



Банк России  
Центральный банк Российской Федерации



ЧТО ЗНАЧИТ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ?



## Структура презентации

Учет собственных доходов и расходов  
(личный финансовый план)

Основные финансовые инструменты и услуги

Риски, опасности и ошибки на финансовом рынке

Защита прав потребителей финансовых услуг

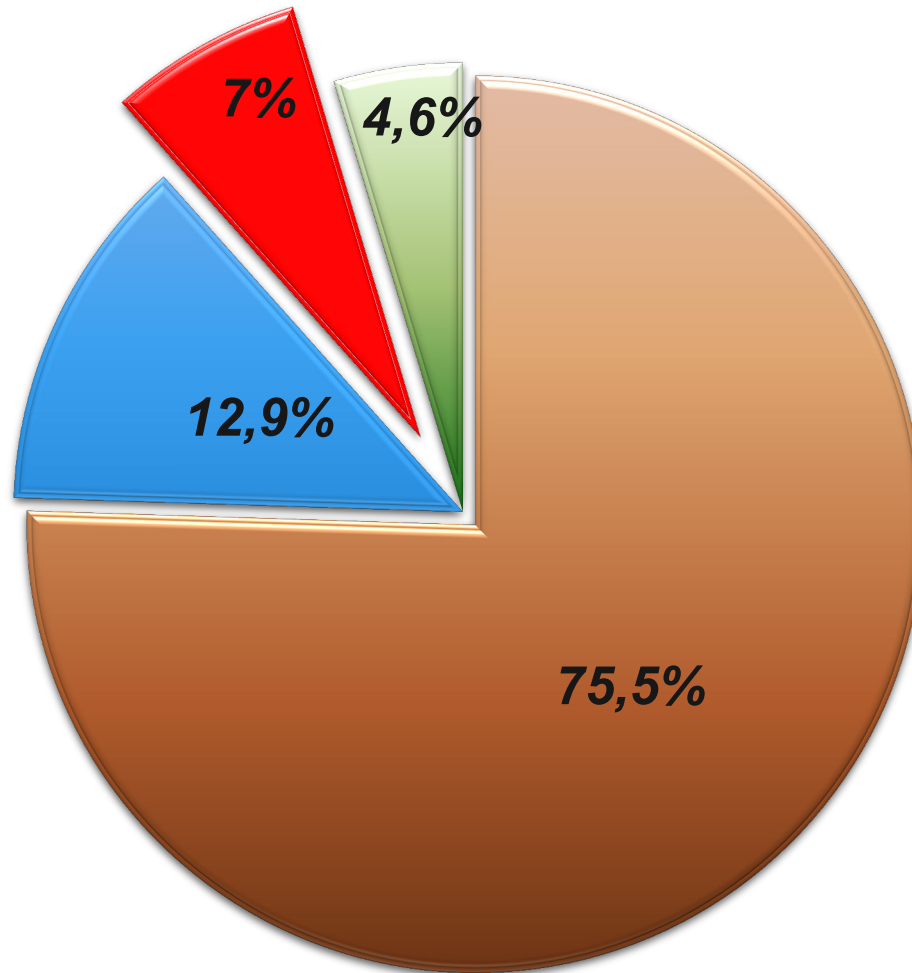


## Образ финансово грамотного человека





## На что тратят деньги ваши родители?\*



- Покупка товаров и оплата услуг
- Оплата обязательных платежей и взносов
- Сбережения
- Покупка валюты





## 3 шага к мечте или реализация личного финансового плана

**ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН** - то, с чего должно начинаться принятие любого финансового решения.



**Шаг 1.** Оценить текущее финансовое положение



**Шаг 2.** Сформулировать собственную цель/мечту



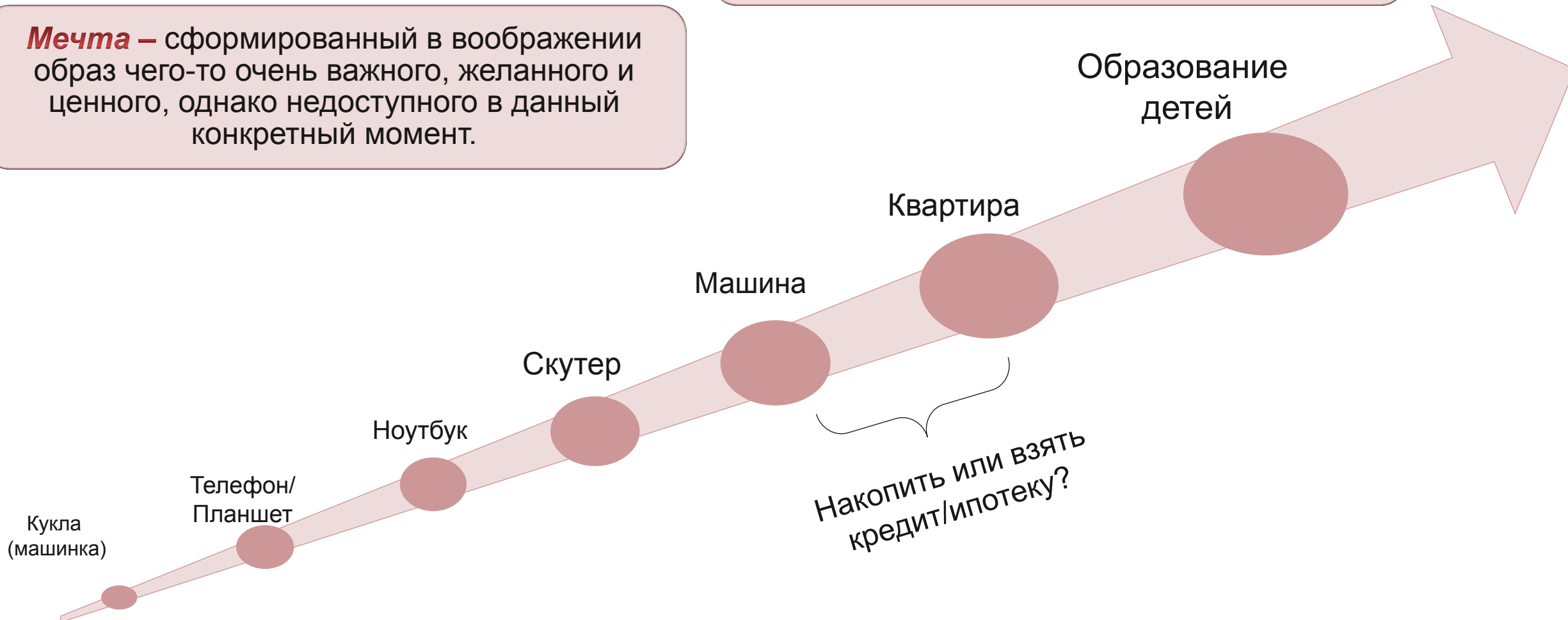
**Шаг 3.** Составить график поступления и расходования денежных средств



## Финансовая цель-мечта

**Мечта** – сформированный в воображении образ чего-то очень важного, желанного и ценного, однако недоступного в данный конкретный момент.

**Финансовая цель** – конечный результат, которого мы хотим добиться, выраженный в деньгах.





## Личный финансовый план

	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Итого
<b>Доходы</b>										
Деньги на карманные расходы	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	18000
Подарки	0	0	0	0	2000	0	5000	0	0	7000
<b>Итого</b>										<b>25000</b>
<b>Расходы</b>										
«Желания»	1000	1000	1000	1000	2000	1000	1000	1000	1000	10000
<b>Баланс</b>										
Накопления	1000	2000	3000	4000	6000	7000	13000	14000	15000	<b>15000</b>

### Карманные деньги:

100 - в день  
500 - в неделю  
2000 – в месяц

### Накопления:

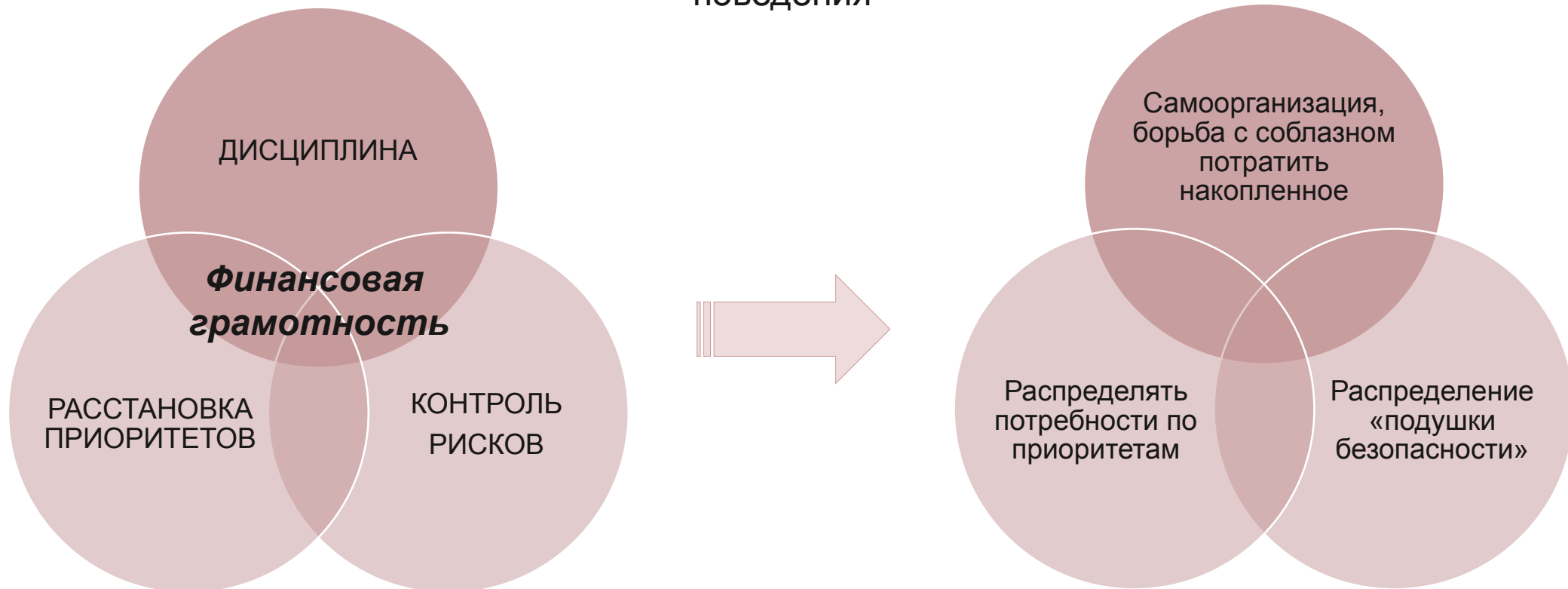
50 - в день  
250 - в неделю  
1000 – в месяц



## Выбор модели поведения

Чувствуете в себе «дух» предпринимательства, понимаете, что можете заставить свои деньги работать на вас с помощью создания собственного бизнеса – инвестируйте в свое дело

Понимаете, что быть предпринимателем - это не ваше? Тогда соблюдайте следующую модель поведения







## Финансовые инструменты и финансовые услуги - знать, использовать, остерегаться мошенников!



**ДОХОДЫ > РАСХОДЫ =  
СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА**

**ИНВЕСТИРОВАНИЕ** – позволяет  
получить дополнительный **ДОХОД**

Финансовая грамотность при  
использовании финансовых  
инструментов и услуг позволит  
вам **не потерять средства и  
приумножить их**



## Сберегать, приумножать, взять в долг

К основным **банковским услугам**  
относятся:



К основным услугам  
**микрофинансовых организаций**  
относятся:





## Застраховать риски и увеличить накопительную часть пенсии

*В современной жизни принято*

Страховать:



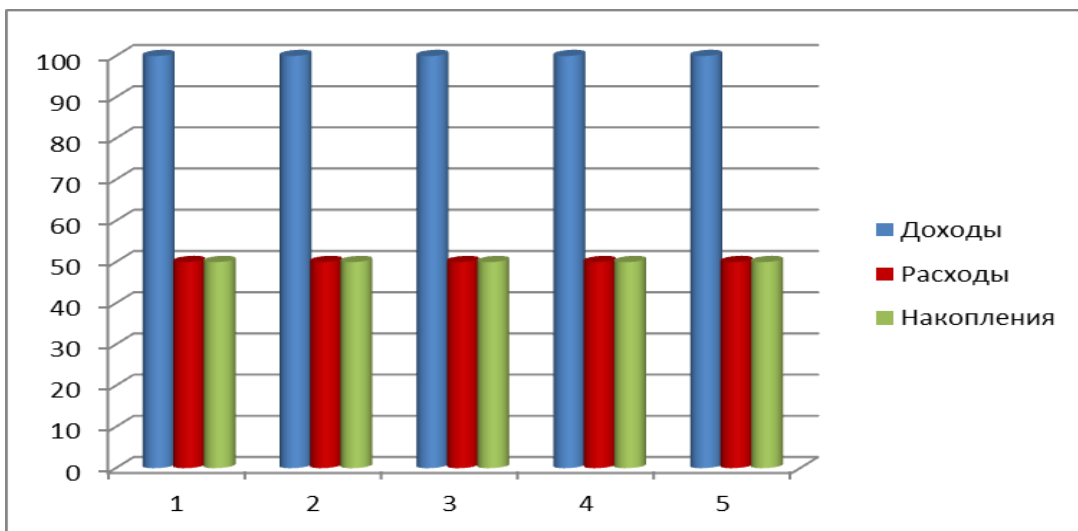
Копить на пенсию:





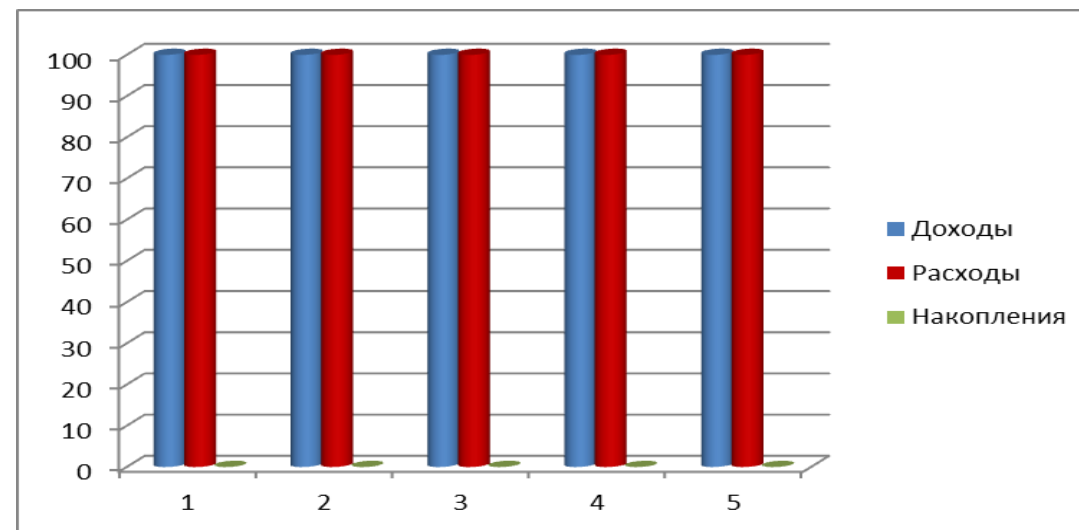
## «Ты все пела? Это дело: так поди же попляши!» (И.А. Крылов)

### «Муравей»

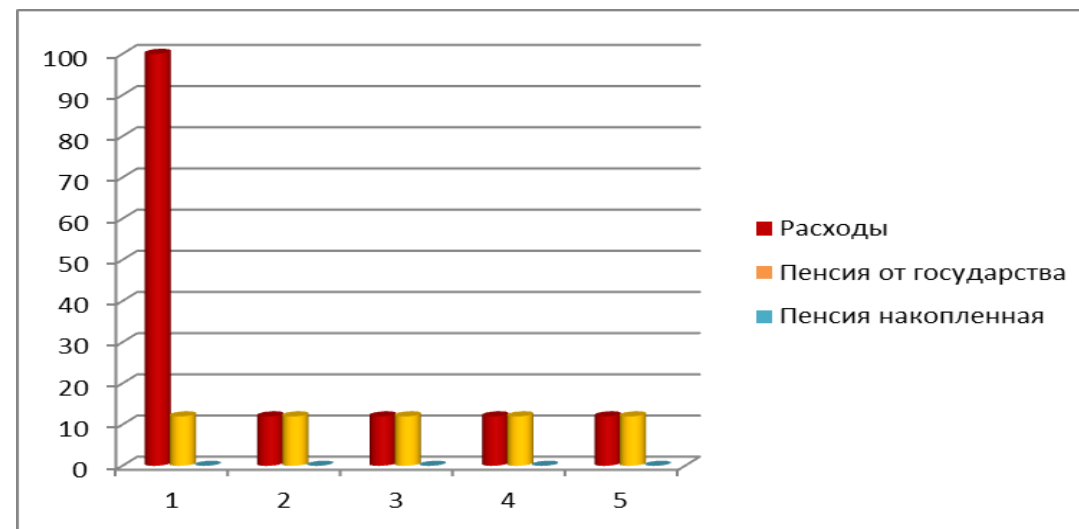
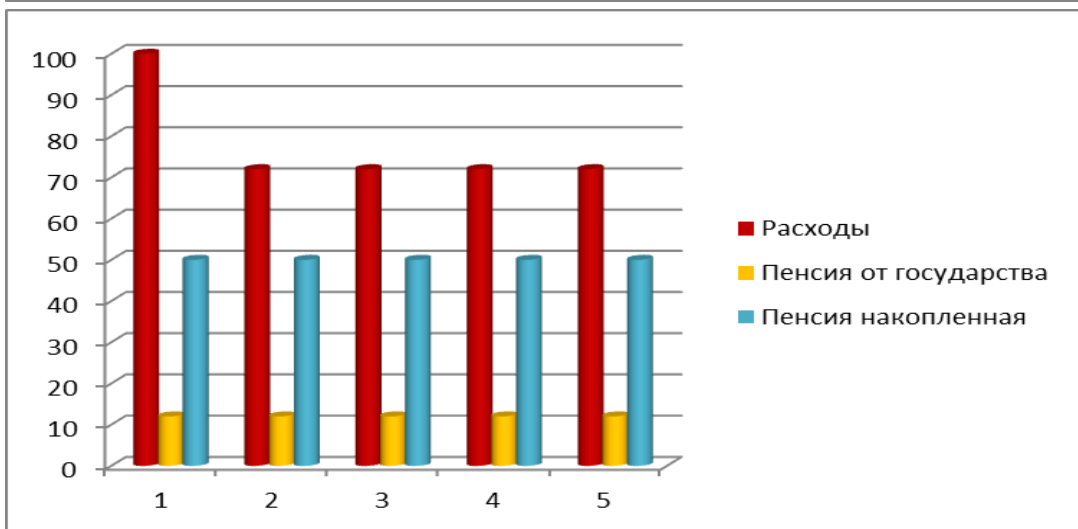


*Жизнь  
до пенсии*

### «Стрекоза»



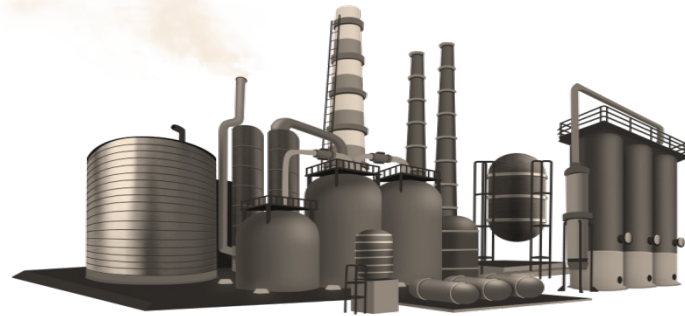
*Жизнь  
на пенсии*





## Разнообразие мира финансовых услуг: получение дополнительного инвестиционного дохода

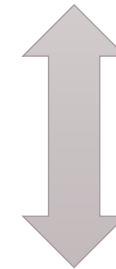
**АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО**



**ИНВЕСТОР**



₽ *ДИВИДЕНДЫ*



**БРОКЕР**



*Ценные бумаги  
(акции, облигации)*

**БИРЖА**



*Ценные бумаги  
(акции, облигации)*



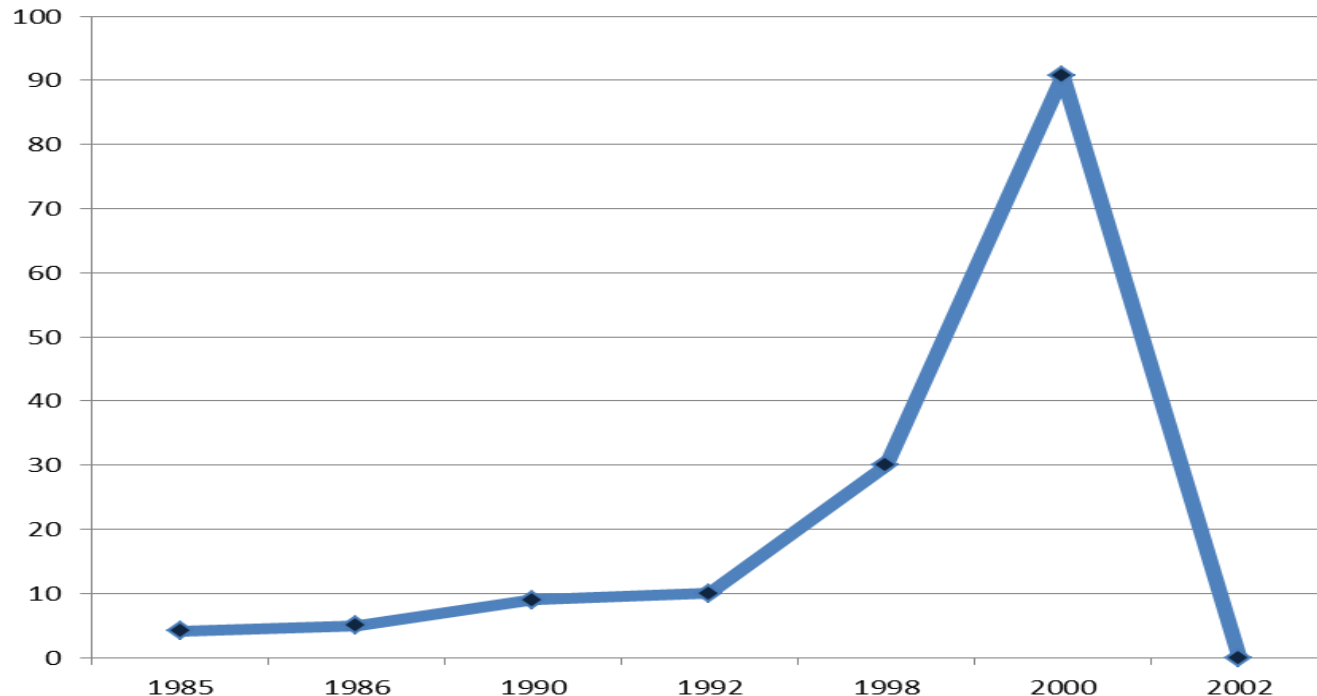


## Инвестировал? Не спи!

**Enron** – американская энергетическая компания, образовавшаяся в 1985 году. На протяжении 6 лет получала титул «Самая передовая компания».

В 2000 году акции Enron достигают рекордной цены в 90,75 \$.

*Курс акций Enron*



В том же 2000 году Enron становится пятой компанией в США по размеру оборота (годовой оборот \$ 138 млрд.).

**!!! 2001 год.** 20 декабря компания подает заявление о собственном банкротстве.

**2002 год.** Совет директоров подает в отставку, акции компании полностью обесцениваются.

**Помните!** Свои инвестиции необходимо регулярно контролировать.



## Риски и опасности в мире финансов:



**НЕЛЬЗЯ** передавать деньги в организации, которые не обладают соответствующими лицензиями на осуществление деятельности на финансовом рынке, а также давать деньги в долг друзьям без расписки (потеряешь и деньги, и друга!). Поручительство = Ответственность.

**НЕЛЬЗЯ** передавать кому-либо свой паспорт, так как мошенники могут воспользоваться вашими данными при оформлении кредитов или совершении сомнительных сделок или операций.

**НЕЛЬЗЯ** поддаваться на предложения о вложении денег в «суперприбыльные» проекты, тем более, если не понимаешь, как это работает.

**НЕЛЬЗЯ** использовать банковскую карту в «подозрительных» банкоматах в малолюдных местах.



## Как избежать ошибок в мире финансов:



**1 шаг:** необходимо вести контроль за расходами и доходами вашего личного/семейного бюджета.



**2 шаг:** думать **ТРИ ДНЯ** при принятии инвестиционного решения:

- 1 день – Идея.
- 2 день – Сбор информации.
- 3 день – Принятие решения.



**3 шаг:** обязательно составляйте письменные договоры, в которых обозначайте все существенные условия сделки, не передавайте собственные средства на «доверии».



**4 шаг:** обязательно изучайте **ДОПОЛНИТЕЛЬНУЮ** информацию об организации, привлекающей средства, ее владельцах, результатах предыдущей деятельности.







## Источники информации



Банк России  
Центральный банк Российской Федерации

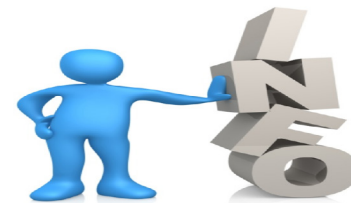
Используйте официальный сайт Банка России:  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Читайте, слушайте, анализируйте экономические  
новости



Следите за изменениями законодательства

Сравнивайте финансовые продукты и услуги на  
основании информации с сайтов поставщиков  
услуг





## Примеры нарушения ваших прав в мире финансов



Страховая компания отказывается оформлять полис ОСАГО



Нарушены ваши права как акционера



На ваше имя взяли займ в МФО, а вы не знали об этом



Компания скрыла аннулирование лицензии и заключила с вами договор



Страховая компания навязывает вам покупку дополнительных услуг при продаже обязательного полиса



## Защита ваших прав в мире финансов

Если ваши права нарушены, сообщайте в

**Службу по защите прав потребителей финансовых услуг  
и миноритарных акционеров Центрального банка  
Российской Федерации**  
и в правоохранительные органы!!!

**E-mail: [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru)**

**Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)**

**Задать вопрос можно по телефону контактного центра Банка России: 8-800-250-40-72 (для бесплатных звонков по России)**



## Формула успеха в мире финансов

Быть успешным – значит быть:

**Ответственным**



*Отвечайте за свои  
действия!*

Планируйте свою жизнь!

Ведите учет доходов и расходов!

Формируйте **ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ  
ПЛАН!**

**Экономным**



*Помните: просить скидку – признак  
бережливости, а не бедности!*

**Рациональным**



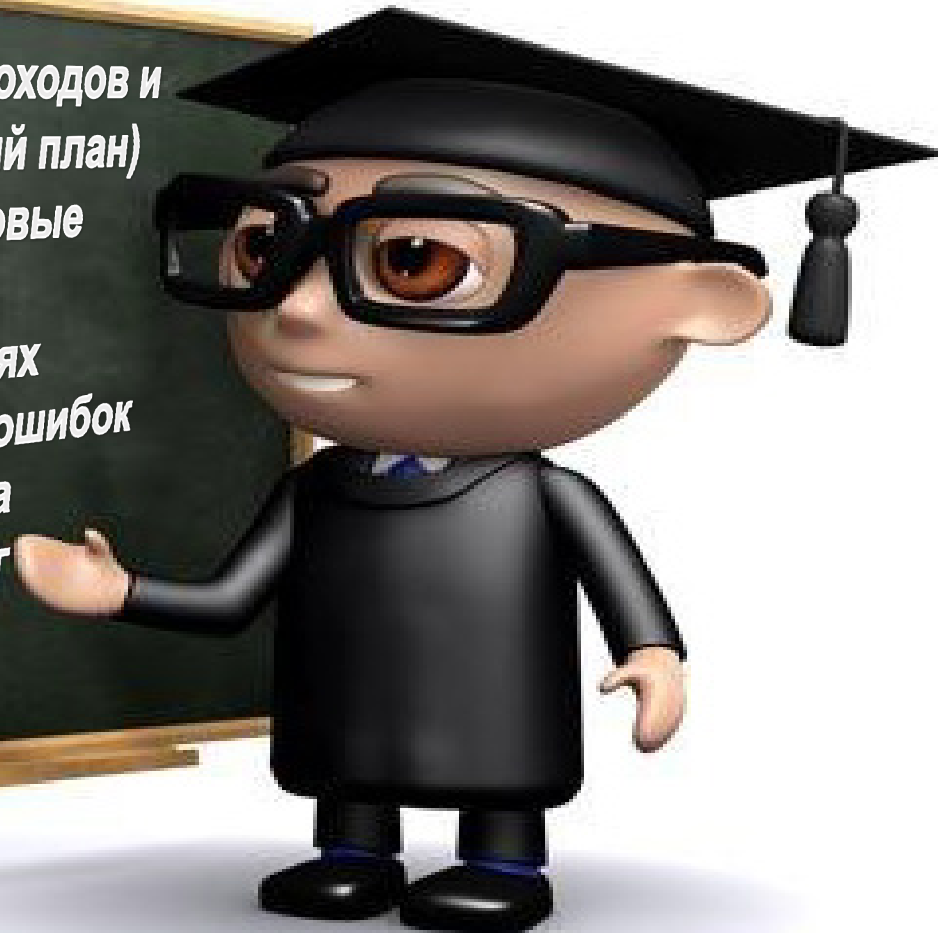
*Знайте, что вам  
надо!*





## Заключение

- 1. Ведите учет собственных доходов и расходов (личный финансовый план)**
- 2. Изучайте основные финансовые инструменты и услуги**
- 3. Помните о рисках и опасностях финансового рынка, избегайте ошибок**
- 4. Знайте, как защищаются права потребителей финансовых услуг**





# Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Служба по защите прав потребителей  
финансовых услуг и миноритарных акционеров

**Пункт приема корреспонденции:** Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

**Почтовый адрес:** 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

**Контактный центр:** 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

**Факс:** +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

**Сайт:** [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

**Электронная почта:** [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru)