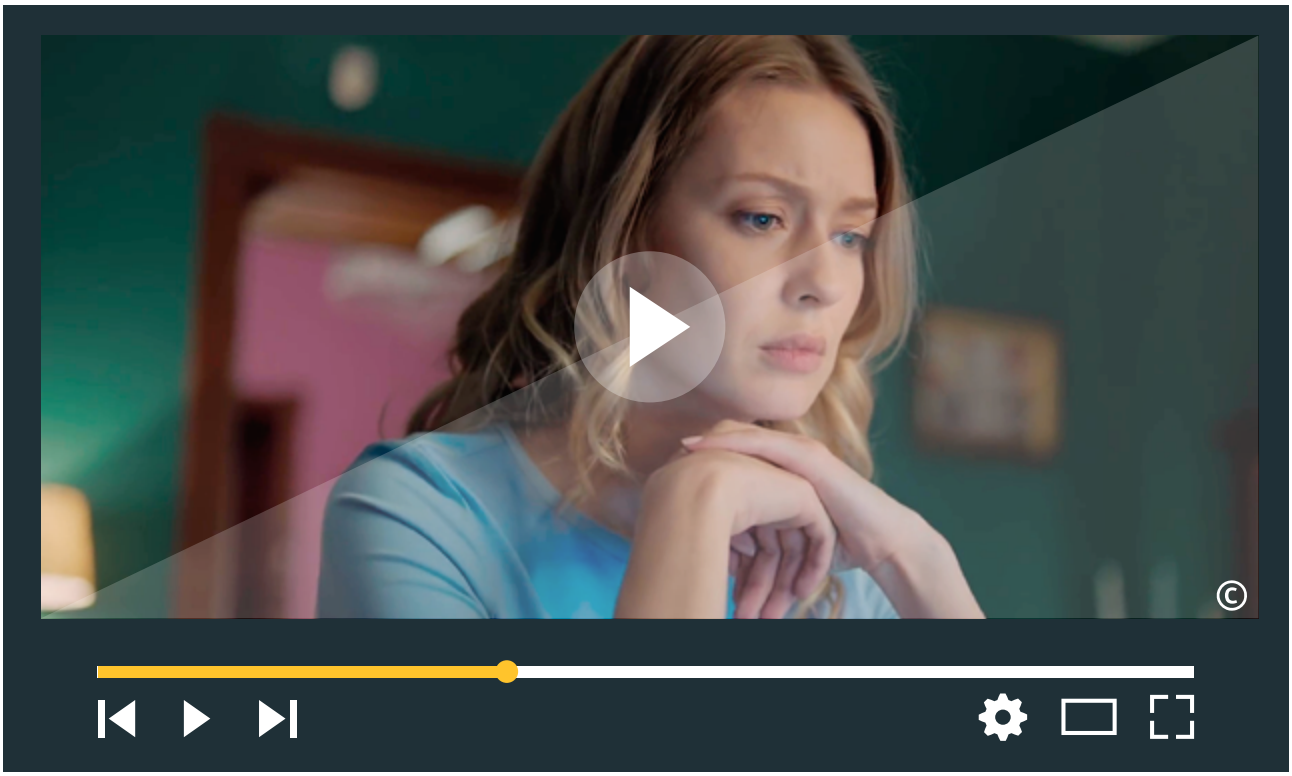
рёд и с песней! Конечно, поначалу и дочке, и внучке было жалко отдавать деньги на машину. Однако в результате они справились, и при этом никто не обеднел: все одеты, обуты, не голодали».

История Анастасии Скурихиной и её бабушки была рассказана на семинаре «Финансовая грамотность как потенциал регионального развития Юга России», который проходил в Сочи 18-19 декабря 2018 года в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Каждый журналист, работавший на семинаре, по его итогам получил сертификат. Организаторы сочли удачной идею одного из участников вручить отдельный сертификат виртуальному участнику — «бабушке». Участники семинара отправили бабушке видео, на котором они дружно выразили свои позитивные эмоции в адрес её финансово грамотного поведения.

Серийное производство

Как повысить финансовую грамотность с помощью телесериала

Текст:
Наталья Югринова



Осенью 2017 года на телеканале ТВЦ прошёл премьерный показ четырёхсерийного мини-сериала «Не в деньгах счастье». Телефильм посмотрело свыше 2,9 млн человек; позднее телеканал показал его ещё дважды, а скоро готовится новый повтор. Зрителей привлёк не только закрученный сюжет, но и полезная финансовая информация — например, о том, как уберечься от мошенничества с банковскими картами или что делать в случае проблем с выплатами по кредиту. Создавался он при участии Минфина России, который признал опыт успешным.

Сериал «Не в деньгах счастье» повествует о домохозяйке Виктории, в жизни которой всё, как кажется на первый взгляд, сложилось удачно: любящие дети, муж-бизнесмен, финансовое благополучие в семье. Однако после внезапного исчезновения мужа Вике приходится брать заботу о семье в свои руки. Молодая женщина вынуждена искать работу, экономить на каждой мелочи, разбираться с коллекторами, которые собираются выселить её из взятой в ипотеку

квартиры. И вместе с тем ходить на опознания в морг — ведь полиция считает, что её мужа Бориса убили.

Почти пятая часть общего хронометража сериала — 36 из 176 минут — отведена информационно-разъяснительным сюжетам на животрепещущие финансовые темы. Среди них — банкоматы и мошенники, микрофинансовые услуги, автокредитование, кредитные проблемы, безопасность использования банковских карт. Эти просветительские «вставки» глубоко интегрированы в сценарий, на них строятся отдельные повороты сюжетных линий. Перечисленные темы лейтмотивом проходят через весь фильм, неоднократно затрагиваются в каждой из серий. Над тем, чтобы история героини смотрелась на экране органично и не превратилась при этом в учебное пособие, вместе работали сценаристы, режиссёр, актёры и уполномоченные Министерством финансов России кураторы. Задача оказалась нетривиальной, ведь подобного опыта в современном российском телепроизводстве ещё не было.

На конкурсной основе

У истоков создания сериала стоит телевизионное агентство «Иртыш». Акцент на финансовом просвещении появился у проекта не случайно, хотя уже после того, как сценарий был вчерне готов. В начале 2016 года сценарист сериала Александра Ерофеева узнала, что проводится третий раунд конкурса «Фонд хороших идей», инициатором которого выступает Минфин России, и предложила кинокомпании поучаствовать в нём. Это конкурс инициатив, который проводится в рамках программы «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Как поясняет Анастасия Овсянникова, проектный консультант-менеджер по поддержке инициатив в области защиты прав потребителей финансовых услуг и куратор конкурса, «Фонд хороших идей» позволяет собрать интересные предложения «снизу», от широкого круга общественных организаций, представителей бизнеса, образовательных учреждений, обычных граждан. В разное время его победителями становились юридическая компания, аналитическое агентство, книжное издательство, производители настольных игр, веб-девелоперы (о них журнал «Дружи с финансами» ещё

Сериал «Не в деньгах счастье» в цифрах и фактах

Хронометраж: 176 минут (4 серии по 44 минуты)

Целевая аудитория: женщины старше 18 лет

Дата производства: 2016–2017 годы

Режиссёр: Ольга Ланд
Актёры: Евгения Лоза, Александр Никитин, Павел Гончаров, Ярослав Бойко и др.

Охват аудитории: 2,9 млн человек (премьерный показ), примерно по 1,5 млн человек — второй и третий показы.

Показы: октябрь 2017 года, апрель 2018 года, январь 2019 года на канале «ТВ Центр».

Обоснование выбора целевой аудитории: по данным соцопросов, женщины чаще являются пользователями «обязательных» банковских услуг (например, коммунальные платежи), а при выборе дополнительных сервисов менее критично настроены, чем мужчины. Они чаще становятся жертвами мошенничества или собственной финансовой безответственности и импульсивности.

Анастасия Овсянникова, проектный консультант-менеджер по поддержке инициатив в области защиты прав потребителей финансовых услуг и куратор конкурса «Фонд хороших идей»

Что такое «Фонд хороших идей»

«Фонд хороших идей» — конкурс инициатив, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг. Конкурс проводится с 2014 года Министерством финансов в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» с целью содействия появлению новых инициатив в сфере финансового просвещения.

В настоящий момент реализуется пятый раунд конкурса. В этом раунде восемь номинаций, в каждой из которых может быть несколько победителей (юридических или физических лиц). Победители получают финансирование на реализацию своих идей до USD 200 000 в рублёвом эквиваленте — для юридических лиц, до USD 50 000 — для физических лиц.

Ольга Ланд, режиссёр телефильма

Информация о финансовой безопасности, которую мы доносили с помощью фильма, оказалась интересной и полезной и нам самим

Страничка сериала на телеканале «ТВ Центр»

расскажет в будущих выпусках). В рамках конкурса определяются номинации, собираются и оцениваются заявки участников. Финансирование по каждому поддержанному проекту не превышает $200 тыс. в рублёвом эквиваленте для юридических лиц и $50 тыс. — для физических. Органом, ответственным за проведение конкурса, назначен Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП).

Сериал «Не в деньгах счастье» оказался в числе проектов-победителей, компания «Иртыш» заключила договор с представителями ФРП и начала работу. «Мы понимали, что для заказчика это рискованный проект, — говорит Анастасия Овсянникова. — Снять сериал не проблема, но если его не покажут по телевизору, потому что он будет «слишком умным», «слишком нудным» или ещё каким-то не таким, деньги окажутся выброшенными на ветер. Очень многое зависело от того, не откажется ли телеканал от готового продукта, — ведь он не брал на себя никаких обязательств перед фондом».

Творческое переосмысление

Отчасти успех конечного продукта вызван тем, что стороны старались не вторгаться в сферы ответственности друг друга, но при этом привнесли в проект максимум своей экспертизы. «Мы договорились, — вспоминает Анастасия Овсянникова, — что не будем вмешиваться в историю, которую уже придумали сценаристы, но над просветительскими сюжетами поработаем сообща, опираясь на методические материалы Минфина. Наша задача напоминала метод продакт-плейсмента*, только требовалось интегрировать в кадр не товар или торговую марку, а некое общественное благо — полезную информацию, направленную на повышение финансовой грамотности». Сценаристы сериала пришли на встречу с представителями ФРП с рядом идей, но они требовали доработки. От некоторых в дальнейшем отказались, другие изменились до неузнаваемости. В итоге получился не только зрелищный, но и полезный для зрителя продукт.

Например, в одной из сцен требовалось донести до зрителей правила безопасного пользования банкоматами. Эпизод представлял собой диалог главной героини Виктории, которая работает администратором зала в банке, с посетительницей. В первоначальной версии Виктория советовала ей вообще не пользоваться уличными банкоматами для снятия наличных, поскольку это

Отзывы зрителей о сериале и его просветительской составляющей

Пользователь Novokras на сайте Otzovik.com

Посмотрели сериал всей семьёй, оставил после себя весьма неплохое впечатление. Несмотря на общую наивность сюжета, здесь поднимаются достаточно острые темы опасности микрофинансирования, квартирного рэкета, отсутствия культуры пользования банковскими продуктами, повсеместного обмана и «впаривания» чудо-средств и «типа бесплатных» рассрочек. Очень жаль было девушку, оказавшуюся жертвой мошенников, и страшно оттого, что в жизни ведь и не такие дела творятся.

Пользователь Наташа Ларина на сайте Otzovik.com

Вот посмотрела сейчас этот фильм, и на душе светлее стало. Хоть и грустный он немного, но каждый из героев своё счастье обязательно найдёт. А неположительные мошенники и предатели так или иначе останутся «с носом». Ведь счастье-то, оно не в деньгах, а в верности и любви, в готовности прийти на помощь, подставить плечо. Плюс ко всему этот фильм — пособие для людей пожилых, чтобы не попадаться на уловки мошенников и с банкоматами «подружиться» при случае. Любителям мелодрам однозначно советую.

Съёмки многих эпизодов телесериала проходили в помещении настоящего банка

небезопасно (из-за мошеннических схем, использующих скимминг, и т. п.). Эксперты сочли это некорректным и попросили внести уточнения, из которых стало ясно, что проблема не в уличном банкомате как таковом, а в том, что в позднее время суток, когда на улице темно и безлюдно, одинокой девушке снимать деньги небезопасно.

В результате получилось создать несколько незамысловатых сюжетов на злободневные темы, которые учили простым правилам: никому не сообщайте пин-код и CVC-номер банковской карты; знайте, что коллекторы не имеют права приходить к должнику в дом чаще раза в неделю; будьте разумны, когда пользуетесь услугами микрофинансовых организаций, и т. д. При разработке информационных сюжетов использовались просветительские ресурсы, созданные в рамках программы по повышению финансовой грамотности. В частности, порталы «ХочуМогуЗнаю.рф» и «ВашиФинансы.рф». Например, статьи и инфографика о микрофинансовых организациях нашли отражение в рекомендации брать деньги в МФО только на очень короткий срок и в небольших объёмах.

Другой пример удачной адаптации методических материалов связан с эпизодом, в котором Марта, сестра Виктории, собирается приобрести автомобиль в кредит. Сначала она советуется с матерью, читая условия договора, а потом звонит в автосалон, чтобы разъяснить спорные моменты. Сотрудник говорит, что за автомобиль нужно

** Приём скрытой рекламы, когда в сценах теле- или кинофильма в качестве реквизита используются коммерческие продукты с демонстрацией бренда рекламодателя, этикетки или способов применения.*

внести первоначальный взнос — 90 тыс. из 300 тыс. рублей его стоимости. На остальную сумму даётся «рассрочка» сроком на пять лет с ежемесячным платежом в 6,5 тыс. рублей. Марта подсчитывает, что ей придётся вернуть гораздо бóльшую сумму, чем стоимость автомобиля. Иными словами, заявления автосалона о рассрочке — не более чем маркетинговая уловка, по факту же это замаскированный кредит. На что рассерженный менеджер отвечает, что у дилера «и без неё хватит клиентов», и бросает трубку. Когда Марта обсуждает этот инцидент с сестрой, Вика объясняет ей, что кредит на машину в автосалоне дороже, чем в банке: ведь он выступает как посредник. В брошюре «ХочуМогуЗнаю», посвящённой автокредитованию, есть такая рекомендация: «Кредит в автосалоне часто дороже, чем в банке. Надо помнить, что в этом случае они выступают как посредники банков и их финансовая выгода будет учтена в фактической стоимости кредита, а значит, покупка обойдётся дороже. Облегчённая форма выдачи кредита в салоне (например, «по двум документам») практически всегда влечёт повышение процентной ставки, хотя это никогда не озвучивается. Чаще используются слова «рассрочка», «скидка», «беспроцентный кредит» и т. д.»

Совпадения с реальностью

Режиссёр телефильма Ольга Ланд рассказывает, что существуют художественные приёмы, которые помогают донести до зрителя информационно насыщенный текст. Например, актёр в кадре должен заниматься каким-либо делом, а свои реплики произносить параллельно этому занятию. Обсуждая тонкости автокредитования, Марта и Виктория разбирают после стирки бельё. Это помогает сохранить внимание к происходящему на экране, чтобы актёр не напоминал докладчика. Для съёмок эпизодов на рабочем месте героини, в банке, съёмочную группу пустили в настоящий банк — высотку Совкомбанка рядом с Москва-Сити. Работали по выходным, а название бренда изменили на выдуманное в ходе постпродакшена. Актриса Евгения Лоза, исполнительница главной роли, училась у специалистов банка, как правильно консультировать клиентов. Никаких проблем в сотрудничестве с представителями ФРП у режиссёра и актёров не возникало: по словам актрисы, всякий раз, когда кураторы бывали на съёмочной площадке, они оставались довольны тем, как реализуются заложенные в сценарий идеи.

В сценарий интегрировали информацию, направленную на повышение финансовой грамотности

«Информация о финансовой безопасности, которую мы доносили с помощью фильма, оказалась интересной и полезной и нам самим, — говорит Ольга Ланд. — Я в этом убедилась на личном примере. Прямо во время съёмок с моего счёта «увели» за границу довольно большую сумму денег. Подозреваю, что во время моей предыдущей поездки в Мексику я была не очень аккуратна и где-то «засветила» номер своей банковской карты. К счастью, всё обошлось, средства удалось вернуть. Ещё одна история, показанная в сериале, произошла с моими близкими. По сюжету к Вике обращается старушка, которая хочет снять со счёта крупную сумму. Деньги ей нужны для покупки медицинского устройства, которое якобы излечивает от всех болезней. Вика отговаривает бабушку и объясняет, что та стала жертвой мошенников. Через некоторое время я узнала, что такой «приборчик» втюхали моему собственному отцу. Так я вновь убедилась, что с экранов телевизора просто необходимо доносить людям информацию о том, как защитить себя и свои деньги».

Игра и деньги

Текст:
Вера Колерова

Учиться правильному обращению с деньгами никогда не рано — считают все участники Национального проекта по повышению финансовой грамотности, и не видят ничего зазорного в том, чтобы ребенок уже с 9–10 лет знал, что такое налог и кредитная ставка. Но дети остаются детьми, и учить их финансовой грамотности лучше в игровой форме. Один из таких форматов — финансовый квест.

Обучение финансовой грамотности эффективнее всего проходит в форме живой игры, активного взаимодействия детей с окружающей средой и друг с другом, считает **Анастасия Россинская**, гендиректор компании «Квестигра». «Участвуя в финансовой игре, — говорит она, — ребёнок усваивает 70-80% информации, а от прочитанной лекции в голове остаётся не больше 10%». **Денис Лозинг**, гендиректор компании «Кейс-игра» (организует финансовые детские лагеря), также полагает, что финансовую грамотность школьникам можно привить скорее через внеклассное, дополнительное образование, чем через систему регулярных уроков. Игровые форматы мотивируют ребёнка к действиям: он должен самостоятельно решить задачу (например, попробовать рассчитать кредитную ставку), а не просто запомнить и пересказать информацию.

«Квестигра» наиболее активно среди участников рынка дополнительного образования для детей занимается разработками финансовых квестов: со своими задумками в этой области компания победила в конкурсе «Фонда хороших идей» в рамках

проекта Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения». Совместно с Экономическим факультетом МГУ «Квестигра» создала несколько таких игр: «Деньги в кошельке», «Деньги в банке», «Деньги работают», а также сити-квест «Финансовый навигатор» и специальные квесты, которые проходят в музеях. К сценариям игр прилагаются методические рекомендации и весь изобразительный материал, чтобы подобные квесты можно было организовать и провести в любом регионе России. Такие примеры уже есть.

В поисках формата

Для России формат финансовых квестов — относительно новый, поэтому нередко возникает непонимание, какую же игру можно назвать «настоящим» квестом. Как в шутку говорит Денис Лозинг, первым квестом в России была хорошо всем знакомая с детства игра в «казаков-разбойников» — из неё и выросли все современные квестовые форматы. В идеале квест — игра, в ходе которой участники передвигаются по определённому маршруту, попутно решая разнообразные задачи, объединённые единой логикой. Пожалуй, наиболее полно отвечает этому формату разработанный «Квестигрой» сити-квест (городской квест) «Финансовый навигатор» для старшеклассников и студентов. Благодаря выполняемым заданиям участники игры начинают понимать, что такое реальная финансовая инфраструктура их района и города: они словно впервые видят здания, мимо которых годами ходили в школу, не особо интересуясь их назначением. По условиям квеста они становятся «консультантами по финансовому благополучию» и должны давать соответствующие советы разным группам населения: от пенсионеров до студентов. Цель этого квеста — научить детей тому, как обращаться с личными деньгами (например, как делать выгодные покупки в магазинах) и как пользоваться финансовыми услугами (в частности кредитами). Например, в игре предлагается такая ситуация: иностранец недавно приехал в Россию и интересуется, что такое СНИЛС, где его получить, а ещё — где можно выгодно обменять евро на рубли. Чтобы ответить на эти вопросы, игроки должны посетить несколько учреждений и собрать информацию об их услугах.

Задания в квесте могут быть довольно сложными для школьного уровня: например, найти подходящие для студента вакансии на бирже труда, бесплатный кружок для пенсионера, помочь студенту взять образовательный кредит, выбрать условия кредитования, посетив минимум два банка и сопоставив цифры. Некоторая информация, которую участники квеста получают в игровой форме, не помешала бы порой и взрослым людям: например, о том, что такое налоговый вычет и как его можно получить. Собрав все необходимые для успешного прохождения заданий квеста сведения, участники возвращаются в своё учебное заведение и обсуждают, какие же советы они в итоге должны дать. Потом каждой команде присваивается определённое число баллов, проводится «разбор полётов», разъяснение ошибок и, наконец, награждение победителей.

Разработанный «Квестигрой» «Финансовый навигатор» можно адаптировать для любого города, рассказывает Анастасия

Анастасия Россинская, гендиректор компании «Квестигра».

«Участвуя в финансовой игре, ребёнок усваивает 70–80% информации, а от прочитанной лекции в голове остаётся не больше 10%»

Россинская: «Мы постарались всё максимально алгоритмизировать, чтобы в регионах люди могли легко создать свой маршрутный лист». Впрочем, пока ей не известно о таких случаях. Зато «Квестигра» сама разработала маршрутные листы для таких городов, как Волгоград, Калининград, Санкт-Петербург, Казань и Владивосток.

Однако пока в регионах, да и в столицах, квестовый формат финансового обучения приживается медленно. Дело в том, что уличная игра с посещением госучреждений, банков и магазинов сложна в организации. Нужно проделать большую подготовительную работу: составить список подходящих организаций, договориться с ними о возможности принять группу участников квеста, найти подходящие помещения, способные вместить десятки игроков, обеспечить им доступ в интернет, скоординировать передвижения групп и позаботиться об их безопасности. «Если говорить о «Финансовом навигаторе», то самое сложное — договориться с принимающими организациями, — объясняет Россинская. — Не всегда они идут навстречу. Но мы стараемся убедить их. Банкам, например, говорим, что школьники — это их будущие клиенты, да и их родители тоже могут ими стать».

Придуманный «Квестигрой» цикл игр по финансовой грамотности для школьников 5-9 классов «Финквест» имеет другой формат. Он состоит из трех игр: «Деньги в кошельке» (посвящена личным финансам, семейному бюджету и налогам), «Деньги в банке» (о банковских услугах) и «Деньги работают» (инвестирование и предпринимательство). Это уже не уличные игры, а скорее «игры по станциям» — изобретение еще советской пионерии. «Над сценариями «Финквеста» мы работали почти год, — рассказывает Анастасия Россинская. — Самый первый вариант отбросили совсем. А по последнему варианту квеста мы провели большую апробацию, в которой участвовало более 700 школьников. По итогам апробации ещё дорабатывали сценарии, да и сейчас продолжаем вносить туда уточнения».

В квесте «Деньги в кошельке» действие происходит в воображаемом городе Финграде. В помещении обустраивается несколько «станций» со столами, информационными стендами, раздаточными материалами и прочим реквизитом. Дети используют игровую валюту — «финики», — и выбирают свою финансовую цель из так называемого «облака желаний»: от велосипеда до путешествия. Как и в сити-квесте, участники посещают банки, налоговую инспекцию, юридическую консультацию — но уже «виртуальные». Они выполняют задания: распланировать семейный бюджет, выгодно закупить продукты, узнать о своих правах в Обществе защиты прав потребителей и т. д. Таким образом дети зарабатывают очки, которые потом можно конвертировать в покупку. Разумеется, в финале может оказаться, что заработанных баллов участнику, мечтавшему о путешествии, хватит только на набор сковородок. В этом случае финансовая цель участника достигнута не будет, однако он приобретёт знания и умения в области финансовой грамотности.

Уличный квест предполагает посещение реальных госучреждений и банков для выполнения заданий

Более сложные темы квестов «Квестигры» — «Деньги в банке» и «Деньги работают», здесь уже школьники знакомятся с основами предпринимательской деятельности и банковской сферы. «Мы проводили апробации с сотнями участников, и видели, что ребята справляются, — говорит Анастасия Россинская. — Многое зависит от продуманности методик. У участников всегда есть несколько источников информации, стенды, маршрутный лист, есть ведущий, который для них друг, который не заставляет соревноваться любой ценой, а скорее поддерживает. К тому же мы всегда разрешаем и родителям заходить в помещение и играть вместе с детьми. Так что даже сложные темы им даются хорошо».

Денис Лозинг, гендиректор компании «Кейс-игра»

«Игровые форматы мотивируют ребёнка к действиям: он должен самостоятельно решить задачу (например, попробовать рассчитать кредитную ставку), а не просто запомнить и пересказать информацию»

Весьма оригинальная разработка «Квестигры» — шесть квестов для музеев. Такой формат позволяет по-новому познакомиться с классиками, открыть для себя новые стороны их личной жизни, в которой деньги, разумеется, играют важную роль. Например, в Музее Н.А. Некрасова участники не просто могут познакомиться с бытом писателя, совершив рутинный визит. Они путешествуют по музею по специально разработанному маршруту, а по пути им приходится принимать финансовые решения за классика, который, как известно, выпускал журнал «Современник», то есть, по сути, занимался предпринимательством. Сколько сотрудников требуется в журнале, сколько денег пустить на охоту и карточные игры, а сколько отложить на чёрный день? Квест делает посещение музея захватывающим развлечением, а Некрасов становится как родной...

Среди московских коллег «Квестигры» можно выделить компанию ПАКК, которая разработала станционную игру «Финансовые звёзды», где участники, разбившись на команды-«корпорации», должны построить космический корабль. Они переходят от станции к станции, используя возможности для «заработка» и взаимодействуя с финансовыми организациями. Такую игру можно провести не только в просторном помещении, но и за городом, расположив игровые локации на расстоянии друг от друга.

Как говорят участники рынка дополнительного образования, других серьёзных разработок в области финансовых квестов в Москве, к сожалению, сегодня нет — формат только зарождается. Как считают на рынке, пока в рамках федерального проекта по повышению финансовой грамотности акцент делается на урочную систему обучения, пособия и материалы к урокам. А область, к которой относятся квесты, — это внеурочная работа, которой начинают заниматься позже, поэтому на такой формат со стороны Минфина России и региональных властей запрос меньше.

Региональный разворот

В регионах квесты по сценариям «Квестигры» тоже проводятся. Сценарии и методические материалы, разработанные в рамках проекта Минфина России, находятся в свободном доступе, поэтому их можно использовать — и это делается. Однако далеко не всегда используются все возможности игры. Чаще всего мероприятия по итогу приобретают лекционный формат.

В квесте «Деньги в кошельке» действие происходит в воображаемом городе Фингроде

«Квестигра» и сама работает в регионах, помогая проводить квесты на местах. Обычно туда едут специалист-«квестолог» и представитель экономического факультета МГУ. Так, в Казани проводился квест с акцентом на развитие у школьников предпринимательских навыков, во Владивостоке стал очень популярным квест на тему регионального развития, а в Волгограде во время Недели финансовой грамотности прошла игра, посвящённая особенностям ценных бумаг.

В Ставрополе придумали свой финансовый квест — но это опять-таки «игра по станциям», а не классический городской квест. Как рассказывает **Надежда Герасименко**, координатор проекта по повышению уровня финансовой грамотности в Ставропольском крае, всё началось со знакомства с организаторами городских игр-квестов «Энкаунтер» (так называется международная сеть активных городских игр). «Мы дали им задание разработать финансовый квест для школьников и студентов на тему личных финансов и предпринимательства», — говорит Герасименко. В итоге появилась игра, по сюжету которой игроки перемещаются по десятку локаций. На каждой из них они выполняют задания и получают код, который вводится на платформу «Энкаунтер» в интернете.

Надежда Герасименко, координатор проекта по повышению уровня финансовой грамотности в Ставропольском крае

Мы видели, как родители учили детей, что такое кредит и как рассчитать ставку. Передача знаний и создания командного духа в семье происходили при этом одновременно

У игры есть разные сценарии. По одному из них школьники должны побывать в «шкуре» предпринимателей: узнать, как можно зарегистрировать свою деятельность в налоговой, пойти в «банк» и выбрать для себя условия кредитования, потом отправиться на «завод» и заключить контракт на поставку товара, а затем отвезти товар на рынок и продать его. По другим сценариям дети должны научиться тому, как можно вернуть некачественный товар в магазин, расплачиваться банковской картой и решать другие несложные финансовые задачи.

Эту игру в Ставропольском крае сыграли на конец 2018 года 11 раз, как рассказывает Надежда Герасименко. Она оказалась востребованной и легко трансформируемой, и её стали переделывать под разные темы. Например, сделали на её основе семейный квест для команд, состоящих из детей и родителей. У семейного квеста другой «замес»: семья на старте получает определенный доход в игровой валюте, а к концу игры должна его нарастить, правильно выполняя задания и привлекая кредитные средства. Семейный финансовый квест прошел дважды — в Невинномысске и Ставрополе. «Мы видели, как родители учили детей, что такое кредит и как рассчитать ставку. Передача знаний и формирование командного духа в семье происходили при этом одновременно», — говорит Герасименко.

По словам Надежды Герасименко, для Ставропольского края этот финансовый квест — уникальная история. Во многом потому, что организация мероприятия достаточно затратна. Быстро выяснилось, что проводить игру с помощью волонтёров не получится и придётся привлекать на локации обученных «агентов», уже имевших опыт проведения подобных игр в «Энкаунтере». «Агенты должны уметь противостоять определённому давлению команд, а это не даётся сразу», — поясняет Герасименко. Еще нужно учитывать затраты на печать сопутствующих материалов и валюты, а также на покупку сувениров для участников.

Кроме того, в Ставрополе успешно заимствовали один из форматов, придуманных «Квестигрой», — а именно «Финквест» в помещении. В течение прошлого года обученный отряд волонтёров «Финансист» ездил по Ставропольскому краю и проводил там игры среди старшеклассников, с 9 до 11 класса.

Опыты в жанре финансового квеста проходят и в других регионах. Челябинский центр финансовой грамотности «Богатеи с детства» проводит тематические новогодние финансовые квесты для детей «На ёлках деньги не растут». Начинается квест с того, что дети пишут «правильное» письмо Деду Морозу — их учат, как обозначать цели и оформлять письма. А дальше — задачки на развитие навыков финансовой грамотности. Правда, этот квест проходит в помещении, и больше напоминает всё же «игру по станциям».

Городские квесты, при всей сложности их проведения, можно адаптировать для любого города

В школе финансовой грамотности Money Start (Екатеринбург) разработали финансовый квест «Откуда берутся деньги» в рамках проекта «Гид по финансам» Уральского банка реконструкции и развития. Как рассказала руководитель школы **Анна Долженко**, на создание квеста ушло два месяца. Основные статьи затрат: разработка квеста (разовые расходы), обучение и оплата работы бизнес-тренеров (4 человека), хелперы (2 человека), дизайнерский реквизит на 30 участников, оборудование (проектор, столы, флипчарт, стулья), площадка для проведения мероприятия 10–150 кв. метров.

Первая фокус-группа из 25 школьников прошла квест в сентябре 2018 года, а на сегодняшний день состоялось уже пять таких квестов для школьников, в них приняло участие 150 человек.

В основу квеста положен один из принципов из известной книги **Роберта Кийосаки**, а цель — расширить кругозор в вопросах финграмотности. Проходит он по «станционному» принципу: на каждой станции участники решают кейсы, разгадывают финансовые кроссворды, ребусы, анаграммы и т. д. и ведут командный бюджет. На начало квеста у всех команд есть некая сумма, которую они могут увеличить или уменьшить, зарабатывая или теряя монеты, покупая подсказки и делая обязательные платежи. В ходе игры участники могут попробовать себя в разных ролях: ребёнок, работник, инвестор и бизнесмен. И хотя квест рассчитан на возраст 9–12 лет, участникам даются базовые знания по таким понятиям, как национальный бюджет, инструменты инвестирования и виды налогообложения. Похоже, общий тренд таков: начать разбираться в денежных вопросах не только никогда не поздно, но и не рано.

Анна Долженко, руководитель школы финансовой грамотности Money Start (Екатеринбург)

Участникам даются базовые знания по таким понятиям, как национальный бюджет, инструменты инвестирования и виды налогообложения

Достучаться до родителей через детей

Текст:
Ольга Красильникова

В 2013 году Волгоград стал одним из двух пилотных регионов (второй — Калининград) для реализации проекта Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Здесь предполагалось отработать методики и форматы финансового просвещения — с тем, чтобы оценить их эффективность и в дальнейшем масштабировать на другие регионы. В этом выпуске журнал «Дружи с финансами» знакомит читателей с наработками Волгограда, которые доказывают, что путь к финансовой грамотности родителей часто лежит через детей.

Волгоградская специфика

В Индексе финансовой грамотности регионов РФ, который впервые был представлен в рамках Российского инвестиционного форума в Сочи в середине февраля, Волгоград оказался среди «середнячков», попав в группу «С» (34-52 место). Тем не менее, столь скромное место в рейтинге — вовсе не повод говорить о том, что шестилетние усилия оказались тщетными, уверены эксперты. «В своё время проект в Волгограде стартовал с довольно низкой базы с точки зрения уровня финансовой грамотности населения, — поясняет **Анна Зеленцова**, стратегический координатор проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федера-

Награждение победителей конкурса на празднике финансовой грамотности в торгово-развлекательном центре

ции» Минфина России. — На данном этапе вообще было бы неправильно говорить, что регионы «соревнуются» друг с другом. В каждом регионе — своя специфика, свои «провалы» и успехи в сфере финансовой грамотности. Так что важнее смотреть не на позицию региона относительно других, а на динамику улучшения ситуации внутри региона». Ситуация с фингрмотностью в Волгограде на момент старта пилотного проекта была далека от благополучной. «Не стоит забывать, что именно Волгоград в 1990-е годы стал родиной большинства печально известных финансовых пирамид, за исключением разве что «МММ», которая возникла в Москве, — добавляет **Михаил Шевяков**, координатор работ по реализации программ повышения финансовой грамотности на территории Волгоградской области. — Именно из нашего региона пошли «Российский Дом Селенга», «Хопёр-Инвест», «Русское мастерство», «Русская недвижимость», «Серебряный ларец» и другие, оставившие ни с чем миллионы вкладчиков по всей России». И вряд ли это совпадение: без «питательной» среды в виде множества доверчивых «инвесторов» мошеннические схемы вряд ли могли бы достичь подобных масштабов.

Цели, которые преследует волгоградский проект — сделать населению «прививку» от различных финансовых мошенничеств, научить эффективно сберегать и приумножать накопления, повысить доверие к финансовым институтам и их продуктам и, наконец, улучшить качество жизни домохозяйств за счёт правильного управления финансами. Проект вклю-

Анна Зеленцова, стратегический координатор проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

В каждом регионе — своя специфика, свои «провалы» и успехи в сфере финансовой грамотности. Так что важнее смотреть не на позицию региона относительно других, а на динамику улучшения ситуации внутри региона

чает в себя множество образовательных и просветительских мероприятий, которые направлены на самые разные социальные слои и категории населения и предполагают широкое освещение тем личных финансов в СМИ. Очные мероприятия финграмотности ежегодно охватывают свыше 15 тысяч жителей области, публикации в СМИ — более полутора миллионов человек.

Детям — о деньгах

Одно из важнейших направлений работы в Волгограде в рамках реализации активностей и программ по повышению финансовой грамотности населения — дети, поскольку рациональное отношение к личным деньгам и навыки сбережения закладываются в раннем возрасте. У такого обучения есть ещё и полезный «побочный эффект»: оно так или иначе вовлекает в процесс и взрослое население — родителей. К 2019 году образовательными мероприятиями региональной программы повышения финграмотности были охвачены около 400 детских учреждений, в том числе сады и школы. Каждый год в них принимают участие свыше 6 тысяч детей.

Работа с каждой возрастной категорией на занятиях предполагает свой подход и способы подачи материала. Например, дошколята сталкиваются с финансовой стороной жизни во время походов в магазин с родителями — они участвуют в обсуждении покупок продуктов питания, одежды или игрушек. Для них обучение финграмотности проводится в игровой форме.

Интересную программу для дошколят разработал Волгоградский социально-педагогический колледж. «Обратите внимание: первоклассные образовательные продукты могут разрабатывать не только вузы, но и колледжи! – говорит Михаил Шевяков. — Этот колледж уже много лет готовит учителей для младших классов и воспитателей детских садов и имеет серьёзную методическую базу. И к подготовке обучающей программы для дошкольников коллектив колледжа подошёл фундаментально: придумал героя — кота Белобока, который вместе с другими сказочными героями проходит через различные жизненные ситуации — например, поход в магазин, посещение банка или получение зарплаты. Проект по финансовому просвещению до-

Михаил Шевяков, координатор работ по реализации программ повышения финансовой грамотности на территории Волгоградской области

Не стоит забывать, что именно Волгоград в 1990-е годы стал родиной большинства печально известных финансовых пирамид, за исключением разве что «МММ», которая возникла в Москве

Очные мероприятия финграмотности ежегодно охватывают свыше 15 тысяч жителей области, публикации в СМИ — более полутора миллионов человек

Посетители торгово-развлекательного центра участвуют в конкурсе на празднике финансовой грамотности

школят приобрёл федеральную известность, сегодня он реализуется в Ставропольском и Алтайском краях». Михаил Шевяков отмечает, что детям уроки финграмотности понравились, они с удовольствием играют с игрушечными деньгами, делают покупки в игрушечном магазине.

400

детских учреждений Волгоградской области организуют обучение финансовой грамотности

Источник: РЦФГ, 2018

По мнению консультанта по образовательным мероприятиям **Ольги Андреевой**, с детьми необходимо как можно раньше начинать вести разговоры о финансовой стороне жизни: «Дети очень рано стремятся включиться в финансовую жизнь, уже в 4-5 лет они хотят иметь «свои денежки» и совершать первые самостоятельные покупки. В первом классе ученики хотят самостоятельно покупать еду в школьной столовой, приобретать необходимые канцелярские принадлежности, обсуждать с родителями важные большие покупки. И если к этому времени, к 7–8 годам, они не будут знать основы финансовой грамотности, то будут учиться методом проб и ошибок, а значит, получат негативные эмоции от столкновения с реальным миром и нанесут удар по семейному бюджету».

Для ребят постарше занятия по финграмотности проводились в рамках дополнительного внеклассного образования. «Над программой для школьников работал Волгоградский технико-экономический колледж. Обучение представляет собой интерактивную игру, где главные персонажи — подростки», — рассказывает Михаил Шевяков. Темы поднимаются более сложные — создание сбережений, ведение личного бюджета, пользование банковскими продуктами, доступными в их возрасте, и другие». «Обучение основам финансовой грамотности с 1 по 11 класс позволяет подготовить детей к принятию ключевых в их жизни решений, в том числе относящихся к выбору будущей профессии», — подчёркивает Ольга Андреева.

Отдельное место в региональной программе финграмотности в Волгограде занимают развлекательные мероприятия для детей. Подобные активности нравятся в том числе и их родителям. Например, на мероприятия под названием «Брейн-ринг» всегда съезжаются ученики и преподаватели из десятков школ. (Серия игр в октябре-ноябре 2018-го привлекла 220 участников из 38 школ области.)

Чему кот Белобок учит детей

Курс «Приключения кота Белобока, или Экономика для малышей» был разработан в рамках проекта Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» авторским коллективом Волгоградского социально-педагогического колледжа. Этот курс сейчас широко применяется не только в Волгоградской области, но и в дошкольных образовательных учреждениях Ставропольского и Алтайского краёв.

Курс был разработан в целях финансового просвещения детей старшего дошкольного возраста (6–7 лет). Программа состоит из базовой «Финансовой азбуки» и дополнительных направлений, таких как «Потребности и труд», «Деньги», «Семейный бюджет», развивающих представления дошкольников об основных темах курса через различные виды деятельности.

Курс написан в форме детской сказки с красочными наглядными иллюстрациями, рассказывающей о приключениях кота Белобока, который благодаря знаниям и труду превратился из ленивого котёнка в успешного, рассудительного и мудрого кота.

В процессе обучения воспитатели играют в сюжетно-ролевые игры, обсуждают с детьми прочитанные книги, выполняют игровые задания, рисуют, мастерят поделки. Дети отгадывают загадки, смотрят мультфильмы, выполняют упражнения в тетради экономических заданий.

Совместные походы родителей с ребёнком в магазин, на рынок, в банк становятся хорошей практикой для отработки понятий, с которыми он знакомится в процессе изучения курса.

Изучение курса «Приключения кота Белобока, или Экономика для малышей». Дети показывают решение задания

«Брейн-ринг» представляет собой соревнование между командами, состоящими из учеников 10-11 классов. Участники отвечают на каверзные вопросы касательно финансов – об уплате налогов, кредитовании, инвестициях и многом другом. Побеждает команда, которая дала больше правильных ответов.

Другая соревновательная игра для школьников, ставшая популярной и получившая распространение в Волгограде – «Финбол». Это командная интеллектуальная викторина, позволившая школьникам проверить знания в области финансовой грамотности и продемонстрировать эрудицию в футбольной сфере. Действуют в регионе также «Финансовый биатлон», игры «Путь к финансовому успеху», «Страна Фингрия» и другие. В год в регионе проходит до 50 подобных игр.

Семейный формат

Обучение детей, несомненно, важный элемент программ повышения финансовой грамотности. Однако важно, чтобы финансовое обучение не ограничивалось стенами школьного или дошкольного учреждения. Наибольший эффект будет достигнут, если родители станут привлекать детей к планированию семейного бюджета, позволят применять полученные навыки. Сегодня передача финансовой «мудрости» от родителей к детям встречается нечасто. Большинство россиян (61%) не привлекают детей к учёту доходов и расходов, планированию бюджета семьи, говорится в исследовании Аналитического центра НАФИ и компании Qiwi. Однако спрос на финансовые образовательные мероприятия для всей семьи есть. Например, очень полезным мероприятием для волгоградцев стал Семейный фестиваль финансовой грамотности. На него приглашаются семьи с детьми от 5 до 12 лет. Мероприятие рассчитано на небольшую аудиторию — до ста человек.

Наибольший эффект будет достигнут, если родители станут привлекать детей к планированию семейного бюджета, позволят применять полученные навыки

Для взрослых на фестивале проводятся лекции по финансовой безопасности, финансовому планированию, обучению детей финграмотности. На «Семейном фестивале» часто выступают профессиональные финансовые эксперты — представители банков и организаций по защите прав потребителей. В ходе трёхчасового общения с экспертами родители могут не только получить важную информацию, но

Ольга Андреева, консультант по образовательным мероприятиям

Дети очень рано стремятся включиться в финансовую жизнь, уже в 4-5 лет они хотят иметь «свои денежки» и совершать первые самостоятельные покупки

Источник: Управление бюджетной политики в отраслях экономики и межбюджетных отношений Волгоградской области

и задать наиболее беспокоящие их вопросы присутствующим экспертам, отмечает Андреева.

В свою очередь, детей развлекают играми по тематике личных денег. Например, маленькие участники фестиваля клеят копилки или рисуют собственные денежные единицы. «Хороший отклик получила идея «Магазина финансово грамотного покупателя», в котором дети могли потратить заработанные в процессе обучения «фингрики». Однако и родители тоже захотели зарабатывать и тратить «фингрики». Мы постараемся воплотить это в следующем «Семейном фестивале», — говорит Андреева.

Фестиваль заинтересовал не только волгоградцев, но и местные СМИ. Волгоградский журнал для родителей «Умка» выступил партнёром мероприятия – для читателей издания был организован отдельный «внеплановый» фестиваль.

«Казалось бы, финансы — это довольно скучно, — говорит **Анна Разуваева**, учредитель и главный редактор журнала «Умка». — Однако волгоградцы принимают активное участие в финансовых мероприятиях. Наш «Семейный фестиваль» посетило более 30 семей. И хотя мы указывали, что мероприятие будет интересно детям от 6 лет, приходили семьи даже с грудничками».

В помощь волгоградцам

Большая роль в нацпроекте отводится работе со СМИ. Публикации на тему личных финансов помогают достучаться и до горожан, которые не посещают образовательных лекций и не обращаются за консультациями. В 2017-м и в первом квартале 2018 года вышло более сотни материалов о финансах в печатной прессе, и около 2 тысяч — на региональных интернет-ресурсах. Помимо этого темы финансов поднимались в теле- и радиопередачах.

Задействованные в проекте специалисты часто сами пишут статьи для СМИ. Так, за пять лет работы в проекте только Ольга Андреева подготовила свыше 40 статей и около 150 небольших заметок.

Помимо этого для журналистов, пишущих на финансовые темы, проводятся обучающие лекции. Как отмечает **Вера Королевич**, директор по развитию в информагентстве

Анна Разуваева, учредитель и главный редактор журнала «Умка»

Казалось бы, финансы — это довольно скучно. Однако волгоградцы принимают активное участие в финансовых мероприятиях, некоторые семьи приходят даже с грудничками

Курс по финансовой грамотности в школе в рамках дополнительного образования

«Высота 102» и автор множества текстов о личных финансах, на мероприятиях очень доступно объясняют сложные темы, делают акцент на том, как правильно подать материал, чтобы читатель всё понял, что, в свою очередь, помогает журналистам в их работе. (Кстати, в 2018 году Вера Королевич стала лауреатом Всероссийского конкурса «Дружи с финансами» на лучшую журналистскую работу, который проводится ежегодно в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».)

По словам Веры Королевич, темы, связанные с личными финансами, хорошо принимаются читателями: «Судя по количеству прочтений статей (от 2 до 12 тысяч каждая), поднимаемые в материалах темы сейчас очень востребованы обществом. Наличие обратной связи показало, что интересны темы страхования, пенсионного законодательства и банкротства». Так, статья рубрики «Финграмотность» о налоговых льготах для пенсионеров, опубликованная в апреле 2017 года, побила рекорд по количеству прочтений — материал посмотрели 12 686 раз.

Волнуют финансовые темы и читателей тематических изданий. По словам Анны Разуваевой, читатели журнала для родителей «Умка» хорошо принимали материалы о воспитании финансовой грамотности у детей, о планировании финансов в сложных ситуациях, например, когда женщина с детьми осталась одна без поддержки мужа и родственников.

Подводя итоги

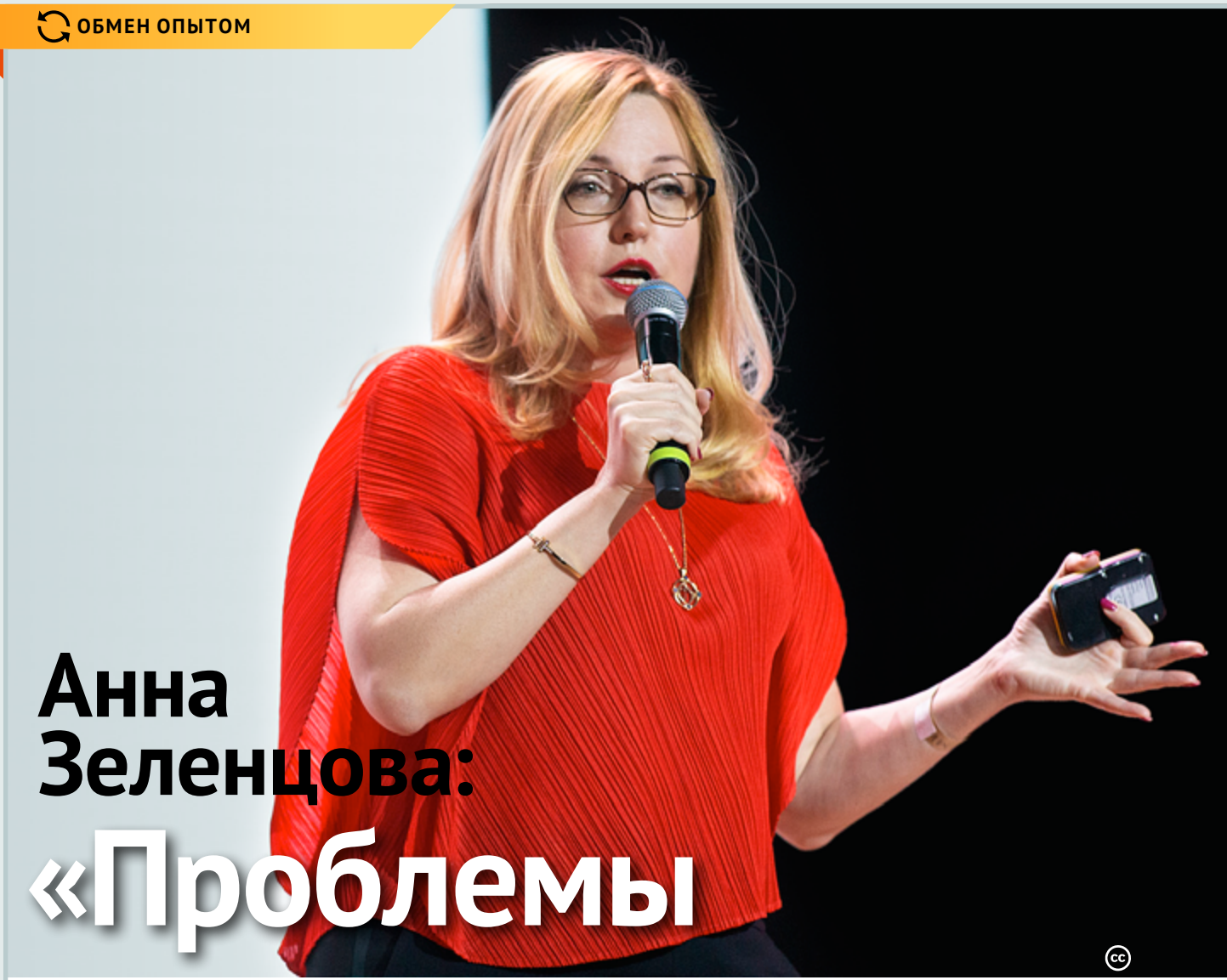
За прошедшие шесть лет в Волгограде было очень много сделано: обучены около 4,4 тысячи педагогов и библиотекарей для успешной работы по программе финграмотности со школьниками и дошкольниками. Лекции, семинары и вебинары посетили свыше 10 тысяч взрослых горожан и 7,2 тысячи студентов. Также было оказано около 1,5 тысяч личных консультаций населению по финансовым вопросам.

Как отмечает Михаил Шевяков, эффект региональной программы заметен — на мероприятия приходит всё больше людей, журналистские материалы, посвящённые вопросам финансов, востребованы у читателей и становятся всё более глубокими.

Сегодня опыт Волгограда перенимают регионы «второго этапа»: область делится образовательными материалами, оказывает методическую и информационную поддержку.

Вера Королевич, директор по развитию в информагентстве «Высота 102», журналист

«Судя по количеству прочтений статей, поднимаемые в материалах темы, связанные с личными финансами, сейчас очень востребованы обществом. Наличие обратной связи показало, что интересны темы страхования, пенсионного законодательства и банкротства»



Анна Зеленцова: «Проблемы с финансовой грамотностью населения в России не уникальны»

Есть ли у России свой особый путь в области финансового просвещения и как мы смотримся на фоне остальных стран? Об этом журнал «Дружи с финансами» побеседовал с Анной Зеленцовой, стратегическим координатором проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

— По Индексу финансовой грамотности населения Россия имеет показатель в 12,2 балла и занимает 9-е место среди стран G20 (исследование проводилось в 2017 году, более свежие данные пока не опубликованы. — Прим. ред.). Как можно оценить такой результат? Как обстоят дела в других странах?

— Согласно методике Организации по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР), которая готовит этот Индекс, максимально возможный балл — 21. России с 12,2 балла до идеала далеко, но нужно понимать, что до него далеко и лидерам этого рейтинга: у Франции — 14,9 балла, у Норвегии и Канады — по 14,6.

Думаю, нам пора перестать воспринимать проблемы с финансовой грамотностью населения как какие-то уникальные, присущие только нашей стране. Проблемы есть у всех (в том числе и у стран — лидеров рейтинга), просто они разные и возникают по разным причинам.

Очень показательна, например, ситуация в США. Там более 50% молодых людей в возрасте 16 лет закредитованы, а уровень финансовой грамотности у подростков там ниже, чем в России. Недавно Анна-Мария Лусарди, директор Global Financial Literacy Excellence Center, проводила в США опрос, в ходе которого задавался вопрос: «Каков ваш размер сбережений сегодня на случай потери работы или иных источников дохода?» Выяснилась удивительная вещь: значительная доля американцев имеет не более 100 долларов сбережений! Причина такого положения дел — легкая доступность кредитов, недостаточное, а подчас даже неграмотное регулирование, широкая распространённость моделей нерационального финансового поведения.

Напомню, что мировой финансовый кризис 2008 года был спровоцирован ипотечным кризисом в США. А ипотечный «пузырь», в свою очередь, возник там из-за того, что слишком широкому кругу ненадёжных заёмщиков стали предлагать рискованные ипотечные продукты (subprime loans). США и сейчас скорее стоит отнести к неблагополучным странам с точки зрения финансовой грамотности населения.

— Лидерство в Индексе, наверное, тоже можно объяснить национальными особенностями?

— Да. Так, во Франции не очень сильно развито потребительское кредитование, потребители просто не «подсаживаются» на него. При этом существует сильная семейная культура сбережения, которая складывалась у французов веками и широко распространена до сих пор.

> *Регулирование всегда отстаёт от реалий жизни, поэтому весомая доля ответственности за принятие финансовых решений ложится всё-таки на индивидуума*

Что такое Индекс финансовой грамотности населения

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), объединяющая 36 государств, на долю которых приходится около 62% мирового ВВП, проводит регулярные исследования уровня финансовой грамотности населения с 2013 года. Национальный рейтинг присваивается в результате обобщения данных, собранных путём опроса взрослого населения в возрасте от 18 до 79 лет.

При составлении Индекса исследуются три параметра, каждому из которых присваивается свой «вес»:

- *«Знания» (максимальный балл — 7),*
- *«Поведение» (9),*
- *«Установки» в финансовой сфере (5).*

В Канаде — своя история. Там очень сильная система защиты прав потребителей (в том числе — финансовых услуг), их практика считается лучшей в мире. Там не так много банков, они действуют в очень жёстких регуляторных рамках, которые ограничивают в том числе агрессивную, навязчивую рекламу кредитов. В Канаде сильное, давно работающее на рынке государственное Бюро по защите прав потребителей (Office of Consumer Affairs). У них есть стратегия повышения финансовой грамотности, они давно работают по этой тематике.

— Значит, нужно равняться на лидеров Индекса...

— Во многих вопросах — да. Но нужно помнить, что и у лидеров есть проблемы. Я представляю Россию в Консультативном совете по финансовому образованию ОЭСР. Пару лет назад представители Канады и Австралии (эта страна тоже в числе лидеров Индекса) вдруг предложили включить в повестку обсуждения займы до зарплаты. Я очень удивилась. «Знаете, у нас такие займы сейчас становятся настоящим бедствием, их объёмы растут сумасшедшими темпами, а уровень сбережений падает», — сказали они. Почему население вдруг стало прибегать к такому инструменту, почему не обращается в банки за кредитами? Нужно разбираться. Возможно, в условиях сверхрегулирования возникает ситуация с недоступностью банковских кредитов, люди просто не проходят через систему банковских скорингов и вынуждены обращаться за займами до зарплаты.

— Но это решение, которое принимают сами люди.

— Люди могут быть финансово грамотными «в уме» — в смысле понимания ситуации. Но человека нередко нужно защищать

«Повышение уровня финансовой грамотности населения обязательно должно идти рука об руку с развитием системы защиты прав потребителей»

от самого себя. Зачастую он принимает финансовые решения себе во вред — вопреки представлениям экономистов. При этом в этих решениях есть своя логика, то есть нельзя сказать, что человек так поступает без причин. Просто эта логика основана порой на ошибочных предпосылках. Возвращаясь к России, например, можно сказать, что у нас до сих пор «пирамида потребления» существует в перевёрнутом виде: человек ещё не успел удовлетворить свою базовую потребность в собственном жилье, но уже приобретает дорогой статусный автомобиль. Отчасти эта проблема уходит корнями ещё в советское прошлое, когда из-за дефицита люди не имели возможности удовлетворять свои потребности даже при наличии денег. Наш человек подчас говорит себе: «Да, я пока не в состоянии приобрести недвижимость, зато я могу напрячься и купить дорогую машину». Или iPhone, или что-нибудь ещё.

— Из ваших слов понятно, насколько это тонкая материя. Выходит, одним только регулированием банковской сферы и системы кредитования с ситуацией не справиться?

— Именно! В ОЭСР есть такой четырёхединый подход, который исповедуем и мы. Важно развиваться во всех четырёх направлениях: доступность финансовых инструментов, регулирование финансовой сферы, защита прав потребителя, финансовая грамотность. Страны, где все эти компоненты сбалансированы, получают высокий рейтинг в Индексе.

— А к чему мы стремимся? Какие выгоды получают страны, где складывается правильный баланс?

— В таких странах возникает устойчивость, развитие, которое не во вред потребителю и не во вред рынкам. И этот баланс — очень сложный. Здесь нет простых решений. Финансовая система требует постоянной калибровки.

Там, где складывается правильный баланс, минимизируется вероятность возникновения «пузырей», население лучше защищено от экономических шоков и кризисов, которые циклически неизбежно происходят. И финансовая грамотность — важнейший элемент этой системы. Потому что финансово грамотный человек легче переживает кризисы и меньше теряет. Условно

Между регионами выстраиваются крепкие горизонтальные связи. Они заимствуют друг у друга лучшие практики, придумывают совместные межрегиональные проекты

говоря, не бежит к банкомату снимать все деньги, чтобы купить на них 10 плазменных телевизоров при первых признаках серьёзного снижения курса национальной валюты. А российский потребитель к подобному поведению как раз предрасположен: у нас ещё нет семейного опыта многих поколений по инвестированию, стремительное появление новых финансовых услуг в цифровую эру дезориентирует, недостаточно практики «кризисного менеджмента» в личных финансах.

Это самое «простое» — полагаться на государство, которое отрегулирует все финансовые рынки, предусмотрит все риски и защитит права потребителей. Но такое возможно только в идеальном мире. По факту же регулирование всегда отстаёт от финансовых реалий современного общества, это консервативный инструмент. Поэтому весомая доля ответственности за принятие финансовых решений ложится всё-таки на индивидуума. И человек должен быть к этому подготовлен. Сбережения, ответственные финансовые решения, рациональное финансовое поведение — именно это основа его финансового благополучия.

— Какой зарубежный опыт финансового просвещения стоит позаимствовать России?

— Любой опыт требует адаптации к национальной специфике. Поэтому когда мы стали разрабатывать проект Программы по повышению финансовой грамотности для России в 2011 году, мы стали делать много «пилотов», чтобы понять, что именно у нас будет работать. Например, опыт Бразилии по обучению финансовой грамотности в школах показал, что это очень эффективно, особенно когда в процесс вовлекаются родители учеников. И этот формат прекрасно зарекомендовал себя и у нас.

Очень поучительным был кейс ЮАР, где сняли сериал «Скандал» про женщину, которая набрала кредитов и пытается выпутаться из сложной финансовой ситуации. Люди смотрели сериал, сопереживали героине. Во время эфира по экрану шла бегущая строка с номером горячей линии, куда зрители могли обращаться со своими личными проблемами. Был настоящий шквал звонков! Людям легче рассказывать о своих финансовых проблемах и долгах, когда они видят, что это не только их проблема. Такую форму edutainment (от англ. «развлечение + обучение») мы недавно использовали и в России, внедрив обучающий контент в сериал «Не в деньгах счастье».

У нас были аналитические материалы Всемирного банка, на которые мы опирались, разрабатывая свою программу. По ним было видно, что повышение уровня финансовой грамотности обязательно должно идти рука об руку с развитием системы защиты прав потребителей. И мы это тоже учли.

— А есть что-то такое, чем Россия обогатила мировой опыт в сфере финансовой грамотности?

— У нас очень хорошо получается работать с детьми. И это подтверждают исследования уровня финансовой грамотности, которые проводит Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся (PISA — Programme for International Student Assessment) ОЭСР. Исследование проводится раз в три года в форме практических заданий, в ходе которых выясняется уровень знаний школьников и умение применять их на практике. По результатам теста 2015 года Россия по-настоящему «выстрелила» по всем показателям. На презентации результатов PISA в Париже генеральный секретарь ОЭСР Хосе Анхель Гурриа сравнил достижения российских школьников с запуском первого спутника. Он сказал: русские совсем недавно начали заниматься финансовой грамотностью детей, у них молодые финансовые рынки, но они уже опережают французов и австралийцев. В связи с этим у нас сейчас много обращений от других стран с просьбой поделиться опытом работы в школах. Но секрета никакого нет. В мире используются разные подходы к финансовому образованию детей. Где-то вводят отдельный предмет, где-то делают ставку на внеклассную работу, где-то включают модули финансовой грамотности в существующие предметы — математику, историю, обществознание. А наша модель обучения — системная. Мы делаем и первое, и второе, и третье. Причем по всей «лестнице» — от дошкольного образования до 11-х классов. ОЭСР называет нашу практику одной из лучших в мире.

Также наших зарубежных коллег очень интересует, как мы работаем в регионах. Например, недавно к нам приезжала делегация Национального банка Киргизии — знакомиться с опытом финансового просвещения в Калининграде. В российских регионах есть и общие проблемы (закредитованность, финансовые пирамиды), и свои специфические. Поэтому мы даём некий «конструктор» программы. Важно, чтобы она была комплексной и направленной на наиболее нуждающихся, а регионы добавляют в программу свои «изюминки». Например, в Калининграде есть очень интересная программа для военных пенсионеров и их семей, поскольку это актуальная для них тема. В Краснодарском, Ставропольском краях есть специальные программы для малого агробизнеса. В Волгоградской области придумали отличный игровой курс для дошколят «Похождения кота Белобоки».

Сильная сторона нашего проекта в том, что в нём нет жёсткой вертикали, когда всё идёт только из Москвы. Между регионами выстраиваются крепкие горизонтальные связи. Они заимствуют друг у друга лучшие практики, идеи, придумывают совместные межрегиональные проекты, взаимодействуют. И это тоже уникально для мировой практики финансового просвещения.

Мобильные приложения
для учёта личных финансов

IT-технологии и широкое распространение мобильных устройств превратили ведение личного и семейного бюджета в лёгкое и необременительное занятие. Последние десять лет стали временем бума мобильных приложений по ведению личных финансов. Журнал «Дружи с финансами» отобрал 15 наиболее популярных и полезных приложений, доступных в App Store и Google Play.

Moneon: учёт расходов, бюджет

Разработчик: CB Mobile
Дата: 16.02.2018
Платформы:
— Android (4,4*, более 10 000 скачиваний)
— iOS (4,7*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: премиум-пакет — 379 руб.

Мобильное приложение позволяет вести финансовый контроль, учитывать и анализировать доходы, расходы и долги, планировать личный бюджет. Премиум-пакет даёт возможность использовать такие опции, как экспорт данных в Excel, ведение совместных с другими членами семьи кошельков, учёт доходов и расходов из банковских СМС, добавление фотографий покупок и чеков.

CoinKeeper: учёт расходов

Разработчик: Disrapp
Дата: 04.08.2015
Платформы:
— Android (4,6*, более 500 000 скачиваний)
— iOS (4,0*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: премиум-подписка — 299 руб.

Все балансы, счета, траты и остатки отображаются на одном экране. Облачная синхронизация позволяет использовать приложение одновременно на разных устройствах или вести совместный бюджет с другими членами семьи. Мотивирует к достижению финансовых целей, даёт возможность устанавливать месячные бюджеты, напоминает о регулярных платежах. Распознавание банковских СМС.

Monefy

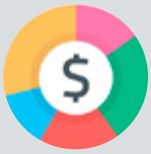
Разработчик: Aimbity
Дата: 26.02.2014
Платформы:
— Android (4,6*, более 1 000 000 скачиваний)
— iOS (4,8*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: Monefy Pro — 229 руб.

Интуитивно понятный интерфейс позволяет вести учёт расходов одним кликом. Удобная и информативная аналитика по расходам, синхронизация различных устройств, возможность ведения общего учёта финансов с другими членами семьи, поддержка мультивалютности.

«Wallet — Личные финансы»

Разработчик: BudgetBakers
Дата: 21.04.2011
Платформы:
— Android (4,6*, более 1 000 000 скачиваний)
— iOS (3,5*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: премиум — 269 руб.

Инструмент для контроля расходов и планирования личного бюджета на месяц, год, декаду вперёд, позволяющий подключать банковские счета в разных валютах. Подробные графики и отчёты о состоянии личных финансов с классификацией расходов по категориям. Поддерживается семейный доступ (до 6 человек).



Spendee

Разработчик: Spendee
Дата: 11.11.2013
Платформы:
— Android (4,2*, более 1 000 000 скачиваний)
— iOS (4,4*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: премиум-аккаунт — 199 руб.

Мобильное приложение для отслеживания личных расходов и финансового планирования бюджета. Удобная инфографика, позволяющая анализировать расходы и доходы. Возможность создания общих аккаунтов с друзьями и членами семьи. Настраиваемые кошельки для конкретных финансовых целей. Безопасная синхронизация данных для разных устройств.

«Дребеденьги»

Разработчик: Drebedengi.ru
Дата: 04.05.2012
Платформы:
— Android (4,5*, более 100 000 скачиваний)
— iOS (3,7*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: подписка — 844 руб.

Простое мобильное приложение для учёта финансов с понятным интерфейсом и удобным вводом расходов. Имеет опцию многопользовательского режима. Синхронизируется с онлайн-сервисом «Дребеденьги», в котором удобно вести планирование бюджета и проводить полный анализ расходов.

«Монетал. Учёт расходов»

Разработчик: Clickland
Дата: 21.04.2015
Платформы:
— Android (4,6*, более 10 000 скачиваний)
— iOS (4,5*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: премиум — 459 руб.

Мобильное приложение с интуитивно понятным интерфейсом. Быстрый ввод транзакций (расходы, поступления). Контроль долгов. Синхронизируется на различных устройствах, поддерживает семейный доступ.

«Просто деньги. Менеджер расходов»

Разработчик: 124APPS
Дата: 21.05.2013
Платформы:
— Android (4,5*, более 10 000 скачиваний)
— iOS (4,8*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: PRO-версия 299 руб.

Простое в использовании приложение для ведения личных финансов. Встроенная функция планирования бюджета и накопления средств на различные финансовые цели. Есть возможность прикреплять фотографии квитанций и чеков, интегрировать сканеры штрихкодов, поддержка нескольких валют.

«Дзен-мани: учёт расходов»

Разработчик: Zenmoney.ru
Дата: 04.03.2015
Платформы:
— Android (4,6*, более 100 000 скачиваний)
— iOS (4,4*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: премиум — 459 руб.

Благодаря синхронизации с банками нет необходимости вводить вручную расходы по банковским картам. Приложение напоминает о сроках очередного платежа и об окончании льготного периода. Есть функция синхронизации различных устройств и семейного доступа для ведения совместного бюджета.

«Домашняя бухгалтерия Lite»

Разработчик: Keepsoft
Дата: 20.09.2016
Платформы:
— Android (4,5*, более 100 000 скачиваний)
— iOS (4,2*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: премиум-версия — 379 руб.

Приложение помогает вести учёт и анализировать движение денег в разных валютах и на разных банковских счетах пользователя, автоматически рассчитывает график возврата кредитов с учётом процента — даже при досрочном возврате. Позволяет составить бюджет и построить финансовые планы.

«Mobilis: Личные финансы»

Разработчик: Mobilis
Дата: 23.06.2013
Платформы:
— Android (4,6*, более 5 000 000 скачиваний)
— iOS (4,4*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении:
премиум — 379 руб.

Инструмент эффективного учёта расходов, счетов и квитанций с интуитивно понятным интерфейсом. Поддерживает синхронизацию с банками, что позволяет собрать воедино сведения обо всех банковских картах пользователя. Анализирует расходы в комплексе и выдаёт отчёты о движении денег в понятной и наглядной форме.

Money Manager Expense & Budget

Разработчик: Realbyte
Дата: 05.03.2013
Платформы:
Android (4,6*, более 5 000 000 скачиваний)
— iOS (4,9*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: опция с ПК-версией — 299 руб.

Мобильное приложение помогает управлять личными денежными ресурсами: отслеживает расходы и доходы, общий денежный поток помесячно и формирует статистические данные. Есть функция управления бюджетами: можно планировать накопления и траты по отдельным категориям.

«Money Lover — Менеджер Расходов»

Разработчик: Finsify
Дата: 11.02.2011
Платформы:
— Android (4,5*, более 5 000 000 скачиваний)
— iOS (4,3*)
Стоимость: базовый функционал бесплатно
Покупки в приложении: версия Plus — 399 руб.

Простой, но исчерпывающий инструмент для ведения личных финансов и достижения финансовых целей пользователя. Функция синхронизации различных устройств и платформ. Управление кредиторской и дебиторской задолженностью, платежами по кредитным картам.

«Мой бюджет»

Разработчик: OneTwoApps
Дата: 07.02.2012
Платформы:
— Android (4,7*, более 100 000 скачиваний)
— iOS (4,3*)
Стоимость: 219 руб.
Покупки в приложении: нет

Гибкий инструмент для ведения домашней бухгалтерии с возможностью долгосрочного планирования доходов и расходов. Работает при отсутствии интернет-соединения. Аналитический блок позволяет получать детализированную информацию о движении денег в виде наглядного представления.

«Монеткины»

Разработчик: IT Agency 0S3
Дата: н/д
Платформы:
— iOS (рейтинг не установлен)
Стоимость: бесплатно
Покупки в приложении: нет

Мобильное приложение, обучающее основам ведения личного бюджета и рассчитанное на школьников 2–8 классов. Есть функция «Наставник», позволяющая родителям помогать ребёнку в планировании расходов и доходов. Приложение синхронизируется с веб-версией.

Календарь мероприятий

в сфере финансового просвещения, финансовой грамотности и защиты прав потребителей

март – май 2019

04.03.2019

Старт первого тура Всероссийского конкурса проектов по представлению бюджета для граждан

Организатор: Министерство финансов России, Финансовый университет при Правительстве РФ

Место: Москва

Конкурс проводится с целью выявить и распространить лучшие практики представления бюджета публично-правового образования в формате, обеспечивающем доступность для граждан информации об управлении общественными финансами.

подробнее

www.fa.ru/org/dep/dof/bdg/pages/home.aspx

04.03.2019

Старт третьего этапа Чемпионата «Финансовая грамотность» — Турнир педагогов и их команд

Организатор: Издательство «Просвещение»

Место: Онлайн-формат

Цель чемпионата — содействие повышению уровня финансовой грамотности населения, в том числе за счёт преподавания и изучения курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях.

подробнее

fingramotnost.prosv.ru

17.03.2019

Цикл игр по финансовой грамотности для школьников «Финквест»

Организатор: Квестигра

Место: Москва, ул. Садовническая, д. 21

Компания «Квестигра» и экономический факультет МГУ приглашают школьников 5–9 классов на игры по финансовой грамотности.

подробнее

questigra.timepad.ru/event/866918/?fbclid=IwAR39NklrGjAt5ICIGRNk-rKu3S-EALBuSFALGGHzLUSF8F9V6uKllnUEr4M

02–03.04.2019

Семинар для журналистов «Финансовая грамотность как потенциал регионального развития»

Организатор: Р.И.М. ПН

Место: Красноярск

Семинар посвящен актуальным вопросам финансовой грамотности, целям, задачам и результатам, достигнутым в рамках реализации Национальной стратегии по финансовой грамотности.

подробнее

https://www.facebook.com/groups/financial.literacy.for.journalists/

10.04.2019

Московский международный салон образования (ММСО-2019)

Организатор: ММСО
Место: Москва, ВДНХ, проспект Мира, д. 119, стр. 75

В 2019 году на салоне будут широко представлены разные уровни и виды образования, в том числе дополнительное и корпоративное, программы по профессиональной ориентации, выявлению, развитию и поддержке детской одарённости.

подробнее

mmco-expo.ru

16.04.2019

Конгресс финансистов в рамках Евразийского экономического форума молодёжи

Организатор: Уральский государственный экономический университет
Место: Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 62

Конгресс проводится для обмена конструктивными идеями молодёжи в ответ на существующие вызовы и угрозы глобальных финансовых кризисов.

подробнее

eurasia-forum.ru/kongressy/kongress-finansistov-mezhdunarodnyj-konkurs-nauchno-issledovatel-skih-rabot-molodyh-uchenyh-i-studentov-innovacionnaya-evraziya

Фото из архива: Семейный фестиваль финансовой грамотности, 19 мая 2018 г.

17–24.04.2019

Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи

Организатор: Министерство финансов России, Роспотребнадзор
Место: Москва

Пятая Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи проводится в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

подробнее

vashifinancy.ru

Фото из архива: IV Всероссийская неделя финансовой грамотности, 9–6 апреля 2018 г.

18–19.04.2019

Очный этап Олимпиады по финансовой грамотности

Организатор: Экономический факультет МГУ
Место: Москва, Экономический факультет МГУ, Ленинские Горы, д. 1, с. 46

Темой олимпиады в этом учебном году стало цифровое финансовое мошенничество.

подробнее

fingramota.econ.msu.ru/competition/about/news/News.20181217221531_5230

19.04.2019

III Международная конференция о цифровой трансформации экономики и новых финансовых технологиях «Финтех 2019»

Организатор: Газета «Ведомости»
Место: Москва, InterContinental Moscow Tverskaya, ул. Тверская, д. 22

Конференция объединит представителей крупного бизнеса, власти, финтех-компаний для совместного анализа отрасли в России, обсуждения ключевых тенденций развития финтеха и цифровой экономики.

подробнее

events.vedomosti.ru/events/fin2019

апрель 2019

Подведение итогов III межрегионального конкурса исследовательских и творческих работ школьников «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев»

Организатор: ПАКК
Место: Москва, Экономический факультет МГУ, Ленинские горы, д. 1, с. 46

Конкурс рассчитан на учащихся 7–11 классов, которые под руководством своих педагогов и при содействии экспертов готовят конкурсные работы на материале литературных произведений.

подробнее

edu.pacc.ru/conf2018

апрель 2019

Международная конференция «Ломоносовские чтения — 2019»

Организатор: МГУ им. М. В. Ломоносова
Место: Москва

В рамках конференции запланирована секция «Повышение финансовой грамотности населения в условиях цифровой трансформации экономики».

подробнее

www.msu.ru/science/allevents.html

Фото из архива: Московский международный салон образования, 18-21 апреля 2018 г.

22.05.2019

Национальный форум по устойчивому развитию

Организатор: Газета «Ведомости»
Место: Москва, Lotte Hotel Moscow, Новинский б-р, д. 8 с. 2

Форум — российская площадка для дискуссий и обмена профессиональными мнениями, продвижения актуальных аспектов совершенствования корпоративной практики в целях устойчивого развития, вовлечения все большего числа сторонников этих ценностей из регионов России.

подробнее

events.vedomosti.ru/events/national19

май 2019

Семейный финансовый фестиваль

Организатор: Министерство финансов России
Место: Москва

Семейный финансовый фестиваль — первое в истории России мероприятие в формате edutainment, направленное на повышение финансовой грамотности всей семьи, которое проводится дважды в год — весной и осенью.

подробнее

familymoneyfest.ru

Пиши о личных финансах с поддержкой пула экспертов!

Совместный проект
журнала «Дружи с финансами»
и платформы Pressfeed

Журнал «Дружи с финансами» адресован журналистам, которые пишут на финансовые темы. Наша цель — предлагать читателям интересные повороты тем для статей, досье, инструменты для сбора и обработки информации. Один из таких инструментов — платформа для работы с запросами журналистов Pressfeed, которую уже используют более 4,5 тыс. редакций СМИ. Именно с ней «Дружи с финансами» решил объединить усилия, чтобы продвигать тему финансового просвещения в рамках совместного проекта.

Для каждого номера будем собирать пул признанных экспертов в области финансовой грамотности (от номера к номеру этот список будет меняться).

Приглашённых экспертов мы просим сформулировать, какие темы в области распространения финансовой грамотности и защиты прав потребителей они считают наиболее острыми в данный момент. Пул экспертов этого номера рекомендовал региональным и федеральным средствам массовой информации обратить внимание на следующие актуальные проблемы:

1. «Цифровой» тренд в финансовых услугах: новые сервисы и новые формы мошенничества (в том числе с банковскими картами).

2. Мошенничество с использованием известных веб-сервисов, направленное на получение полных данных по банковским карточкам (алгоритмы выявления и защиты).

3. Новации в системе учёта и оплаты коммунальных расходов (прежде всего в области онлайн-сервисов). Введение сбора за вывоз мусора, прямые договоры с поставщиками услуг.

4. Значительный рост объёма выданных ипотечных кредитов по многим регионам России в конце 2018 года. Причины, возможные среднесрочные и долгосрочные последствия.

5. Федеральные и региональные льготы для пенсионеров, для родителей и семей с детьми.

6. «Бедность бедных», их закредитованность. Причины, способы выхода из ситуации.

7. Микрофинансовые организации: новации в законодательстве и практике (ограничение максимальной ставки до 1,5% в день и потолка задолженности в 250% от основного долга, особое регулирование «займов до зарплаты», запрет на взыскание задолженности с граждан «нелегальными кредиторами»).

8. Цитата из выступления министра просвещения Ольги Васильевой: «В большинстве российских школ изучается финансовая грамотность...». На самом ли деле это так?

9. Возможности и практика внедрения финансовой грамотности в общее и дополнительное образование.

1**0. Чем различается обучение финансовой грамотности детей разного возраста?**

Константин Бочарский, журналист, редактор, основатель сервиса PR-коммуникаций между СМИ и бизнесом Pressfeed

Главное преимущество нашего сервиса для медиа — экономия времени при подготовке материала. К примеру, мне нужно опросить 10 экспертов. Каждому из них я должен сначала написать о том, что мне нужно, сформулировать вопросы, что-то разъяснить, а затем поблагодарить или извиниться, если информация не подошла для публикации. На сайте Pressfeed вместо всего этого достаточно нажать несколько кнопок.

11. Финансовое воспитание в семье. Необходимость и возможности. Почему эта тема часто становится в семье запретной?

12. Финансовое воспитание детей и молодёжи. Что делать с карманными деньгами? Как воспитать здоровые финансовые привычки и разумное отношение к вещам?

13. Статус самозанятых и налог на профессиональный доход.

14. Замещение долевого строительства новыми механизмами финансирования (с 1 июля 2018 года).

15. Долговременные накопления на пенсию на различных этапах жизненного цикла с использованием индивидуальных инвестиционных счетов и других финансовых инструментов.

16. Личное финансовое планирование: методы и формы.

17. Личный налоговый (платёжный) календарь (многие россияне пропускают платежи, невнимательно относятся к уплате налогов, вследствие чего платят пени и штрафы).

18. Ситуация с ОСАГО: как могут минимизировать свои издержки автолюбители, которые не нарушают ПДД.

19. Законодательные инициативы Государственной думы на 2019 год, планируемое принятие нескольких десятков финансовых законов и поправок, их влияние на физических лиц.

20. Первый рейтинг финансовой грамотности регионов Российской Федерации: о чём он свидетельствует.

Эксперты первого выпуска журнала «Дружи с финансами»

Ольга Андреева,
консультант по образовательным мероприятиям программ повышения финансовой грамотности на территории Волгоградской области, руководитель Регионального центра финансовой грамотности, к. ф. н.;

Евгения Блискавка,
директор Национального центра финансовой грамотности;

Ростислав Кокорев,
заведующий лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова, к. э. н.;

Антон Табах,
главный экономист рейтингового агентства «Эксперт РА»;

Михаил Шевяков,
координатор работ по реализации программ повышения финансовой грамотности на территории Волгоградской области, к. ф. н.;

Ян Арт,
главный редактор Finversia.ru, эксперт Комитета Госдумы РФ по финансовому рынку, член банковской комиссии РСПП, к. э. н., автор методического пособия «Финансы и журналист: инструкция по применению»;

Анна Зеленцова,
стратегический координатор проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;

Екатерина Лавренова,
советник директора проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации» по образовательным вопросам, к. п. н.;

Сергей Трухачёв,
заместитель декана экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова;

Дмитрий Янин,
председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей.

Мы предлагаем вам обратить внимание прежде всего на эти темы. По многим из них можно легко найти базовую информацию на сайте «Вашифинансы.рф» и других открытых ресурсах, посвящённых проблемам финансовой грамотности. Но читателю нужны яркие краски, актуальные комментарии, самые свежие данные — вот за ними мы и рекомендуем вам обратиться к экспертном сообществу сервиса Pressfeed, который объединяет представителей более 50 000 организаций, готовых к вашим вопросам.

Итак, вы выбираете одну из предложенных нами тем, находите базовую информацию по данному вопросу на портале «Вашифинасы.рф» или на каком-то другом сайте, освещающем вопросы финансовой грамотности, формулируете свои вопросы экспертному сообществу и публикуете их в Pressfeed. Служба поддержки поможет освоиться с сервисом, опубликовать запрос, а также привлечь к нему внимание профильных экспертов. Таким образом вы получите ещё и яркие примеры для вашей статьи. После публикации пришлите нам ссылку на неё по адресу pr@finpronews.ru — мы обязательно проанонсируем вашу работу на сайте журнала. Возможно, какие-то ваши статьи попадут в рубрику «Дайджест» нашего журнала, а некоторые мы даже захотим перепечатать и рекомендовать к участию в конкурсе журналистских работ по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей. Но о нём мы расскажем в следующем номере, который выйдет в апреле.

Платформу для работы с запросами журналистов Pressfeed используют более 4,5 тыс. редакций СМИ и свыше 50 тыс. экспертов, готовых давать комментарии

До встречи!

Дружи с финансами

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

Сайт журнала:
Finpronews.ru

Сайт проекта:
Вашифинансы.рф

Группа в сети Facebook:
Пишу о личных финансах

Выпуск №1, январь-март 2019 года

Зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77 - 75003 от 11.02.2019.

Издается по заказу Министерства финансов Российской Федерации в рамках совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и является развитием идеи регулярных просветительских семинаров, направленных на просвещение журналистов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Выпускается с февраля 2019 года и выходит один раз в два месяца.

Распространяется бесплатно в электронном (свободно) и печатном (среди ограниченного круга лиц) виде.

Для лиц старше 12 лет.

Электронная версия издания содержит внутренние и внешние гиперссылки и «всплывающие» окна, которые корректно работают при просмотре с помощью Adobe Acrobat Reader. При просмотре через веб-браузеры некоторые функции могут быть недоступны.

Редакция

Директор журнала
Юрий Н. Калашнов

Главный редактор
Дмитрий И. Денисов

Арт-директор
Ольга Шиян

Корреспонденты:
Ольга Красильникова,
Андрей Москаленко,
Наталья Ульянова,
Наталья Югринова

Фотокорреспондент
Андрей Ильин

Художник
Андрей Рубецкой

Литературный редактор
Владимир Лосев

Учредитель

Владимир А. Фролов
Адрес учредителя:
117192, Москва, Мичуринский пр-кт, д. 54, корп. 2, кв. 51

Издатель

ООО «Р.И.М. Партнерз Нетворк» (Р.И.М. ПН)
Адрес издателя и редакции:
127015, г. Москва, ул. Б. Новодмитровская, д. 36, стр. 1
(дизайн-завод «Флакон»)

Телефон: +7 (985) 577-57-57.
Электронная почта редакции: editor@finpronews.ru
Электронная почта издателя: pr@finpronews.ru

Типография
МДМ-принт
Адрес типографии:
119146, Москва, ул. Комсомольский пр-кт, д. 28

© Министерство финансов Российской Федерации, 2019 (составное произведение)
После публикации на сайте «Вашифинансы.рф» все статьи и иллюстрации журнала (кроме отмеченных знаком копирайта ©) могут быть свободно использованы без дополнительного специального разрешения правообладателя в соответствии с открытой лицензией CC BY 4.0.

Москва
Май 2019 года

Семейный финансовый фестиваль

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

«Это отличный способ для детей узнать что-то новое и полезное, а для их родителей — отвлечься от ежедневной рутины и в занимательном ключе подумать о финансах»

Анна Дубровская, обозреватель Banki.ru

Семейный финансовый фестиваль — первое в истории России **мероприятие в развлекательно-образовательном формате**, направленное на **повышение финансовой грамотности** всей семьи.

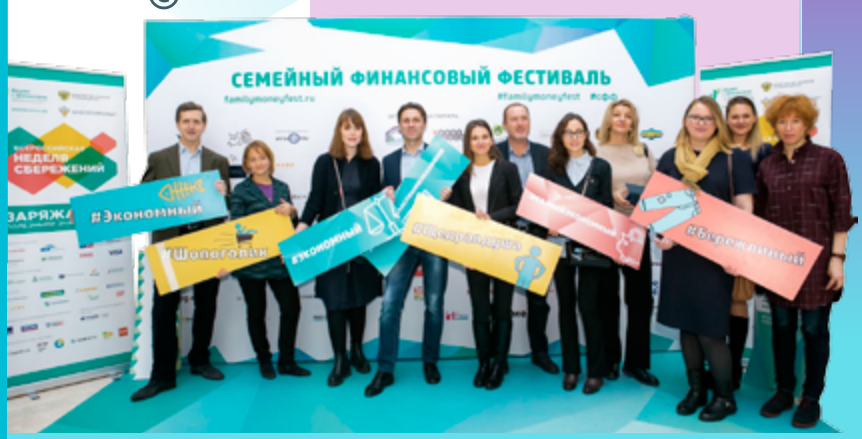
Фестиваль подведёт итоги Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодёжи.

Мероприятие в пятый раз объединит **более 2 500 участников**: родителей, детей, воспитателей, педагогов, а также экспертов в различных сферах управления личными финансами. На площадке фестиваля будет организовано **более 80 бесплатных активностей**.

Сайт: **Familymoneyfest.ru**

«Такие фестивали должны проводиться ежегодно, а к участию в них нужно привлекать профессиональных банкиров, которые смогут в формате живого общения ответить на вопросы аудитории».

Елена Ищеева, исполнительный директор информационного портала Banki.ru, руководитель проекта Finparty.ru



«Уникальное событие в числе всего, что делается на поприще повышения финансовой грамотности. Во-первых, масштаб. Во-вторых, организаторам удалось добиться настоящей вовлечённости гостей фестиваля во всё, что происходит на его площадке».

Ян Арт, главный редактор портала Finversia.ru, президент компании Finarty, вице-президент Ассоциации региональных банков России

Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Издание для журналистов, пишущих на тему личных денег

Читайте в № 2 апрель 2019 г.

О региональном опыте реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В фокусе: Томск.

О летних лагерях финансовой грамотности, лучших практиках и методиках. Насколько эффективна такая форма работы с детьми и молодёжью?

О Всероссийской неделе финансовой грамотности для детей и молодёжи 2019. Как прошло это масштабное мероприятие в российских регионах?

О законодательных инициативах Государственной думы в области личных финансов и защиты прав потребителей.