

ФК Финансовый консультант

№4 (072)

ОКТАБРЬ 2024

ФИНКОН.РФ



Ирина Маслова,
заместитель генерального
директора АРФГ⁽¹⁾:

— За годы нашего взаимодействия с Кемеровской областью волонтеры и эксперты финансовой грамотности Кузбасса реализовали десятки проектов и мероприятий общим охватом более 600 тысяч человек. Этот регион — передовик в повышении финансовой грамотности.

⁽¹⁾ Ассоциация развития финансовой грамотности



ТЕМА НОМЕРА

Как разбогатеть по плану

Мысли материализуются, установка на наличие денег ведет к их действительному появлению

Леонид Алексеев

Слушайте, я при всем уважении к деньгам, к распоряжению ими, никак не мог представить, что грамотный взгляд на финансовое существование меняет всю жизнь. Пока не встретился с Ольгой.

С одноклассницей мы не виделись лет двадцать пять. И столкнулись в магазине.

— Леонид, это мясо того не стоит, сейчас оно со скидкой шикарное в соседней лавке. И черри зря берешь, безумно дорого.

— Твои помидоры не дешевле, — обиделся я.

— У меня килограмм, у тебя 300 грамм. Действительно. Даже не увидел, пакет большой.

Разговорились. Я рассказал, что пишу про финансовую грамотность. Ольга откликнулась:

— И правильно. Я же не от хорошей жизни стала каждую копейку считать. Однажды осталась без мужа, без работы, квартиры, то есть без ничего, может, слышал? С дочкой на руках.

Случилось все совершенно неожиданно, но жизнь есть жизнь. Трудно рассказать, как выкарабкивалась. С тех пор главная заповедь — всегда иметь «заныканные» деньги, чтобы полгода на них прожить. Для это-

го стала планировать расходы, считать. Не поверишь, элементарно сопоставляя цены, можно 1 000 рублей в день экономить. 30 000 в месяц.

Я не поверил. В итоге мы с Ольгой целый день ходили по магазинам, пока не убедился, что она права. Но главное — то не в этом. Она показала финансовый план жизни, который оказался не так сложен. И который реально помог ей встать на ноги, вырастить дочку, снова выйти замуж («К успешным женщинам мужики тянутся», — шутит она) и обрести благополучие. Финансовое в том числе.

→ Стр. 3

К бабушкам по-армянски нежно

Стр. 2

Трудно прожить месяц по плану

Стр. 4

Бизнесмена не обманешь; он слушает, думает и взвешивает

Стр. 6

Как я за кредитом пошел...

Стр. 7

Министерство финансов Кузбасса



В контакте



Telegramm



Одноклассники

Величина прожиточного минимума в 2024 году в Кузбассе

14 062 ₺

В среднем на душу населения

15 328 ₺

Для трудоспособного населения

12 093 ₺

Для пенсионеров

13 844 ₺

Для детей



Простой дар помощи

Маргарита Кисоян, психолог из Новокузнецка, говорит, что не может равнодушно пройти мимо обеспокоенного пожилого человека.

«ФК» встретился с ней 1 октября, в Международный день пожилых людей.

— Однажды прямо в офисе банка обратила внимание, что пожилая женщина очень волнуется. Уверяла, что переводит деньги внуку, но сомнение во взгляде выдавало ее. Я в рамках профессии очень аккуратно стала задавать дополнительные вопросы: как зовут внука, сколько ему лет, где он сейчас. Она замешкалась, растерялась. И призналась, что ей позвонил «следователь», сообщил о дорожной аварии, в которую якобы попала дочка, требуются деньги на лечение. Я при ней набрала телефон ГИБДД и выяснила, что ДТП с потерпевшими в этот день не было.

— **Женщина успокоилась?**

— Растерялась еще сильнее, как могла ее успокоила, позже удалось до дочери дозвониться.

— **Вы не жалуете времени на помощь людям...**

— Пожилые для меня святые люди, видимо, в силу армянских кровей. У брата частная врачебная практика в Новокузнецке, он никогда денег с пожилых людей не берет.

И, знаете, такое воспитание нам только во благо. Родственные связи, особенно наличие мамы, папы, взрослых, дает силу, уверенность, чувство собствен-



ной нужности. Уверенность и в финансовом плане, не бросят, помогут. Это неиссякаемый источник житейской мудрости во всех отношениях.

— **Но взрослые люди обычно довольно упертые, если не сказать вредные. Как убедить человека не совершать ошибку?**

— Главное, разбудите душу и почувствуйте, что, помогая другому, сам вправе рассчитывать на помощь. Не проходите мимо, если видите у банкомата встревоженного человека, который разговаривает по телефону и пыта-

ется судорожно вставить деньги в купюроприемник. Тяните время, чтобы человек не перевел деньги.

Познакомьтесь и попытайтесь отвлечь его, переключить внимание с действий в банкомате. Попробуйте выяснить контакты близких и связаться с ними, позвоните им на помощь.

— **Чужому человеку порой помочь гораздо проще, чем своей маме. Что делать, если она упорно берет кредиты или пытается лже-инвестировать? Платить-то детям в итоге.**

— Скажу по-профессиональному жестко. Действовать надо

Проект «Финансовая гостиная» ориентирован на повышение уровня финансовой грамотности старшего поколения. Мероприятия проводятся практически во всех библиотеках региона, где специалисты сферы финансов в уютной обстановке за чашкой чая делятся с кузбассовцами полезной информацией. Пригласите на эту встречу своих близких!

как родственникам алкоголиков и наркоманов, а именно:

■ поговорить с мамой и узнать, считает ли она свою ситуацию проблемой, а себя — зависимой. Это очень важно. Пока человек не признает проблему — помочь нельзя. Объяснить твердо, что с этого дня

помогать ей выпутываться из таких ситуаций не будете;

■ предложить помощь психолога для преодоления зависимости. Если откажется — скорее всего мама не признает проблему;

■ пока мама не начнет лечение, о помощи не может быть и речи.

Случаи из жизни кубассовцев, которые спасли пожилых людей от мошенников

Сам не знал...

— Как мы на себе испытали атаку мошенников? Это было буквально на днях. Дело в том, что моя мама, ей 82 года, живет отдельно. Звоню ей и никак не могу дозвониться, — рассказывает 52-летняя Ирина, попросившая не сообщать ее фамилию и место жительства.

И вдруг гудок с ее мобильного номера. А в трубке мужской голос. Страшно перепугалась.

— Я сейчас рядом с вашей мамой, в квартире, — предупредил незнакомец. — Она попала в историю с мошенниками.

Помчалась туда.

— Я увидела, мама приготовила все деньги, что у нее были — «похоронные» и разные. Положила в пакет с постельным бельем, как ей велели.

До этого мошенники устроили на нее настоящую «психическую атаку». Стали названивать сразу по двум телефонам:

— Ваша дочь перебежала дорогу, нарушила правила. На ее лечение нужен миллион иначе все, тюрьма!

В итоге мама кинулась собирать деньги и вещи дочке в больницу. А там подоспел курьер. Хотел было забрать пакет, но услышав вопрос: «Что с дочкой, жива ли?», начал раскручивать всю историю.

Он и понятия не имел, что был втянут в криминальную схему.

— Я искал работу, оставил везде свой телефон. И на днях мне в мессенджере написали, предложили поработать курьером, — позже пояснил мужчина. — Что

именно нужно будет делать, мне не сказали. Дали только адрес. Я приехал, а тут бабушка очень взволнована, сбита с толку. Понял, женщина попала на крючок мошенников.

Он должен был взять приготовленные деньги и передать неизвестно кому. Но поступил очень порядочно, спасибо. За это попросил сохранить инкогнито. И, в свою очередь, поблагодарил, что позволили ему остаться честным человеком.

Неравнодушный таксист

Очередной жертвой аферистов мог бы стать дедушка из Белова. Он сел в такси и попросил отвезти до торгового центра.

Разговоры клиента таксиста Евгения Черногаева сразу насторожили: всю поездку кто-то инструктировал пенсионера, к какому банкомату подъехать, на какой счет положить деньги... Женя понял, что дело не чисто и стал отговаривать беловчанина переводить средства незнакомцам. Однако пассажир был непреклонен. Он был убежден, что бандиты пытаются похитить деньги с его счета и, чтобы предотвратить

кражу, нужно срочно обналить деньги и перевести на «безопасный» счет. Мошенники так хорошо «обработали» кузбасского пенсионера, что тот наотрез отказался от предложения поехать в отделение полиции и разобраться в ситуации там.

Тогда таксист сам позвонил полицейским и сообщил, что его пассажир пытается перевести 200 тысяч рублей аферистам. Возле торгового центра, куда Евгений Черногаев привез своего клиента, уже ждали стражи порядка. Даже их поразила наглость и дерзость, с которой действовал мошенник! Все это время под видом сотрудника банка он был на связи с пенсионером, но, как только трубку взял полицейский, собеседник сообщил, что является сыном беловчанина. Сам пожилой мужчина долго не мог поверить даже правоохранителям и рвался «спасти» свои деньги, перечислив их на «безопасный счет». Но сотрудникам полиции все же удалось переубедить пенсионера. Уже в отделе полиции они провели с беловчанином профилактическую беседу, а затем связались с его родственниками.



Как разбогатеть по плану

Окончание. Начало на стр. 1

«Деньги странная штука, — говорил писатель Шолом Алейхем, — их или нет или совсем нет».

Однако социолог, психолог и экономист, с чей помощью мы будем планировать личный бюджет человека (или семьи), не могут согласиться с таким утверждением.

Впрочем, по порядку. Что представляет собой личный финансовый план (ЛФП). И нужен ли он в принципе...

Мнение первое

— Необходим! — утверждает **Марина Ракитных**, социолог — Рациональное поведение человека во время планирования своей финансовой жизни, а именно обеспечение баланса доходов и расходов, позволяет снизить потребительские проблемы: перерасход средств, демонстративное, избыточное потребление и даже девиантное потребление, то есть потребительское поведение с отклонением от общепринятых норм (шопполизм, пьянство).

Люди, которые обладают компетентностью калькулировать свои действия, не выходя за пределы тех ресурсов, которыми они обладают, довольно скоро ощущают себя более успешными, поскольку достигают поставленных целей. А успешные люди повышают успешность государства, в котором они живут, тем самым улучшая качество собственной жизни.

Мнение второе

Владимир Кустов, практикующий психолог, уверяет, далеко не все способны сделать это:

— Следует хорошо понимать, что сами денежные купюры не едят, не пьют, на них не спят, то есть обладание ими — не самоцель, иначе жизнь превращается в «крысиные бега». Значит, рассматриваем финансы лишь как источ-



ник благосостояния: морального, физического, этического, психического...

С учетом этого фактора пытаемся тем или иным образом попасть в денежный поток, который обтекает современного человека со всех сторон. Включаемся в него речушкой, или ручьем, или океаном.

Мнение третье

Цель — одно из ключевых слов во всех рекомендациях по составлению личного финансового плана, уверена **Мария Колинова**, преподаватель, экономист, к.э.н.:

— Определите долгосрочные планы, потом — краткосрочные и начинайте двигаться к цели. ЛФП, таким образом, представляет собой индивидуально разработанный для одного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (квартира, машина, образование и

Доказано, что человек способен избавиться от дорогостоящего порока, если ему необходимо выложить большие деньги на свою мечту

прочее), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов. А практические рекомендации по составлению ЛФП сводятся к следующим шагам:

- шаг 1** Определение долгосрочных целей (квартира, машина, дети, новые инвестиции...).
- шаг 2** Определение краткосрочных целей (текущие платежи, одежда, здоровье...).
- шаг 3** Переоценка активов на текущий момент (анализируем имущество, инвестиции, накопления — насколько эффективно они используются).
- шаг 4** Вложение временно свободных средств с заданной доходностью и риском.
- шаг 5** Учет и планирование лимита расходов, исходя из общего бюджета доходов.
- шаг 6** Переоценка ЛФП регулярно (минимум раз в год).

«ФК» попросил кузбассовцев ответить на ряд вопросов: ведете ли вы личный финплан, в каком варианте; какие итоги этой работы; есть ли финансовая цель; нужно ли вообще это делать? И вот что мы услышали.



Ольга Каримова, ответственный секретарь Технического комитета:

— Мой личный финансовый план строю в мобильном приложении. Занимаюсь этим примерно раз в месяц и обычно недовольна: расходы превышают запланированную норму. Думаю, дело в том, что не могу определиться с конкретной целью. В принципе, она понятна, накопить на жизнь после выхода на пенсию. Для этого, видимо, стоит заняться грамотным размещением средств, то есть инвестированием. Но прежде чем «плавать туда» необходимо набраться нужной информации.



Юрий Малахов, руководитель представительства Ассоциации НП «Горнопромышленники России» по СФО, к.т.н.:

— Если под личным финансовым планом иметь в виду некие таблицы или мобильные приложения, у меня его нет. Я человек достаточно спонтанный, но, с другой стороны, — рациональный. А это значит, что знаю цену вещам и действиям, то есть в голове держу возможности в смысле сопоставления доходов и трат.

Цели обычно носят тактический характер, прикидываю, как выгоднее осуществить задуманное, будь это подключение дома к централизованному газу или научные планы (которые, как известно, всегда требуют определенных затрат). Хотя, если подумать, видимо и некий долгосрочный план имеется, но его пока трудно сформулировать.



Ольга Секреверюзная, генеральный директор клининговой компании (Белово):

— Мой финансовый план связан с бизнесом, и здесь я считаю каждую копейку. Отлично понимаю, что прибыль от 7 процентов — уже хорошо. Но вы же спрашиваете про личный план. Здесь хуже. Непредвиденные траты на двух сыновей, неровный заработок как у меня, так у мужа, не дают постоянных цифр, чтобы сопоставить доходы с расходами. Видимо, требуется достойное мобильное приложение, а, значит, время. Кстати, именно занятие бизнесом позволило мне задуматься о ЛФП. Он необходим.

Но в семейной жизни цель — жить дальше. Оплатить ипотеку. Поднять детей, помочь маме, бабушке. Пока получается. Не знаю, те ли это цели, о которых надо говорить. Они у каждого свои.

Цифры и факты

По данным Кемеровостата, объем денежных доходов кузбассовцев увеличился в 2023 году по сравнению с 2022-м на 11,9% и составил 1 130,8 миллиарда рублей.

Расходы населения также выросли на 12,2% и составили 1 033,4 миллиарда рублей. Самые большие траты были на оплату услуг и покупку товаров — на это жители Кузбасса израсходовали 859,4 миллиарда рублей (+12,4% к 2022 году).

Выросли сбережения кузбассовцев с 89,2 миллиарда до 97,4 миллиарда рублей.

Денежные доходы в среднем на душу населения составили в 2023 году 36 693 рубля в месяц — это на 12,5% больше, чем в 2022 году. А среднедушевые потребительские расходы составили 27 884 рубля (+13%).

Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) в 2023 годом увеличились на 5,9%.

Как экономить на ЖКХ (советы от читателей):

- Установили счетчик на горячую воду. Счет сократился с 1 400 до 600-800 рублей. Расходы на счетчик отбивали год.
- Поставили многотарифный счетчик на свет. Понимаем, в какое время суток стоит следить за лишним расходованием энергии.
- Заменяли лампы накаливания на энергосберегающие. Ежемесячный счет за электричество сократился с 1 500 рублей до 400-600. Но расходы отбивали больше года.
- Установили современные рычажные краны.
- Купили современную бытовую технику. На воде почувствовали экономию.



КСТАТИ: обязательно воспользуйтесь мерами социальной поддержки, которые имеются в Кузбассе. Это: компенсация расходов на оплату жилого помещения и коммунальных услуг; взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме, а также субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг. Подробную информацию можно получить на сайте министерства социальной защиты населения Кузбасса

ТЕМА НОМЕРА

Где получать знания

Около 200 тысяч кузбассовцев повышают финансовую грамотность ежегодно.

В городских и муниципальных округах проходят около двух тысяч фестивалей, лекций и семинаров, тысяча из них — на тему защиты от мошенничества. К вопросам повышения финансовой грамотности жителей Кузбасса подходит системно.

Один из ключевых проектов — «Финансовый экспресс». Реализуется в Кузбассе с 2011 года. На все времена и все поколения.

Молодежь любит онлайн-лагерь «Финансовая грамотность-42». Вебинары, мастер-классы, разработка интерактивных курсов и прочие приколы юных лет.

«Финансовая грамотность для воспитанников детских домов», понятно, необходима детям, оставшимся без родителей.

Для жителей поселков и деревень проводится «Сельский финансовый фестиваль». Кузбасский проект «Финансовая гостиная» (а также «Финансовая грамотность для воспитанников детских домов») вошли в каталог лучших региональных практик в сфере финансового просвещения и безопасности. Кроме того, был запущен любимый кузбассовцами фестиваль-марафон «Серебряный возраст».

«Школа волонтеров финансового просвещения» предполагает обучение участников, разработку просветительских проектов и проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности.

Около 30 тысяч человек с июня текущего года прошли обучение без отрыва от рабочих мест в рамках проекта «Финансовая грамотность в трудовых коллективах». Около 1 500 кузбассовцев посетило просветительские мероприятия в региональном филиале фонда «Защитники Отечества».

На упаковках кузбасских продуктов производители размещают полезные советы покупателям. Также для популяризации финансовой культуры в библиотеках, социальных и общественных учреждениях создаются уголки финграмотности и распространяются аудиоуроки.

Все мероприятия на одном портале! Приходите, как факт — вы обогатитесь.

Испытано на себе

Трата денег по ЛФП не всем помогла в финансовом плане, но выводы на будущее сделал каждый

Лариса Филиппова

Итак, мы по-честному попросили друзей «ФК» какие-то время считать свои расходы и доходы и в принципе применить понятие «планирования» к финансовому поведению. Вот что из этого вышло.

Случай первый. Одиночка Егор Семенов. Самозанятый.

— Начал с того, что скачал приложение для подсчета расходов (Money). Три недели исправно вносил свои траты. Итоги были печальные, кредит не сходился с дебетом. И большую часть средств я тратил на питание.

Расстроился, эксперимент бросил. Но важные выводы сделал:

1) Стал обращать внимание на стоимость продуктов. Простой рецепт — возьмите с собой в продуктовый опытную домохозяйку. Прodelайте упражнение несколько раз. Продуктов в пакетах станет больше, а чек — меньше.

2) Изменил структуру питания. История с готовкой дома сильно снизила расходы. Готовое питание — это круто и просто. Но дороже. Теперь я понимаю, что на эти деньги я могу приготовить себе еды на несколько дней.

3) Перестал обходить стороной овощные развалы. Раньше я предпочитал витрины, где все упаковано, взвешено и наклеен ценник. Теперь запросто беру свеклу, зелень, помидоры. Стоимость по сравнению с упакованными овощами значительно ниже. И это совсем не страшно.

4) Стал смотреть, что покупаю, сколько граммов в упаковке и есть ли скидка на подобное рядом. А, и еще срок годности! Пару раз приносил домой просроченное, и это прям неприятно очень.

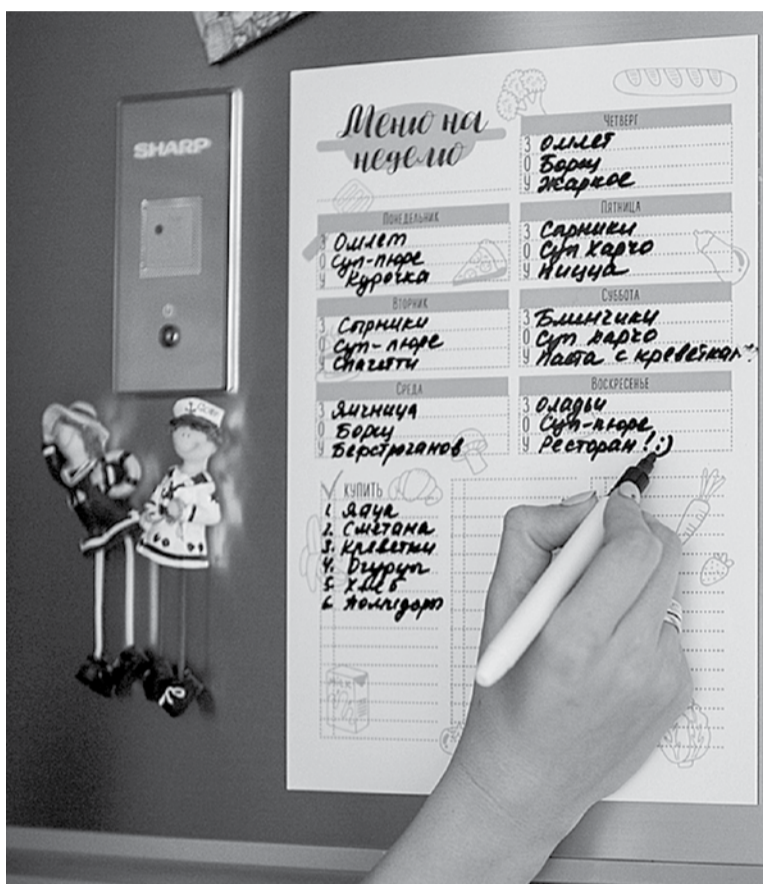
Случай второй. Ольга. Фрилансер, мать-одиночка.

— На начало эксперимента имела 22 658 рублей 16 копеек. Специально зафиксировала.

За первые 10 дней следующего месяца потратили 15 558,79 рубля. Пишу сейчас, считаю, а сама недоумеваю куда могли деться деньги в таком количестве!

Таблицу расходов с 1-го по 10-й день месяца заполнила, исходя из выписок мобильного банка. Сумма моих табличных расходов и сумма реально потраченных денег не сходится. Но, начиная с сегодняшнего дня, таблица будет заполняться вплоть до копейки. Уж на это я силы найду. Тогда эксперимент будет чистым до конца.

...Да, я вытерпела до конца месяца. Сколько же лишних денег



За основу недельного бюджетирования можно взять недельное меню. А что, тоже план. Вы сразу видите результат. Остаетесь в плюсе или хотя бы не уходите в минус, понимаете, что система работает!

выбрасывается на мои «слабости» (не буду про них писать), на вкусняшки дочери, которые она не ест, и прочее.

Кстати — спасибо за эксперимент и полезные советы. Думать и считать это здорово. Дочь, отличница и умница, оценила возможность экономить: «Лучше талию беречь и на красивые вещи копить». Детский финансовый план!

ФК КОНСУЛЬТАЦИЯ: в нашем регионе предусмотрен бесплатный проезд для учащихся 2-11 классов, имеющих оценку «отлично» по итогам аттестации, период с 1 июля по 31 декабря. Мы посоветовали Ольге оформить выплату.

— Копеечка рубль бережет, — заинтересовалась Ольга. Залезла на сайты региональной поддержки и ахнула:

— Сколько возможностей. Оформлю — расскажу позже. Очень интересно.

Случай третий. Анастасия в браке 19 лет

— У нас трое детей, жилье свое, кредитов нет (сейчас правда есть небольшая, брала сыну айпад на день рождения. Осталось 3 выплата

и я теперь знаю, что 20 тысяч на питание и бытовую химию (я их объединила, потому что мы покупаем ее в гипермаркете вместе с продуктами) нам за глаза хватает, можно позволить себе говядину, фрукты, йогурты, колбаску, конфеты, готовую выпечку, полуфабрикаты, рыбку подороже. На 15 тысяч можно прожить, если покупать только самое необходимое, мясо только свинину и курицу, рыбу минтай, скумбрию, мойву. Овощи мы не покупаем совсем, они со своего огорода.

Все это время я оперировала только своими средствами. Сколько муж зарабатывает и куда тратит — неизвестно. То есть он покупает продукты иногда, но нерегулярно, и когда у него будут деньги, он не знает. Это очень сложно.

У нас такие ошибки, которые я вижу сама:

1) не определен тип бюджета. Муж не готов отдавать мне деньги и вообще отчитываться о своих доходах;

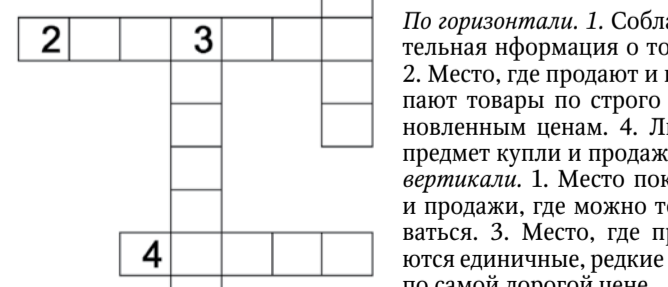
2) не определены лимиты личных трат без согласования, ну и так далее, но это личное.

Рассказала мужу про эксперимент. Думала, будет раздражен, но заинтересовался. Особенно помог совет «ФК» (ниже).

ФК СОВЕТ: папа мужа Анастасии воевал в Афганистане. Все они живут в частном секторе Новокузнецкого района, куда централизованно подведено газовое отопление. Для подвода тепла в дом требуется минимум 300 000 рублей, но по Кузбасской программе для «афганцев» поведение к дому бесплатно.

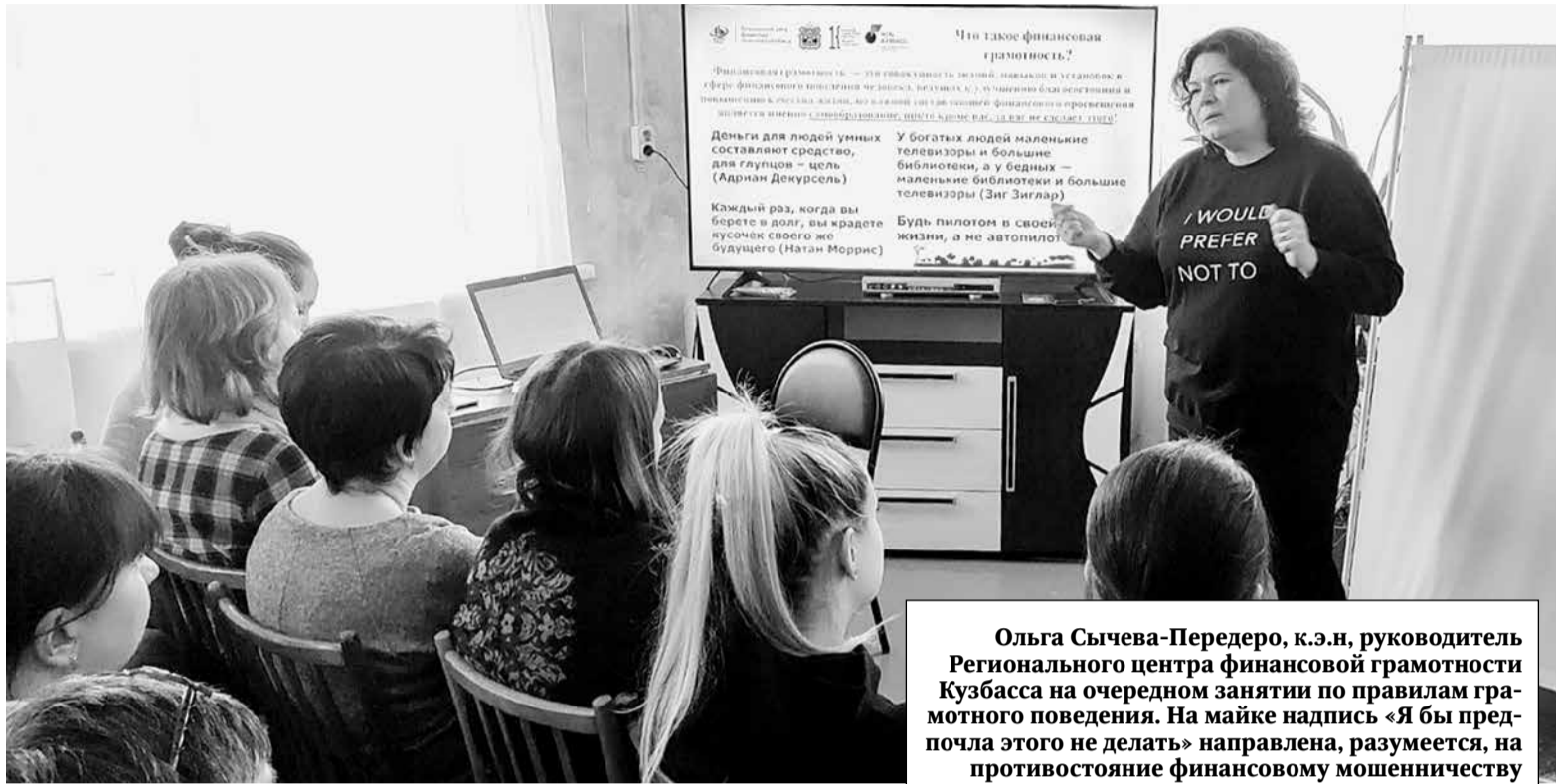
Анастасия:
— Слушайте, всегда об этом мечтали, думали денег не найдем. Муж поклялся, что теперь будем делать финансовый план для всей семьи.

Очень легкий кроссворд



По горизонтали. 1. Соблазнительная информация о товаре. 2. Место, где продают и покупают товары по строго установленным ценам. 4. Любый предмет купли и продажи. По вертикали. 1. Место покупки и продажи, где можно торговаться. 3. Место, где продаются единичные, редкие вещи по самой дорогой цене.

Разгадывать интересно всей семьей; обсудите, сможете ли вы совместно планировать финансовую жизнь? Ответы на стр. 8



Ольга Сычева-Передеро, к.э.н., руководитель Регионального центра финансовой грамотности Кузбасса на очередном занятии по правилам грамотного поведения. На майке надпись «Я бы предпочла этого не делать» направлена, разумеется, на противостояние финансовому мошенничеству

Кто мы

Аналитический центр НАФИ измеряет уровень финансовой грамотности россиян более 10 лет.

В 2024 году Индекс финансовой грамотности россиян составил 12,77 баллов (рост на 5,3% по сравнению со значением 2018 года). Индекс сохранил свои позиции относительно 2022 года.

Наиболее финансово грамотные жители России — это мужчины и женщины старше 35 лет, люди, имеющие высшее образование, чаще семейные, а также проживающие в крупных городах. Низкий уровень финансовой грамотности характерен для молодых людей, неработающих россиян, а также жителей сельских или отдаленных районов.

В динамике за 6 лет с 2018 года доля россиян, имеющих высокий и средний уровень грамотности, постепенно растет, а доля россиян с низким уровнем финансовой грамотности снижается. По сравнению с 2022 годом сегодня на 2 п.п. стало больше людей с низким уровнем грамотности и на 1 п.п. — с высоким. В то же время доля россиян, демонстрирующих средний уровень финансовой грамотности, уменьшилась на 3 п.п.

Исследования показывают планомерный и уверенный рост правильных установок и знаний россиян о финансах, однако навыки распоряжения деньгами по сравнению с прошлыми замерами несколько «проседают».

Среди позитивных изменений:

Рост доли россиян, имеющих установку на сберегательное поведение. Сегодня это 33% (рост на 4 п.п. относительно 2022 года).

Все больше жителей нашей страны стараются строить финансовые планы — 48% (рост на 3 п.п. относительно 2022 года).

Растет доля тех, кто старается вовремя оплачивать свои счета — 82% (рост на 4 п.п. относительно 2022 года) и рационально подходит к покупкам — 81% (рост на 2 п.п. относительно 2022 года).

Среди негативных:

Снизилась доля тех, кто внимательно следит за состоянием своих финансов до 75% (на 3 п.п. относительно 2022 года).

Снизилась доля россиян, которые могут правильно рассчитать проценты по вкладу — сейчас она составила 46%, что на 2 п.п. меньше 2022 года.

Увеличилась доля тех, кто демонстрирует потребительское отношение к деньгам и считает, что их нужно не капитализировать, а тратить. Сегодня это 56% (на 2 п.п. относительно 2022 года).

УЧИСЬ УЧИТЬСЯ

Кузбасская программа повышения финансовой грамотности дает людям огромные возможности

Марина Ларина

Как же ловчее ими пользоваться?

Последний раз я была на «уроке» составления ЛФП в библиотеке села Сосновка Новокузнецкого муниципального округа.

Разговаривала с «учениками» и «ученицами», многие из которых перешагнули за 50-летний возраст, чтобы понять их цели и задачи. Для чего они здесь?

Оказалось, что подавляющее большинство ждет от занятия... денег. Не хватает на квартиру, машину, телефон. А здесь, мол, скажут, где же деньги взять.

— Да, буду по 1 000 рублей в месяц откладывать, деньги набегут.

— Когда, сколько и для чего? — спрашиваю.

— Ну не знаю, хоть что-то. Потом опять на курсы приду, скажут, как больше сделать.

Умничка женщина (представилась Ириной, около 40 лет), что задумалась о планировании. Хочется уберечь ее и других от ошибок, которые неизменно встают на пути у того, кто хочет научиться жить по финансовому плану.

Целевая основа

Лектору из кемеровского отделения Банка России в тот день явно не хватало вопросов. Он профессионально делал паузы, провоцировал на уточняющие комментарии, дискуссии.

Ирина молчала все 30 минут. А когда мы разговорились, выяснилось — многое осталось непонятным. Сказала бы спикеру, для чего пришла, могла бы получить

индивидуальное бесплатное консультирование.

В частности, поняла бы, что главное в ЛФП это план. Конкретный. Достижимый. Ограниченный по времени. Измеримый в денежном эквиваленте.

Ну например: заменить окна, поклеить новые обои. Срок — до декабря. Потребуется около...

— Считали?

— Нет, такие деньжище.

Вместе позвонили в компанию по установке окон. От 20 000 рублей на все про все. Пенсионерам, ветеранам скидки в Кузбассе.

— Ой, мама ветеран. А обои я сама поклею. Даже не думала, что все это возможно.

Ирина, а почему вы не задали лектору те вопросы, на которые, как смогла, ответила я?

Итак, **совет первый**. Пришли на бесплатное занятие, организованное именно для повышения грамотности кузбассовцев — узнавайте как можно больше. Спрашивайте. Пусть другие молчат, тем лучше ваша возможность получить индивидуальные знания.

Про мышеловку знают не только мыши

Допустим, вам предоставили возможность бесплатно пройти курсы повышения финансовой грамотности.

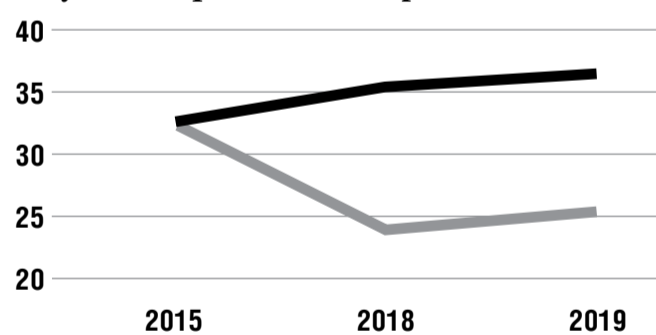
«Для жизни пригодится», — думаете вы и с удовольствием идете получать новые знания.

Насторожиться нужно в тот момент, когда вас начнут обучать вещам, не совсем связанным с финансовой грамотностью.

Например, если вас учат навыкам ведения торговли на бирже и

Регионы, системно реализующие программы повышения финансовой грамотности населения, демонстрируют лучшую динамику показателей по сравнению с общероссийской

Результаты финансового просвещения



— Регионы, реализующие программу повышения финансовой грамотности (в т.ч. Кузбасс)
— Россия в целом

Источник: ЦБ РФ

обещают сделать из вас брокера/трейдера (и не берут за это деньги). Поздравляем, вы оказались в мышеловке.

Обыкновенно после такого обучения оказывается, что у вас талант к работе на бирже, и пора переходить с демо-счетов на реальные. И «играть» уже с настоящими деньгами.

Не сомневайтесь, ваши учителя сделают все, чтобы деньги вы благополучно проиграли! Но это не беда — ведь они помогут вам взять кредит и «отыграть».

На такую аферу, к сожалению, ведутся многие.

Совет второй. Сотрудники Минфина Кузбасса и Регионального центра финансовой грамотности Кузбасса делают все возможное, чтобы помочь вам стать грамотнее. Значит богаче.

Это надо не только вам одним, но всему региону. Переверните газету на стр. 8 и узнайте, куда обращаться. Источники неиссякаемы.

С понедельника возьмусь

Жизнь по финансовому плану похожа на диету. «Сегодня съем одну булочку, а завтра возьмусь за себя». Ну и правильно, главное — чать.

Не получилось в этом месяце, ну и пусть. Главное проанализировать, почему, что делать дальше.

Полезные навыки всегда трудно получить.

Совет третий, на сегодня последний. Не корите себя, что не стали отличником на данный момент. Все впереди. Узнаете новое, поймете свои ошибки. Главное, тянуться к знаниям.

Верю — не верю

Как защититься предпринимателю от кибермошенничества?

Леонид Алексеев

Только опережая преступников на несколько шагов.

А для этого необходимо владеть информацией. В частности о том, что жулики-самозванцы все чаще выдают себя за руководителей предприятий и просят сотрудников перевести деньги на их счета.

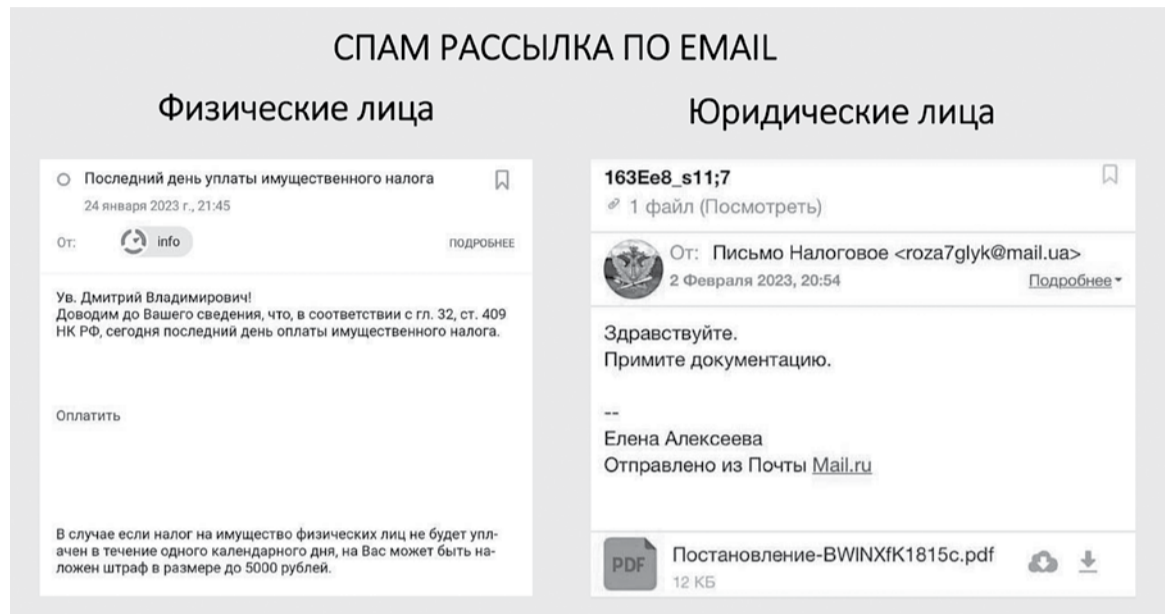
На кого бы переложить ответственность?

Кирилл Токарев, начальник отдела по надзору за соблюдением прав предпринимателей прокуратуры Кемеровской области-Кузбасса, перечислил основные методы обмана⁽¹⁾: преступники используют страницы социальных сетей; обманывают потерпевших при совершении сделок купли-продажи; при обмене товаров с использованием интернет-площадок. Злоумышленники представляются сотрудниками банков, ФСБ, полицейскими, покупателями или продавцами услуг, родственниками или знакомыми. Сообщают, что произошло снятие денег, взломан счет, заблокирован личный кабинет, оформлен кредит...

Как видим, действия злоумышленников по отношению к бизнесу (юридическим лицам) ничем не отличаются от тех, что они совершают, дурача простых кузбассовцев (физических лиц).

Дмитрий Панчук, эксперт подразделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка РФ, очень интересно доказал, что многим людям — в обход здравому смыслу — свойственно перекладывать ответственность на более авторитетного эксперта, лидера⁽¹⁾.

— В 60-е годы, — рассказал он, — психиатр Чарльз Хоффлинг проводил следующие эксперименты. Например, медсестре звонил неизвестный, представлялся про-



фессором и называл вымышленное имя. Затем он просил ввести пациенту 20 мг несуществующего лекарства «Астротен» и говорил, что необходимые документы оформит позже.

Для эксперимента «лекарство» заранее клали в шкаф. На этикетке было написано, что максимальная допустимая доза препарата — 10 мг. Но медсестра по рекомендации псевдопрофессора нарушала инструкцию и вводила пациенту смертельную дозу. Эксперимент проводили много раз и всегда получали идентичный результат.

— Поэтому в случае сообщения якобы от шефа с требованием перечислить деньги, мы рекомендуем сначала созвониться с непосредственным руководителем компании, а если он не берет трубку, обсудить свои действия с коллективом, — советует эксперт Центробанка.

Сказочное предложение

Следующие схемы мошенничества более коварны.

К примеру, от лица «Газпрома», «Пятерочки», РЖД и другой крупной компании мошенники отправляют по электронной почте приглашение на участие в тендере. К

письму прикладывают техзадание, анкету участника, методы оценки закупки и другие документы. Если отправить в ответ заявку, вам перезвонят через несколько дней, якобы тендерный отдел выбрал вас в рамках закрытой закупки. Условие одно: пройти сертификацию.

Но это ловушка.

Вам предложат оформить сертификат через знакомую фирму, чтобы быстрее уладить формальности и заключить сделку. Без очереди и недорого. Например, за 60 000 рублей вместо 100 000. На самом деле фирмы не существует, как и тендера. Если заплатите, потеряете деньги.

Под маской овечки скрывается волк

Чтобы не упустить выгоду, предприниматель подписывает договор и переводит деньги. Позже оказывается, что это были мошенники: они выдали себя за представителей крупной компании, использовали реальные шаблоны договоров, но заменили в реквизитах расчетный счет для оплаты.

Бывает и другой вариант схемы: злоумышленники взламывают

почту реального предпринимателя и затем от его лица рассылают «выгодные коммерческие предложения» действующим партнерам. Чтобы в итоге получить деньги на свои счета.

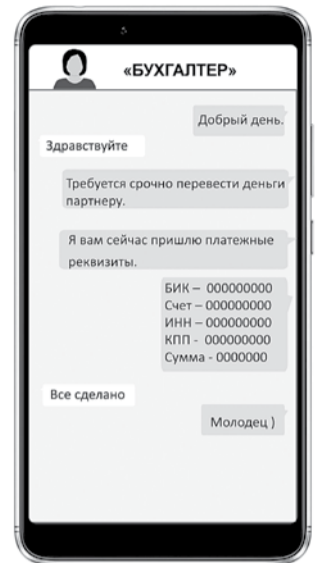
Другой вариант обмана, когда подменяют реквизиты в счете.

Мошенники представляют крупную фирму и предлагают заключить выгодный договор — например, недорого обновить сайт или доставить товар с большой скидкой. По документам все гладко: юридическое лицо зарегистрировано давно, у него много сотрудников и большой оборот.

Письма счастья

Исходя из предположения, что у каждого бизнеса могут быть финансовые хитрости, к мошенническому делу подключаются псевдоналоговики.

Предпринимателю приходит на электронную почту письмо о том, что он не уплатил такой-то налог в полном объеме, и ему начислены пени. Если он не согласен с удержанием, надо скачать приложенную к письму форму, заполнить и отправить. Внешне письмо выглядит официальным: есть все реквизиты,



печати — ничто не вызывает подозрений.

Предприниматель скачивает предложенную форму, чтобы оспорить по ошибке начисленные пени, а вместе с ней загружает на компьютер опасный вирус.

Золотая рыбка

Все более распространенным явлением становится фишинг. Это совокупность методов, позволяющих обмануть пользователя и заставить его раскрыть свой пароль, номер банковской карты и другую конфиденциальную информацию. Чаще всего мошенники используют поддельные/фишинговые сайты.

Как тут быть? Относитесь с подозрением к письмам (сообщениям) с неизвестными ссылками и файлами для скачивания.

И в принципе, все советы, касающиеся способов защиты от мошенников, содержат слова: проверьте, уточните, объясните сотрудникам, держите контакты на виду. И, видимо, главное — соблюдайте хладнокровие.

Перед мошенником висит инструкция, помогающая ему вывести человека из равновесия. ЭТО ГЛАВНОЕ! Далее он поддается на провокацию.

У вас должна быть аналогичная инструкция противодействия. Важно — не торопитесь.

⁽¹⁾ Во время круглого стола «Профилактика рисков от кибермошенничества и противодействие коррупции в сфере бизнеса» в центре «Мой бизнес».

По первому свистку

Жительнице Калтана в мессенджере пришло сообщение от «руководителя», где он сообщил, что на предприятии проводится проверка сотрудниками ФСБ и с ней свяжется сотрудник данного ведомства.

При этом ссылку на контакт правоохранителя ей направили личным сообщением.

После перехода по ссылке мессенджера женщине ответил неизвестный мужчина. Он представился, направил в сообщении фото служебного удостоверения сотрудника ФСБ. И выписки состояния денежных средств на счете потерпевшей.

Сотрудник сообщил о попытке передвижения денежных средств со счета женщины на счет неизвестного лица и убедил в необходимости исполнения его указаний. А также указаний людей, которые будут курировать ее действия «в пределах возможности получения статуса иногента в случае отказа от необходимости сохранять свои действия в тайне».

Через непродолжительное время с потерпевшей связывались неизвестные, представляющиеся экспертами по мониторингу. Под их руководством она сняла сбережения — 1 миллион рублей — со счета в банке и перевела их на указанные безопасные счета.

Где спех, там и смех

Берите денежки, да поскорей

Жительнице Новокузнецка в сети телеграмм пришло сообщение от неизвестного с предложением внести деньги в интернет-биржу и получить прибыль за короткий промежуток времени.

Заинтересовавшись предложением, дама оформила кредит в банке на сумму 1,3 миллиона рублей, после чего в течение нескольких дней переводила денежные средства на счета, указанные злоумышленником.

Для придания правдоподобности совершаемых операций, новокузнецчанке демонстрировался ее счет с накопленными средствами на сумму свыше 15 миллионов рублей.

После того как женщина захотела забрать деньги, мошенник прекратил с ней все контакты и удалил аккаунт.

Был бы ум, будет и рубль; не будет ума, не будет и рубля

Магия неизвестного

На классическую схему обмана поддалась жительница Беловского района.

На мобильный телефон позвонил неизвестный, который представился сотрудником Сбербанка, с сообщением об оформлении кредита на ее имя.

Для аннулирования этой финансовой операции необходимо было оформить встречный кредит в банке. И перевести на этот безопасный счет деньги.

Сумма кредитов в итоге составила 2,7 миллиона рублей. Все они достались мошенникам.

Не торопись хватать — одуй пальцы!

Особая ситуация

Задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Кемеровской области по кредитам выросла с 487,234 миллиарда рублей на начало 2024 года до 516,393 миллиарда рублей на 1 июля. Таким образом, показатель увеличился на 6%.

По данным на 1 июля 2023 года он составлял 431,383 миллиарда рублей.

Задолженность непосредственно физлиц в регионе по кредитам на 1 июля выросла до 550,288 миллиарда рублей — рост на 9% по сравнению с 1 июля 2023 года.

Финансисты говорят о необходимости обращения к банку при возникновении проблем с погашением кредитов. И идут навстречу и помогают заемщикам, попавшим в трудную ситуацию.

Какие же действия считаются здесь ошибочными:

1 Оформлять новый кредит в другом банке, чтобы закрыть им проблемный долг. Рано или поздно такое перекредитование приведет к долговой яме, из которой трудно выбраться.

2 Ничего не предпринимать, не обращаться за помощью к банку, пустить дело на самотек. Чем раньше клиент заявит о проблеме, тем у банка больше инструментов помощи для него. Просрочка не так страшна, как последствия злостной неуплаты

3 Заемщик принимает решение скрываться, не идет на диалог, не берет трубку. Ошибка! Кредитор всегда готов помочь клиентам, попавшим в непростую финансовую ситуацию, не стоит игнорировать это.

Каждый банк официально вводит в свою линейку программу реструктуризации. Если возникает просрочка по кредиту, вы можете ею воспользоваться и выйти из ситуации без серьезных потерь.

Здесь возможны два вида помощи. Первый — банк увеличивает срок текущего кредита, чтобы ежемесячный платеж стал меньше. Второй — дается полная или частичная временная отсрочка, ставится долг на паузу. Иначе это называется кредитными каникулами.

Реструктуризация возможна при потере работы, снижении зарплаты, уходе в армию, утрате крупного имущества, уходе в отпуск по уходу за ребенком, утрате трудоспособности, введении режима ЧС в месте проживания заемщика, если он стал обманутым дольщиком.

Если заемщик не обращается сам, если возникает просроченная задолженность, в дело вступает Отдел управления проблемной задолженностью. При просрочке в один месяц банк начнет начислять пеню.

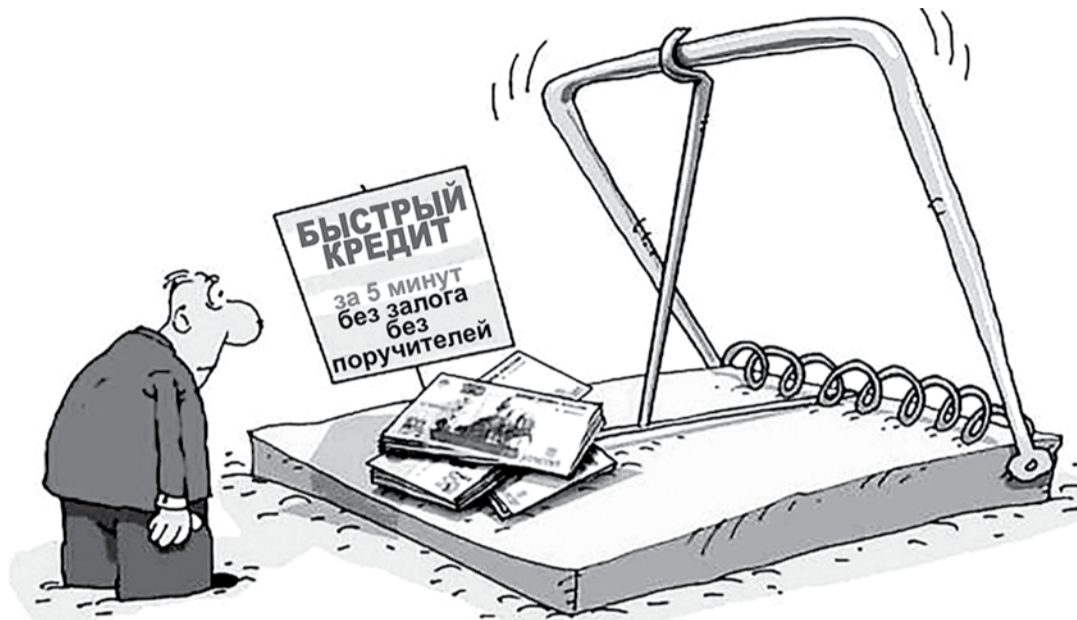
Первые месяцы продолжает работу отделение по работе с проблемной задолженностью. Продолжаются звонки, но ход диалога может быть другим. Банк не применяет угрозы, но регулярно напоминает должнику о по-

следствиях, о суде, о возможности передачи дела коллекторам.

После передачи дела коллекторам заемщик может столкнуться с выездной группой. То есть по его месту проживания могут выехать специалисты для беседы. Это вполне законно, если такие визиты нечастые.

Если просрочка по кредиту продолжает действовать долгие месяцы, если ситуация не будет улучшаться, банк подаст в суд и выиграет процесс.

Но до этого дело может и не дойти, если просто объяснить суть проблемы, покаяться, найти варианты выхода из ситуации. «ФК» рассказал уже не одну историю про кредитную задолженность с хорошим концом. У каждого может быть именно так, если не сидеть сложа руки.



В тему

С апреля 2024 года по стране шагает Всероссийская просветительская эстафета «Мои финансы».

Это новый масштабный проект по финансовой грамотности для россиян всех возрастов. Он включает в себя цикл информационно — просветительских мероприятий по самым разным темам.

Главные задачи эстафеты:

- Создать единую площадку для коммуникации и обмена опытом всех регионов по теме финансовой грамотности;
- Рассказать, как вести себя в сложных финансовых ситуациях, противостоять мошенникам;
- Передать знания, умения и навыки безопасного пользования финансовыми продуктами, инструментами и технологиями;
- Помочь разобраться в личных и семейных финансах.

Очередной этап просветительской акции Минфина России — Всероссийской эстафеты «Мои финансы» помогает получить ответы на вопросы о том, как грамотно рассчитать свою кредитную нагрузку, осознанно выбрать подходящий кредитный продукт, использовать государственную поддержку.

Этап «Ответственный кредит» продлится до конца декабря. Материалы для проведения просветительских мероприятий доступны на портале моифинансы.рф.



Золотая медаль у читателя из Шерегеша, который обратился к нам с вопросом:

— При оформлении кредита мне подключили смс-информирование, 6 600 рублей на весь срок, сказали, что можно отключить в любой момент, и деньги вернут на счет. Подскажите, нет ли точно подводных камней?

Андрей Антонович рассказал, что узнал о новых информационных обязанностях банков (с января 2024 года) из журнала «Финансовый консультант». Во время оформления кредита в банке он действительно получил информацию обо всех услугах, покупке которых влияет на стоимость кредита, и допустагах, приобретение которых не действует на условия кредита. В том числе, об смс-информировании. И вдруг побоялся, что отказ от этой услуги может привести к изменению условий кредита.

Поскольку для автокредита был выбран вполне уважаемый банк, «ФК» посоветовал связаться с его оператором. Андрей Антонович воспользовался чатом в мобильном приложении и решил проблему за 2 минуты. Функция смс-информирования была отключена, деньги (по желанию клиента) перечислены в счет кредита.

Рейтинг

грамотных действий кузбассовцев, которые брали кредиты

Остается порадоваться грамотности кузбассовца, который не поленился, изучил все условия кредита и с легкостью нашел контакт с банком. Теперь он спокоен.



На втором месте Ольга Павлова из Новокузнецка. Она решила установить «самозапрет» на кредиты, которая берет ее пожилая мама.

Увы, в банке ей объяснили, что сейчас нельзя просто запретить оформление кредита на себя или другого человека. Нужно обращаться в суд и устанавливать ограничение дееспособности гражданина, а для этого требуются веские основания, например психическое расстройство или зависимость, подтвержденные медицинской экспертизой.

Тем не менее Ольга молодец, что разбирается в тенденциях законодательства. Действительно, новый закон позво-

лит установить самозапрет на кредиты с 1 марта 2025 года через портал госуслуг. С 1 сентября 2025 года МФЦ тоже должны будут начать принимать заявления на добровольный запрет на оформление займов.

Банки не смогут одобрять такой кредит — они будут обязаны отказывать по заявке.



Бронзовый призер Михаил, который знает про период «охлаждения» при получении потребительского кредита.

Он захотел купить телефон за 50 000 рублей, но у него не оказалось такой суммы. Поэтому он взял кредит на покупку. А через 5 дней получил зарплату и захотел вернуть банку 15 000 рублей, чтобы платить меньше процентов.

В банке ему сказали, что так нельзя: «Без согласования с банком кредит можно

вернуть только в течение первых двух недель и только всю сумму сразу. Заполните уведомление о досрочном погашении, и мы вам перезвоним».

Банк оказался неправ: кредит целевой, на покупку телефона, поэтому у Михаила был целый месяц, чтобы вернуть его без согласования. Достаточно предупредить банк, чтобы он понимал, какие именно деньги Михаил перевел на счет для погашения кредита. Кроме того, Михаил вправе вернуть только часть кредита.

Парень пока размышляет, обратиться в Центробанк, в Роспотребнадзор, к юристу или попробовать решить проблему, написав претензию в адрес руководства банка. Время у него есть. «Заемщик вправе отказаться от договора потребительского кредита в течение 14 дней с даты получения потребительского кредита (30 дней в случае целевого кредитного договора). (Ст. 11 Закона о потребительском кредите.)

QR-код повышает IQ

Финансовая грамотность дает уверенность в завтрашнем дне



В КОНТАКТЕ

Самое многочисленное сообщество для «мемасиков», поскольку как быстро и законно поправить финансовые дела знают все молодые



РЦФГК42.РФ



Региональный центр финансовой грамотности Кузбасса (РЦФГК) использует все возможные ресурсы для расширения аудитории. Короче, подключайтесь!

ОДНОКЛАСНИКИ

Здесь встречаются люди прежде всего старших поколений, которые хотят передать – в частности – финансовый опыт друг другу



TELEGRAM

Новости мира денег прямо в мозг!



DZEN.RU

Финансовая грамотность доступным языком



RUTUBE

Предлагает к просмотру tv онлайн, видеоуроки, ролики, мультфильмы и пользовательское видео. Смотри. Создавай. Загружай



ФИНАНСОВЫЙ ЭКСПЕРТ

Смотрим СТС-Кузбасс
Консультации ведущих специалистов
Разбор реальных историй



УРОКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Эксперты рассказывают обо всех тонкостях сложных финансовых процессов простым языком
Отличный вариант для тех, кому тяжело читать бумажные книги и кто беспокоится о своем зрении. Особенно актуально для старшего поколения!



Мы читали газету за вас

Вы пролистали «ФК» и собираетесь его выбрасывать? Тогда оставьте себе эту памятку

- ✓ Смотрим на этикетки и экономим до 30 000 в месяц **Стр. 1,3**
- ✓ Лучший способ испытать счастье – помочь человеку **Стр. 2**
- ✓ Голос «начальника» не повод терять деньги **Стр. 6**
- ✓ Умницы и умницы изучают законы себе во благо **Стр. 7**

Финансовые перспективы

Изменения в законодательстве, которые в той или иной мере могут коснуться вашего кошелька

Что происходит: Действует программа долгосрочных сбережений. Это добровольный накопительно-сберегательный продукт с участием государства. Инструмент предусматривает активное самостоятельное участие граждан в накоплении капитала как за счет личных средств, так и за счет средств пенсионных накоплений.

Почему: Предполагается, что формирование гражданами добровольных долгосрочных сбережений позволит им в будущем получать дополнительный доход или обеспечить финансовые ресурсы для других целей (например, оплаты дорогостоящих видов лечения).

Вторая цель программы – получение «длинных денег» для российской экономики.

Что делать: Для участия в ПДС гражданин должен выбрать одного или нескольких операторов – НПФ, которые будут управлять его средствами и инвестировать их. Реестр лицензий НПФ можно найти на сайте ЦБ. Сейчас в России работают 37 негосударственных пенсионных фондов.

После этого необходимо заключить специальный договор долгосрочных сбережений и совершать добровольные взносы.

Ответы на кроссворд стр. 4

По горизонтали: 1. Реклама
2. Магазин. 4. Товар.

По вертикали: 1. Рынок. 3. Аукцион.