



# Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

12+

№ 9, июнь–июль 2020 года

**Вожатые  
финансовой грамотности  
К летней смене готовы! 36**

28

**Республика  
Татарстан**  
опыт реализации  
региональной  
программы  
финансового  
просвещения



**Что показал Рейтинг  
финграмотности  
регионов 6**

**Сельские фестивали  
Инструкция  
по проведению 22**

**Кредитные  
каникулы  
Как воспользоваться 62**

ISSN 2658-4689



9 772658 468006

>



НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН



# Подведены итоги онлайн-марафона «Финансовая журналистика»

Организатор — Союз журналистов России



## Победители конкурса журналистских работ в номинациях

### «Управление личными финансами»

**Авторский коллектив** медиапроекта  
«Ваши личные финансы» (ГТРК «Томск»)

### «Банковский рынок»

**Яна Мальцева**, «Большая часть заёмщиков  
Приморья не смогут воспользоваться новыми  
кредитными каникулами» (интернет-портал VL.ru,  
Владивосток)

### «Страховой рынок»

**Татьяна Мирзоева**, «Жилищное ОСАГО или пока  
петух не клюнет» (информационный портал  
LipetskMedia, Липецк)

### «Рынок микрофинансирования»

**Маргарита Гвоздева**, «Непотопляемые: МФО  
продолжают работать даже после исключения  
из реестра» (информационный портал Zaim.com,  
Москва)

### «Рынок взыскания долгов»

**Ирина Ивановская**, «Знания для жизни.  
Финансовый управляющий при личном  
банкротстве» («Свое ТВ», Ставрополь)

### «Частные инвестиции»

**Руслан Мельников**, «Как во время карантина  
заработать на акциях» («Российская газета.  
Экономика Юга России», Ростов-на-Дону)

### «Защита прав потребителей финансовых услуг»

**Валентина Акимова**, «Банк, с которым держи ухо  
востро» (газета «Кузбасс», Кемеровская область)

### «Финансовая аналитика и макроэкономика»

**Марина Киселёва**, «Скромное обаяние  
умеренной инфляции» (газета «Владимирские  
ведомости»)

### «Развитие проектов финансовой грамотности»

**Андрей Горюнов**, «ПравдоРУБ: Автопробег  
финансовой грамотности» (Общественное  
телевидение Приморья, Владивосток)

### «Авторский медиапроект»

**Михаил Сергейчик**, журнал «Ваши личные финансы»  
(Томск)

Полный список призёров во всех номинациях смотрите на сайте журнала «Дружи с финансами»

# Шеринг да кроссинг



**Юрий Калашнов,**  
директор журнала

**Ч**ем сопровождаются кризисы, включая нынешний, толчком для которого послужила пандемия коронавируса? Если говорить не о банках и корпорациях, а о нас, обычных людях, то — снижением или потерей источников дохода, безработицей или частичной занятостью. Власти пытаются поддержать население (читайте на странице 18 наш очередной обзор мер господдержки). Но нам всё равно приходится ту же затянуть пояса и оптимизировать свои расходы (об одном из инструментов — управлении списками покупок — мы рассказываем на странице 84).

Теория вывода экономики из кризиса и её стимулирования через поддержку спроса и потребления зародилась ещё в 1930-е, а в 1950-е стала модной. Тогда и появилось общество потребления: началась эпоха фастфуда, одноразовой посуды, стремительной смены моды, нового вместо ремонтируемого, больших и ярких упаковок с крохотной начинкой, мусорных свалок, колл-центров, потребительских кредитов и коллекторских агентств.

Развитые страны живут в этой парадигме уже давно. Мы окунулись в неё в 1990-х, насладились в 2000-х, начали подозревать что-то неладное в 2010-х. Сейчас мы осмысливаем последствия и делаем робкие шаги по переходу на новую ступень. Нет-нет, это всё ещё общество потребления. Но потребления ответственного, рационального, разумного. Его базовые принципы — раздельный сбор и глубокая переработка отходов, экономия природных ресурсов, отказ от излишеств, здоровый образ жизни, аренда вместо владения и т. д. В моду стремительно входят сервисы «пир-ту-пир» (p2p), то есть непосредственно от человека к человеку. Набирают обороты кар-, вело-, самокат- и другие разновидности «шеринга». Всё стремительно уходит в «цифру» (и пандемия этому способствует). Нетрудно заметить, что почти все эти нововведения в той или иной степени способствуют экономии денег.

Журнал «Дружи с финансами» если не на острие, то где-то рядом. Мы изначально выходим преимущественно в электронном виде, но незначительным тиражом выпускается и печатная версия, выполняющая важные представительские функции. Поэтому знакомим вас с ещё одним модным термином новой реальности — «буккроссинг». Что он означает? Прочитанное издание не нужно выбрасывать или складывать в стопочку. Его можно просто оставить на лавочке, а ещё лучше — положить в общественный «книжный шкаф», которых становится всё больше. Пусть он попадёт в руки другому человеку, для которого тема финансового просвещения может быть интересной и полезной. 📖



# **Дружи с финансами**

**№ 9, июнь–июль 2020 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.

Издаётся 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.

ISSN 2658-4689

Сайт журнала:  
[ДружиСФинансами.рф](http://ДружиСФинансами.рф)

Сайт проекта:  
[Вашифинансы.рф](http://Вашифинансы.рф)

Группа в сети Facebook:  
[Пишу о личных финансах](#)

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.



## **Редакция**

**Главный редактор**  
Дмитрий И. Денисов

**Арт-директор**  
Ольга Шиян

**Фотокорреспондент**  
Андрей Ильин

**Художник**  
Андрей Рубецкий

**Корреспонденты:**  
Сергей Журавель,  
Сергей Макаров,  
Андрей Москаленко,  
Александр Пачкалов,  
Наталья Ульянова,  
Наталья Юринова

**Ответственный секретарь**  
Альвина Ширинская

**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, Москва,  
ул. Бол. Новодмитровская, д. 36,  
стр. 1, пом. I, ком. 6, эт. 1

© РИМ ПН, 2019–2020

© Министерство финансов Российской Федерации, 2019–2020

© Все статьи и иллюстрации журнала могут быть свободно использованы без дополнительного специального разрешения правообладателей в соответствии с открытой лицензией CC BY 4.0, кроме тех иллюстраций, в описании которых указаны другие разновидности лицензий или запрет на копирование с формулировкой «все права защищены».

В журнале использованы иллюстрации из фотобанков Shutterstock.com и Wikimedia Commons, с сайта «Вашифинансы.рф», собственная съёмка, а также фотоматериалы, предоставленные героями публикаций. Режим использования всех иллюстраций приводится на сайте журнала в разделе «Условия использования иллюстраций». На первой и последней обложках опубликованы иллюстрации из библиотеки Shutterstock.com. При подготовке журнала использован шрифт PT Sans (начертания: Regular, Italic, Bold, Bold Italic); авторы: А. Korolkova, O. Umpeleva, V. Yefimov (ParaType Ltd); SIL Open Font License 1.1.

**Электронная почта редакции:**  
[editor@finpronews.ru](mailto:editor@finpronews.ru)

**Электронная почта издателя:**  
[pr@finpronews.ru](mailto:pr@finpronews.ru)

**Директор журнала**  
Юрий Н. Калашнов

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

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



## Содержание

### СОБЫТИЯ

#### Семейный финансовый фестиваль освоился в Сети

4

### ПОКАЗАТЕЛИ

#### Индекс идёт в рост

Что показал второй Рейтинг финансовой грамотности регионов

6

### МОНИТОРИНГ МЕДИА

#### Работа и зарплата

Фокус публикаций российских СМИ на финансовые темы в апреле–мае 2020 года

10

### ПЛАН ДЕЙСТВИЙ

#### В контакте с широкой аудиторией

Сотрудники органов соцзащиты, МФЦ и ПФР проходят обучение, чтобы включиться в работу по повышению финансовой грамотности. О проекте рассказывает его руководитель — ректор Института МФЦ Пётр Кирюхов

13

### МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ

#### Второй пакет мер

Чем государство поддержало население в мае-июле 2020 года

18

### ФОРМАТ

#### Сельская глубинка ждёт

Как организовать и провести сельский фестиваль. Опыт проведения мероприятий в новом формате

22

### В ФОКУСЕ: РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН

#### Республиканский подход

Особенности реализации программы развития финансовой грамотности населения в Республике Татарстан

28

### КАДРЫ

#### Финансоуважаемые глубокоуважаемые

Вожатые финансовой грамотности готовы для работы в детских лагерях

36

### СПЕЦИАЛИЗАЦИЯ

#### Квартирный вопрос

Как работает проект по финансовой грамотности для владельцев и арендаторов жилья «Жилфин.рф»

41

### ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

#### Вызовы нового десятилетия

О повестке «Группы двадцати» и ОЭСР в области финансовой грамотности и финансовой доступности рассказывает Анна Зеленцова, стратегический координатор Проекта Минфина России

44

### ИСТОРИЧЕСКИЙ КОНТЕКСТ

#### Судный день

Первый в России крах банка: как это было и какие уроки можно извлечь

50

### ТЕОРИЯ ВОПРОСА

#### Природа нерационального

За что получил Нобелевскую премию в 2017 году Ричард Талер — теоретик в области финансового и экономического поведения

56

### ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

#### Каникулы по кредиту

Какие права имеют заёмщики, если нет возможности выплачивать кредит, — рассказывает Дмитрий Янин, председатель правления КонфОП

62

### ОТКРЫТЫЙ УРОК

#### Финграмма по Достоевскому

Методика проведения урока литературы для десятиклассников

68

### ИНВЕСТИЦИИ

#### Третье измерение сбережений

Профессор НИУ «Высшая школа экономики» Николай Берзон — о том, как сформировать личный инвестиционный капитал

73

#### Инвестиционная Одиссея

Как правильно превращать сбережения в инвестиции и какие риски при этом возникают

76

### СООБЩЕСТВО

#### Поворотная точка

Декан экономического факультета МГУ Александр Аузан — о том, почему после пандемии коронавируса мир никогда не будет прежним и что делать в этой связи сообществу финансовых просветителей

82

### СТОЛ НАХОДОК

#### Шопинг по правилам

Списки покупок в вашем смартфоне: как выбрать и пользоваться

84

# Семейный финансовый фестиваль освоился в Сети



**В** России 13–14 июня прошёл VII Семейный финансовый фестиваль. Из-за запрета на проведение массовых мероприятий в период пандемии он впервые проводился в онлайн-формате. Дистанционное участие, разумеется, накладывало определённые ограничения, однако организаторы (коммуникационное агентство «Р.И.М.») постарались создать максимум «цифрового» комфорта для участников. Заранее зарегистрировавшись на сайте фестиваля, участники могли подключаться к лекциям экспертов, дискуссиям и интерактивным играм, отслеживать одновременно большее количество локаций, чем в офлайн-режиме. Это обеспечило им лучший обзор активностей фестиваля, которых было более пятидесяти. В отзывах участники признавались, что в этот раз смогли пройти в разы больше локаций и прослушать намного больше спикеров, даже обращались к организаторам с просьбой и в дальнейшем проводить фестиваль иногда и в онлайн (или, по крайней мере, дублировать его полностью в сети). Отмечали также удобство интерфейса, хорошее визуальное оформление сайта и профессиональную работу модераторов. Да и посетителей у онлайн-фестиваля оказалось намного больше, чем раньше: если шестой фестиваль собрал более 2,5 тыс. человек, то в онлайн зарегистрировалось свыше 18 тыс. (как «одиночек», так и команд).

Основная цель фестиваля — повышение финансовой грамотности населения. Как отметил **Андрей Бокарев**, директор Департамента международных финансовых отношений Минфина России, всех россиян волнуют вопросы защиты от финансового мошенничества, необходимость снижения кредитной нагрузки, сохранения

сбережений и оптимизации бюджета в условиях кризиса. «Сейчас особенно важно, — сказал он, — закрепить позитивные изменения, которых удалось достичь благодаря Проекту, и сделать дальнейшие шаги по повышению уровня финансовой грамотности населения».

Онлайн-пространство фестиваля включало более десятка локаций, объединённых в «город финансовой грамотности», в котором каждый член семьи мог найти то, что ему по душе. Тематический акцент сделали на вопросах финансовой безопасности и особенностях нынешней ситуации — пандемии коронавируса и вызванном ею кризисе в экономике, самоизоляции и падении доходов граждан. Приглашённые эксперты помогали участникам освоиться в новой реальности, давали советы о том, как получить поддержку от государства в тяжёлый период, как сохранить ясную голову и по мере сил бороться с последствиями кризиса, оптимизируя свои расходы и изыскивая новые возможности заработка. Традиционно очень широко освещалась тематика финансового мошенничества — тем более что в период пандемии деятельность мошенников стала только более изощрённой.

В самой «взрослой» локации — «Университете» — проходили лекции с дискуссиями. На первом плане были темы, связанные с финансовым планированием, управлением бюджетом, мотивацией и финансовой безопасностью. **Сергей Макаров**, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, рассказал о том, как правильно ставить финансовые цели, а **Руслан Искандаров**, начальник отдела расследований инсайдерской торговли и манипулирования рынком ПАО «Московская Биржа», сделал обзор лучших

мобильных приложений для учёта финансов. Другие эксперты поднимали вопросы финансового воспитания и обучения детей (с какого возраста и как начинать), наиболее частых финансовых ошибок и пр. **Анна Зеленцова**, стратегический координатор Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», рассказала о цифровых ресурсах Проекта.

В новой локации «Салон» денежные вопросы обсуждались с «женским акцентом»: в этом «финансовом будуаре» лекторы-женщины делились взглядами на личные финансы, давали советы, как обращаться с деньгами, как найти новые источники дохода или добиться повышения зарплаты. В «Школе» подросткам рассказывали о том, как начать зарабатывать деньги, накопить на мечту, а в будущем — открыть свой бизнес. В «Офисе» всё было предметно и по делу: там участники фестиваля могли в текстовом чате или в формате видео получить бесплатные консультации у экспертов по финансовым и юридическим вопросам — от оформления кредитных каникул до получения льготной ипотеки. В «Смарт-клубе» проходили интеллектуальные баталии — квизы на финансовую тематику. Участники отвечали на каверзные вопросы из истории, экономики, литературы и обществознания — всё, естественно, о финансах. Кстати, участники фестиваля не только сражались между собой в финансовых квизах в составе семейных команд, но и могли после каждой прослушанной лекции индивидуально пройти тест и заработать баллы для своей команды. По итогам фестиваля был составлен рейтинг команд-победителей, заработавших наибольшее число баллов.

Локация «Технопарк» была «захвачена» школой семейных финансов «Деньгин'с», которая провела для детей и подростков мастер-классы об истории появления денег, о том, как пользоваться картами и сделать своими руками «умную» копилку. Ну а «Парк развлечений» принимал детей. Они смотрели мультфильмы, мастерили копилки из папье-маше (их учили этому в прямом эфире) и развлекались с виртуальными раскрасками, на которых были изображены герои мультфильмов. Так что все активные участники фестиваля были заняты, а неактивные могли в выходные дни слушать лекции в фоновом режиме, занимаясь домашними делами, — и это также один из бонусов временного перехода мероприятия в интернет. За счёт пассивных посетителей аудитория Семейного фестиваля существенно расширяется, к тому же немалая их часть, скорее всего, захочет участвовать в следующем событии вживую.

Онлайн-проверку на прочность семейный фестиваль прошёл успешно. Те, кто не смог принять в нём участие, имеют возможность ознакомиться со всеми лекциями и мастер-классами на сайте фестиваля. Это ещё один плюс сетевого формата: весь видеоконтент открыт и находится в свободном доступе в любое время. 🙌

### Сеть Интернет, 23.05.2020

**Состоялся финал открытой Олимпиады СКФУ «45 параллель» «С экономическими знаниями — к финансовому благополучию».** В 2019–2020 учебном году она проходила на базе института экономики и управления СКФУ в пятый раз. Олимпиада является одним из самых значимых региональных мероприятий для школьников и учащихся образовательных организаций СПО.

### Сеть Интернет, 28-30.05.2020

**Прошёл второй этап Московского международного салона образования.** Так же, как и первый этап (26–29 апреля), он проводился в дистанционном формате. На виртуальном стенде Проекта Минфина России прошли презентации новых образовательных технологий по тематике финансовой грамотности, была организована работа педагогических мастерских и финансового лектория, а также круглые столы, участники которых обсудили актуальные вопросы преподавания финансовой грамотности. На портале «ВашиФинансы РФ» опубликованы видеозаписи и презентации.

### Сеть Интернет, 10.06.2020

В рамках программы «Финансовая грамотность на рабочем месте» **эксперты Национального центра финансовой грамотности совместно с партнёрами провели серию вебинаров о влиянии финансовой грамотности сотрудников на производительность, мотивацию и бизнес-результат компании.** Вебинары были адресованы HR-директорам, менеджерам по льготам и компенсациям, руководителям компаний.

### Сеть Интернет, 10–30.06.2020

**Эксперты НЦФГ и консультанты по финансовой грамотности портала «ВашиФинансы.рф» провели онлайн-марафон «10 способов получить финансовую поддержку государства».** Охват мероприятия только за первую неделю составил более 100 тыс. человек. За событиями и публикациями онлайн-марафона можно следить в соцсетях с помощью хэштегов #советыНЦФГ и #НЦФГпомогает.

### Калининград, 02.07.2020

Эксперты программы регионального министерства финансов «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области» подготовили **серию просветительских материалов по финансовой грамотности для школьников 8–12 лет** на основе мультфильмов серии «Смешарики. Азбука финансовой грамотности».



# Индекс идёт в рост

Что показала вторая волна исследований финграмотности

**20 мая в ходе онлайн-видеоконференции Аналитический центр НАФИ представил новый Рейтинг финансовой грамотности регионов России, который рассчитан на основе результатов масштабного исследования, проведённого в прошлом году.**

Э то уже второй рейтинг, подготовленный в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», так что есть возможность проследить динамику показателей. За год, прошедший с момента публикации первого рейтинга, общий индекс финансовой грамотности вырос на 2% (с 12,12 до 12,37 балла). В 71 из 85 российских регионов уровень финансовой грамотности поднялся, в шести — остался неизменным, а в восьми — снизился. Лидерами стали Калининградская и Кировская области, Республика Коми.

В целом по стране увеличилось число россиян с высоким уровнем финансовой грамотности — до 12,4% (плюс 3 процентных пункта). Средний уровень финансовой грамотности имеют 46,8% населения, низкий — 40,8%.

Наиболее финансово грамотная категория населения — мужчины и женщины в возрасте 30–45 лет, квалифицированные специалисты и руководители, состоящие в браке, воспитывающие одного–двух детей. Наименее финансово грамотные — неработающие (пенсионеры, студенты), жители села и малых городов, многодетные родители.

Выявило исследование и гендерные различия. Российские женщины в целом оказались более финансово грамотными, чем мужчины (12,46 против 12,27 балла). После 40 лет эти различия становятся наиболее заметны. При этом мужчины лучше женщин понимают базовые свойства финансовых продуктов, инфляции, а также взаимосвязь риска и доходности.

Рейтинг рассчитывается согласно методологии, разработанной Организацией экономического сотрудничества и развития, с использованием шкалы от 1 до 21 балла. Финансовая грамотность населения оценивается по нескольким показате-

**Анализ динамики показателей, используемых для расчёта Индекса финансовой грамотности, позволяет регионам оценивать эффективность своих программ финансового просвещения населения**

лям. Самый большой вес — у практических финансовых навыков (максимальная оценка — 9 баллов). К ним, в частности, относятся способность ставить долгосрочные финансовые цели и практическое пользование широким спектром финансовых продуктов. Другой показатель — знания (максимально 7 баллов), например, наличие представления о том, что такое инфляция, и способность посчитать простой процент на вклад. Третий показатель — финансовые установки (максимально 5 баллов). Он отражает, в частности, насколько население ориентируется на достижение долгосрочных финансовых целей и понимает необходимость соблюдения разумного баланса трат и сбережений.

Количество респондентов в каждом регионе России составило тысячу человек; таким образом, общая база респондентов — 85 тысяч. Это солидная выборка, которая, по словам руководителя Аналитического центра НАФИ **Гузелии Имаевой**, даёт возможность минимизировать



**Алексей Моисеев,**  
заместитель  
министра финансов  
Российской  
Федерации:

Необходимо защитить людей от финансовых потерь, поэтому значение программ по повышению уровня финансовой грамотности в текущих условиях нельзя переоценить

статистические погрешности и отслеживать даже небольшие изменения в индексе. При этом изменения в структуре индекса позволяют понять, за счёт чего выросла грамотность, и определить слабые места. Например, повышение общероссийского индекса в 2019 году произошло благодаря росту финансовых знаний (в первую очередь — лучшему пониманию природы инфляции и банковского процента по вкладу и кредиту), а также за счёт улучшения финансовых навыков (более ответственного отношения к планированию и выбору финансовых продуктов).

Вместе с ежегодным расчётом индекса финансовой грамотности российские регионы получают хороший инструмент для управления и тонких настроек своих программ финансового просвещения населения, поскольку всегда есть возможность заглянуть «внутрь» сводного значения индекса и проанализировать динамику отдельных показателей. Так, новая волна исследования продемонстрировала заметное снижение в целом по России показателя «Понимание важности наличия некоторой суммы денег на непредвиденные расходы» по сравнению с 2015 годом, то есть для населения необходимость делать сбережения стала менее очевидной в условиях сокращения реально располагаемых доходов. В то же время в регионах — участниках Проекта Минфина России (даже не самых богатых) этот показатель вырос по сравнению с данными 2015 года.

В среднем в России только 66% респондентов понимают связь между высокой доходностью и высоким риском денежных вложений. В пилотных регионах Проекта Минфина России таких респондентов больше — 71%. Здесь больше людей откладывает деньги на непредвиденные расходы. Прежде чем взять кредит, чаще сравнивают условия в разных банках и демонстрируют больше знаний о том, как защитить свои финансовые права. «Кризисы показывают, — уверена Гузелия Имаева, — что финансово грамотные люди подходят к ним более подготовленными, и это позволяет им уберечь себя и свою семью от рискованных и чреватых потерями финансовых решений». Текущие финансовые проблемы, вызванные пандемией коронавируса, могут положительно повлиять на финансовую грамотность. Скачок в уровне безработицы и стагнация доходов проверяют на адекватность размеры

### Региональный выпуск

Редакция журнала «Дружи с финансами» готовит к изданию специальный тематический выпуск, который будет целиком посвящён особенностям распространения финансовой грамотности в субъектах Российской Федерации. Помимо комментариев представителей пилотных регионов Проекта Минфина России и лидеров Рейтинга регионов в этом номере мы планируем рассказать также об опыте других активных участников финансового просвещения. Среди тех, кто уже предоставил информацию:

- **Елена Каранина**, д. э. н., заведующая кафедрой финансов и экономической безопасности ВятГУ;
- **Татьяна Сморкалова**, начальник отдела долговой политики министерства финансов Кировской области;
- **Сергей Даньков**, руководитель регионального центра финансовой грамотности и регионального консультационно-методического центра Белгородской области;
- **Елена Овсянникова**, директор регионального центра финансовой грамотности в Екатеринбурге;
- **Лариса Праздничных**, главный специалист отдела долгосрочного планирования расходов областного бюджета и методологии министерства финансов Свердловской области;
- **Марина Горбачёва**, главный консультант департамента бюджетной политики министерства финансов Новгородской области;
- **Наталья Сеницкая**, начальник отдела методологии бюджетного процесса министерства финансов Республики Коми;
- **Николай Белякин**, руководитель регионального консультационно-методического центра по Новосибирской области;
- **Гуляна Котинова**, начальник отдела методологии и бюджетного процесса минфина Республики Калмыкия;
- **Алеся Калинова**, начальник департамента финансов, экономики и имущественных отношений Чукотского автономного округа.

Если вы хотите рассказать об опыте вашего региона, пишите нам по адресу [editor@finpronews.ru](mailto:editor@finpronews.ru).

«финансовых подушек» россиян (согласно исследованию НАФИ в 2019 году средний срок, который российская семья сможет просуществовать на отложенные деньги, составляет 63 дня). Кроме того, станет понятен реальный уровень закредитованности жителей России. Лучше, конечно, чтобы финансовая грамотность росла не в стрессовых условиях пандемии, а в результате планомерных усилий региональных властей. Тем более что значительная часть россиян к этому уже готова. По данным НАФИ, две трети работающих ещё до ухудшения экономической ситуации заявляли о готовности пройти бесплатные курсы по финансовой грамотности. 🙌

Видеозапись конференции, на которой был представлен Рейтинг финансовой грамотности регионов



## Российские регионы в зеркале Рейтинга финансовой грамотности

В новом рейтинге финансовой грамотности регионов Ставропольский край попал в группу «Прогресс года» — и это серьёзное достижение. Индекс края вырос с 11,65 балла в 2018 году до 11,97 в 2019-м. Практически по всем показателям в крае произошли положительные изменения. По сравнению с предыдущим рейтингом на 5% больше семей делает сбережения; ставропольцы стали чаще расплачиваться банковскими картами: этот показатель вырос на 15 пунктов; процент жителей, использующих мобильный и интернет-банк, вырос более чем вдвое. При этом уменьшение значений некоторых индикаторов — не всегда результат неверного финансового поведения или слабой информационной работы. Например, снижение доли граждан, делающих сбережения в форме вкладов, на фоне возросшей на 5% доли населения, формирующего сбережения, свидетельствует о том, что люди выбирают другие, более выгодные формы вложения средств.

Такой результат стал возможен благодаря слаженной работе Минфина края и действующего при нём регионального центра финансовой грамотности с об-



**Лариса Калинченко,**  
заместитель председателя  
правительства Ставропольского  
края — министр финансов  
Ставропольского края:

разовательными организациями, центрами соцзащиты, тьюторами, волонтерами и участниками финансового рынка. К деятельности по финансовому просвещению населения удалось подключить многих, и это позволяет подбирать форматы и мероприятия адресно, под различную аудиторию: детей разных возрастов, молодёжь и граждан с низким и средним уровнем дохода, пенсионеров, людей с ограниченными возможностями здоровья, а также начинающих предпринимателей и самозанятое население. Специ-

алисты с помощью разных форм взаимодействия помогают людям развить навыки финансового планирования, ведения семейного бюджета, повысить защищённость от действий мошенников.

Рейтинг, безусловно, полезен — прежде всего для отслеживания внутреннего прогресса региона, а также для анализа ситуации в сравнении с другими субъектами Российской Федерации. Детальная аналитика помогает корректировать действия и способствует правильному их планированию. Зная «проседающие» участки, легче выстраивать комплексную работу.

В новом рейтинге Саратовская область продемонстрировала прирост на 0,25 балла — с 12,05 до 12,30. То есть ровно на ту же величину, что и общероссийский индекс. Область осталась на прежней позиции — в группе регионов со средней финансовой грамотностью.

По отдельным компонентам исследование показало следующее:

- индикатор «Финансовая устойчивость семьи» в области снизился с 32 до 31% (при среднероссийском значении в 45%);
- индикатор «Формирование сбережений» увеличился на 1 п. п. и составляет 14%, по России — 18%;
- индикатор «Сбережения в форме вкладов» снизился с 18 до 13% — синхронно с общероссийским показателем, упавшим с 25 до 20%;
- индикатор «Использование банковских карт» в области совпал с общероссийским показателем (82%), притом что ранее наблюдалось отставание.



**Наталья Митяева,**  
консультант-координатор  
работ по реализации программ  
повышения финансовой грамотности  
на территории  
Саратовской области

Несмотря на то что область остаётся в рейтинге на невысокой позиции, выявленный прирост общего индекса свидетельствует о кумулятивном эффекте от слаженной систематической работы как региональной проектной группы, так и других заинтересованных лиц. Систематическая работа, активное использование ранее созданной инфраструктуры, вовлечение кадрового потенциала дают такой эффект. Особенностью региона является то обстоятельство, что региональную программу по финансовой

грамотности курирует министерство образования при тесном взаимодействии с министерством финансов области, Отделением «Саратов» Волго-Вятского ГУ Банка России, Управлением Роспотребнадзора по Саратовской области, представителями коммерческих банков и страховых компаний. Каждый участник процесса повышения финансовой грамотности населения работает со своими целевыми группами (от дошкольников до



представителей старшего возраста) и «продвигает» своё направление.

Невысокую динамику индекса в регионе можно объяснить воздействием объективных факторов — например, закрытием некоторых градообразующих промышленных предприятий, ростом миграции населения в Москву, Санкт-Петербург, Краснодар.

Мы учитываем данные рейтинга в своей работе, акцентируем внимание граждан на необходимости создания финансовой «подушки безопасности», об-

учаем сбережению и инвестированию, прививаем навыки оценки альтернативных кредитных предложений и выбора инвестиционных продуктов.

Хочу пожелать всем борцам за финансовую грамотность населения в регионах успеха. В нынешней ситуации перед нами встают принципиально новые задачи: мы должны оказывать реальную просветительскую и консультационную помощь конкретным гражданам при возникновении у них финансовых проблем.

В новом рейтинге Татарстан продемонстрировал впечатляющую динамику, улучшив показатели индекса финансовой грамотности с 12,13 до 12,60 балла, что выше, чем в среднем по России. При этом, оценивая составляющие показатели, мы наблюдаем разнонаправленную динамику. Скажем, по таким индикаторам, как «Финансовая устойчивость семьи» и «Сбережения в форме вкладов», уровень татарстанцев несколько выше, чем среднероссийский показатель. А, например, «Безналичная оплата покупок» и «Использование банковских карт» заметно отстают от среднестатистических данных по стране.

Республика применяет системный подход к повышению финансовой культуры населения. Реализуемые в настоящее время проекты охватывают все целевые аудитории: повышение квалификации педагогических работников, онлайн-уроки для школьников и студентов СПО, образовательный курс для военнослужащих, отдельный курс для



**Анвар Гумеров,**

*координатор Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в Республике Татарстан:*

граждан, переселившихся в республику. Более того, разработан электронный курс для населения, что оказалось чрезвычайно востребованным в современных условиях. Особо следует отметить специальный курс для пенсионеров, разговаривающих на татарском языке. И это далеко не все проекты. Честно говоря, мы ожидали положительных изменений в рейтинге: это заслуженный результат. В то же время мы видим, что есть куда стремиться.

Отслеживать динамику уровня финансовой грамотности необходимо. Рейтинг представляет собой независимую оценку эффективности реализации программы в стране в целом и каждом регионе в частности. Анализируя показатели, мы видим, где необходимо усилить информационную и разъяснительную работу. Практическое значение имеет и опыт других регионов: стоит обратить внимание на те субъекты Российской Федерации, где показатели индекса растут, — в порядке обмена опытом.

Архангельская область в рейтинге входит в группу регионов со средним уровнем финансовой грамотности. Динамика к предыдущему году положительная и по большинству индикаторов превышает среднероссийские показатели.

У нашего региона довольно высокие показатели по использованию банковских карт, безналичных платежей, пониманию населением важности сбережений. Закредитованность жителей области не слишком высока. Уровень просроченной задол-



**Валентина Даниловская,**  
*координатор работ по реализации программ повышения финансовой грамотности на территории Архангельской области:*

женности физлиц по кредитам за прошлый год даже снизился и составил 3% (в целом по России — 4,2%). Ниже среднероссийского у нас показатель финансовой устойчивости семьи, хотя и он подрос с 37 до 41% (в среднем по стране — 45%).

Уверена, что всё это стало результатом системной работы по финансовому просвещению, которая позволила обеспечить прирост уровня финансовой грамотности и позитивные изменения финансового поведения жителей Архангельской области.

# Работа и зарплата

Как изменился тематический фокус публикаций российских СМИ на финансовые темы в апреле–мае 2020 года

С точки зрения частоты употребления два самых весомых слова в публикациях российских СМИ по экономической тематике — это **зарплата** и **безработица**. С момента введения ограничительных мер, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции, они ещё больше прибавили в весе — плюс 67 и 337% соответственно по сравнению с апрелем–маем прошлого года.

При отсутствии оперативных статистических данных о доходах населения СМИ в своих публикациях опирались на результаты опросов и прогнозы различных организаций. Так, институт «Центр развития» НИУ ВШЭ подсчитал, что падение реальных располагаемых денежных доходов населения во II квартале может составить 18% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года — даже с учётом реализации мер господдержки. А майский опрос ЦСР показал, что 58% россиян с начала пандемии столкнулись со снижением денежных доходов, 5% — и вовсе лишились их источников. Наиболее уязвимые группы — малые предприниматели, **самозанятые**, работники с «серой» зарплатой. В региональном разрезе наиболее высокая доля столкнувшихся со снижением доходов зафиксирована в Южном федеральном округе (71%). Много шума в информаци-



**Михаил Мишустин,**  
Председатель Правительства  
Российской Федерации,  
на совещании о ситуации  
на рынке труда 29.06.2020:

Наша первоочередная задача — борьба с безработицей. С 1 апреля число людей, которые были официально зарегистрированы в органах службы занятости как безработные, выросло более чем в 3,5 раза. Но, судя по данным Министерства труда, резкого, взрывного роста безработицы удалось избежать.



онном поле наделала публикация данных опроса компании «Росгосстрах Жизнь» и научно-технического центра «Перспектива», согласно которым доля россиян с доходом ниже 15 тыс. рублей в месяц за время самоизоляции выросла с 38,1 до 44,6%. Так что в конце концов Министерству экономического развития Российской Федерации пришлось вмешаться и опровергнуть информацию СМИ о резком падении доходов населения, опираясь на данные Росстата: в марте зафиксированный рост зарплат в стране в реальном выражении составил 8,6% к аналогичному периоду прошлого года, в апреле начисленные суммы с учётом **инфляции** снизились лишь на 2%.



**Максим Решетников,**  
**министр экономического**  
**развития Российской**  
**Федерации,**  
**на совещании о ситуации**  
**на рынке труда 29.06.2020:**

«На фоне того, что у нас на пике 15 миллионов рабочих мест было под жёсткими ограничениями (иными словами, не работали), то, что сокращено только 680 тысяч на сегодняшний день, — это плохо, что сокращено, действительно плохо, но то, что это только 4,5% от общего числа, — это в целом неплохой результат».



Значительная доля публикаций про безработицу была посвящена ситуации в США, где к концу мая доля безработных достигла 14,7% от трудоспособного населения — исторического максимума с 1940 года. В силу национальных особенностей рынка труда в России реализовался гораздо более мягкий сценарий: работодатели предпочитали не увольнять сотрудников, а лишь различными способами сокращали размер зарплат. По данным Минтруда, с конца марта по конец июня в России уволено 3,718 млн граждан, а принято на работу

3,036 млн. Таким образом, число безработных увеличилось на 682 тыс. человек. На конец мая показатель безработицы, рассчитанный по методологии Международной организации труда, составил 5,8%.

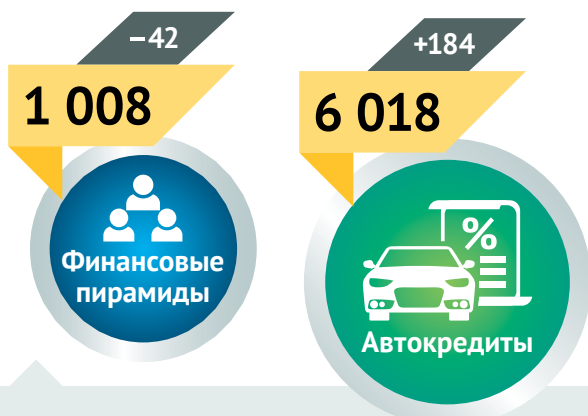
В рассматриваемый период по-прежнему у всех на устах была **удалённая работа**. Частота употребления этого словосочетания в прессе возросла в 28 раз (!) по сравнению с апрелем-маем прошлого года. И не мудрено: по данным Минтруда, в пиковые периоды нерабочих дней около 6 млн человек работали удалённо. Ожидается, что до 5% россиян (около 2,5 млн) продолжат работать в дистанционном режиме и после снятия ограничительных мер.

Назло пандемии тема **автокредитов** резко набрала обороты. Произошло это в связи с расширением госпрограмм льготного кредитования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». Скидку в 10% (25% — для жителей Дальнего Востока) от цены машины теперь предоставляют семьям с одним ребёнком и гражданам, приобретающим транспортное средство впервые в жизни. Условие: автомобиль должен быть произведён на территории России, а его стоимость не должна превышать 1,5 млн рублей.



**Антон Котяков,**  
министр труда и социальной  
защиты Российской Федерации,  
на совещании о реализации  
мер поддержки экономики  
и социальной сферы 15.06.2020:

Пик по численности официально зарегистрированных безработных мы планируем пройти в III квартале, при этом полную стабилизацию ситуации на рынке труда планируем в IV квартале 2020 года.



## Методика мониторинга

В этой постоянной рубрике журнал «Дружи с финансами» анализирует российское медиаполе с точки зрения частоты употребления слов, имеющих отношение к финансовой грамотности и личным финансам, за указанный период.

Частотный анализ предоставлен информационным партнёром рубрики — компанией «Медиалогия». Исследование проводится по всем российским печатным СМИ и интернет-ресурсам общественно-политической и финансовой тематики. Данные сравниваются с аналогичным периодом прошлого года. Мониторинг ведётся более чем по сорока словам и словосочетаниям, но для публикации отбираются те из них, которые продемонстрировали наибольшую динамику изменения в своём присутствии в информационном поле.

## Как читать данные

- В **кружках** указаны слова, по которым проводился частотный анализ в публикациях СМИ за указанный период.
- **Крупная** цифра на плашке соответствует частоте использования слова в публикации СМИ за период.
- **Цифра со знаком плюс или минус** на маленькой плашке другого цвета показывает, насколько изменилась частота использования слова по сравнению с аналогичным периодом год назад в процентах.

## О чём рассказывает мониторинг

Значительное изменение частоты употребления слова относительно уровня периода сравнения сигнализирует о смещении фокуса внимания СМИ и общества. Как правило, это происходит под влиянием тех или иных информационных поводов. Мониторинг журнала «Дружи с финансами» позволяет измерить это смещение и изменение в информационной повестке количественно.



# В контакте с широкой аудиторией

Текст:  
Наталья Ульянова

**Организации социального обслуживания, территориальные органы Пенсионного фонда России и центры государственных и муниципальных услуг — удобные площадки, дающие доступ к широкой аудитории, на которых можно развернуть «сопутствующее» консультирование по вопросам финансовой грамотности.**

**П**отенциал этих организаций для финансового просвещения населения намерен использовать новый подпроект, запущенный недавно в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Подпроект имеет длинное название: «Содействие формированию ответственного финансового поведения граждан путём распространения результатов Проекта с использованием потенциала органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации и многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг». О целях и задачах подпроекта журнал «Дружи с финансами» побеседовал с его руководителем — ректором Института МФЦ **Петром Кирюховым**.

**— Расскажите о предыстории проекта. Что стало причиной его появления?**

— В рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется множество иници-



циатив, в том числе на базе различных организаций, оказывающих государственные и муниципальные услуги. Для нашего проекта это стало хорошей почвой. Каждый гражданин нашей страны так или иначе взаимодействует с этими организациями — обращается в территориальные отделения Пенсионного фонда России, органы социальной защиты, клиентские службы МФЦ, оформляет заявки на портале госуслуг или региональных порталах и так далее. Поэтому через них наш проект способен охватить фактически всё население страны и вести работу по формированию ответственного финансового поведения с максимально широкой аудиторией.

У граждан, обращающихся за получением различных государственных или муниципальных услуг, обычно множество «сопутствующих» вопросов, которые часто имеют отношение к финансовой сфере. Поэтому было решено комплексно обучать работников социальных служб, МФЦ, ПФР, выстраивать диалог с населением таким образом, чтобы это способствовало росту финансовой грамотности людей, их осведомлённости о своих правах как потребителей. Причём речь идёт не о какой-то разовой акции, а о системной работе.

**— Что уже реализовано в рамках проекта?**

— Мы начали с проведения опроса среди сотрудников организаций в пилотных регионах и в результате определили основной круг тем, интересующих посетителей. Затем разработали и согласовали концепцию проекта со всеми организациями и Минфином, после чего подготовили учебно-методический комплект: программу повышения квалификации, учебное пособие и контрольно-измерительные материалы, которые будут использоваться в учебном процессе.

**— В какой форме планируется вести обучение?**

— Мы будем использовать сразу несколько форматов — заочную форму на базе дистанционного курса и очно-заочную. Для дистанционного формата подготовили видеолекции, электронные учебные материалы, презентации, а самое главное — предусмотрели обратную связь



**Анзор Куфанов,**  
заместитель директора  
государственного бюджетного  
учреждения Республики Адыгея  
«Многофункциональный центр  
предоставления государственных  
и муниципальных услуг»

*Для нашего региона проект Учебного центра МФЦ является очень актуальным. Посетителей, которые приходят в наши центры, интересует множество вопросов: всё, что связано с налогами и налоговыми вычетами, существующими мерами господдержки, нюансы пенсионного обеспечения. Как показывает практика, посетители МФЦ слабо разбираются в таких вопросах и не знают, где найти достоверную информацию. Обычно люди приходят с каким-то одним вопросом, но в результате хотят узнать всё. Программа, которую пройдут наши специалисты (30 сотрудников различных МФЦ региона), поможет разобраться в вопросах финграмотности и нашим специалистам, и их собеседникам. Причём очевидно, что со временем невыясненных вопросов будет всё меньше — и это даже позволит снизить нагрузку на МФЦ.*

с обучающимися с помощью сервисной системы дистанционного обучения — форумов и чатов, в которых преподаватели будут отвечать на все вопросы слушателей.

**— Как будет развиваться проект с течением времени?**

— В проекте предусмотрено несколько этапов. Сначала мы обучим сотрудников организаций в двадцати пилотных регионах, после чего все учебно-методические комплекты будут переданы организациям



*У граждан, обращающихся за получением различных государственных или муниципальных услуг, обычно множество «сопутствующих» вопросов, имеющих отношение к финансовой сфере*

в остальных субъектах Российской Федерации для самостоятельного построения учебного процесса с учётом полученного опыта и при нашей методической поддержке. Таким образом разработанные нами методики и материалы станут частью системы повышения квалификации и обу-

чения сотрудников, которая действует во всех организациях. Проект предусматривает постоянную актуализацию всех материалов, поэтому они не будут терять актуальность с течением времени. Тем самым мы закладываем основы регулярного обучения сотрудников органов соцзащиты, МФЦ и ПФР, а также механизм для тиражирования во все регионы.

**— Когда начнётся обучение? И по каким принципам выбирались пилотные регионы?**

— Обучение начнём в конце июня. Проект на этом этапе охватывает 20 регионов, утверждённых Минфином России. Выбирая участников, мы исходили из нескольких критериев. В первую очередь в список вошли регионы с наиболее низким уровнем доходов населения — такие как Еврейский автономный округ и Республика Тыва. Несколько — из числа пилотных регионов Проекта Минфина России, где уже есть вся подготовленная инфраструктура для повышения финансовой грамотности. Мы рассчитываем, что это поможет быстрому внедрению и тиражированию программы. После обучения сотрудников МФЦ — осенью — начнутся пилотные демонстрационные программы консультирования, информирования и просвещения граждан — посетителей организаций, что является нашей конечной целью.

**— Как будет строиться работа с жителями регионов?**

— Здесь предусмотрено несколько форм. Прежде всего, на базе наших органов и организаций будут регулярно проводиться просветительские семинары на темы, связанные с финграмотностью. Для таких мероприятий помещения МФЦ подходят лучше всего. Граждане смогут участвовать в семинарах как очно, так и дистанционно: планируются и онлайн-трансляции, и размещение в интернете записей семинаров. Будут также организованы дни индивидуальных консультаций и тематические мероприятия. Так, в ходе семинара «Защита материнства и детства» молодые мамы, находящиеся в декретном отпуске или в отпуске по уходу за ребёнком, многодетные семьи и одинокие родители узнают о льготах и других возможностях, которыми они

могут воспользоваться. К примеру, существует национальный проект «Демография», который предполагает в том числе повышение квалификации или переподготовку молодых мам за счёт государства, но об этом мало кто знает. Организаторам подобных мероприятий мы будем помогать составлять методические разработки сценариев, а в пилотных регионах на первом этапе проводить их совместно. Запланированы и комплексные масштабные мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности, — в том числе встроенные в общегородские события, такие как День города. Всё это мы планируем опробовать осенью, после проведения обучения.

**— На какую категорию сотрудников рассчитана программа?**

— Планируется обучение руководителей, координирующих работу с клиентами, их заместителей, а также специалистов, непосредственно работающих с людьми. Вся программа состоит из трёх модулей. Первый представляет собой обучение основам финансовой грамотности. Ведь сотрудники органов социальной за-



*Мы закладываем основы регулярного обучения сотрудников органов соцзащиты, МФЦ и ПФР, а также механизм для тиражирования Проекта во все регионы*

щиты для начала должны сами на достаточном уровне разбираться в вопросах налогообложения, мерах господдержки населения, банковских услугах... Второй модуль посвящён методике работы с населением — изучению подходов при консультировании и взаимодействии с гражданами. Это самый сложный модуль. Формируя его, нам пришлось основательно изучить нормативное регулирование всех органов и организаций, чтобы избежать противоречий с должностными обязанностями сотрудников. Нюансов здесь довольно много. К примеру, есть норматив, который ограничивает продолжительность консультации работника МФЦ: она не должна превышать 15 минут. Подобные лимиты по времени существуют и у клиентской службы ПФР. Если вопро-

сы финансового просвещения увеличат продолжительность общения с посетителем даже на 2–3 минуты, это станет нарушением внутренних регламентов и рабочего процесса.

**— И какое решение вы предлагаете, чтобы не нарушить такой жёсткий тайминг?**

— В нашем учебном пособии и в других материалах мы предлагаем различные способы. В их числе — вручение заранее заготовленных листовок и буклетов, а также приглашение граждан на консультации и семинары, которые могут проходить в той или иной организации. Для этого будет необходимо настроить информационный обмен между многими ведомствами.

**— Как сейчас сотрудники различных организаций реагируют на дополнительные вопросы посетителей?**

— Приведу пример клиентской службы ПФР. Сотрудник этой службы обязан консультировать застрахованных лиц по темам, связанным с пенсионной системой. Если у посетителя возникают дополнительные вопросы, например, по налогообложению, то, скорее всего, ему не смогут квалифицированно ответить, поскольку эта сфера не относится к компетенциям ПФР. Пройдя наше обучение, сотрудники, разумеется, не приобретут компетенции финансовых и налоговых консультантов. Но они смогут квалифицированно сориентировать граждан по источникам для поиска нужной информации. Например, подсказав нужный раздел на сайте ФНС или вручив буклет с понятной инструкцией. В случае с организацией просветительских мероприятий возможностей помочь людям разобраться в различных вопросах будет намного больше. В них будут принимать участие эксперты, представляющие профильные организации (от налоговой службы до Сбербанка), которые смогут точно работать с различной аудиторией — от молодых родителей и будущих пенсионеров до представителей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Таким образом, работу с населением можно выстроить более системно и с использованием тонких настроек, которые



**Лейла Воронина,**  
**ведущий консультант**  
**управления социального обслуживания**  
**департамента социальной защиты**  
**населения Ивановской области**

В Ивановской области обучение пройдёт 71 сотрудник центров социального обслуживания населения. В проекте задействованы все 22 центра, работающих в регионе. В рамках своей деятельности представители центров регулярно выезжают в сельские поселения и проводят консультации на местах. Как можно увидеть, сельских жителей волнует много вопросов, в том числе связанных с финансовой грамотностью: это то, что касается пенсионной реформы, материнского капитала, различных мер социальной поддержки и льгот. Чтобы люди получили исчерпывающие ответы, сотрудники наших центров часто приглашают в поездки специалистов из других ведомств и организаций — банков, ПФР и пр. После повышения квалификации у нас будет возможность отвечать на большее число вопросов без привлечения коллег. Кроме этого, у нас большие планы, связанные с усилением программы школ финансовой грамотности, рассчитанных на людей старшего поколения. Такие школы уже работают при центрах социального обслуживания населения.

позволят встроить элементы финграмотности в штатные обязанности представителей различных служб.

Некоторые темы второго модуля уходят в область психологии и особенности работы с различной аудиторией. Здесь в первую очередь мы ориентируемся на финансово уязвимых граждан, к которым относятся малообеспеченные, безработные, студенты, те, кто вернулся из мест лишения свободы, и так далее. В своей программе мы учли 12 категорий граждан, требующих особого подхода.

**— Предполагается ли во время обучения практическая работа?**

— На практику делается упор в третьем модуле. В нём мы даём примеры методических разработок, сценарии консультаций, просветительских мероприятий и семинаров.

Изучив все вопросы, специалисты проходят итоговую аттестацию, во время которой должны продемонстрировать полученные знания и навыки. Для этого они



### Пилотные регионы

подпроекта «Содействие формированию ответственного финансового поведения граждан путём распространения результатов Проекта с использованием потенциала органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации и многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг»:

- Алтайский край,
- Волгоградская область,
- Вологодская область,
- Еврейская автономная область,
- Ивановская область,
- Иркутская область,
- Калининградская область,
- Кемеровская область,
- Ленинградская область,
- Мурманская область,
- Новгородская область,
- Республика Адыгея,
- Республика Бурятия,
- Республика Тыва,
- Республика Хакасия,
- Тверская область,
- Самарская область,
- Ставропольский край,
- Удмуртская Республика,
- Чукотский автономный округ.

могут представить итоговую письменную работу, написанную в произвольной форме — от методической разработки консультации или семинара до проекта статьи или интервью для регионального СМИ. Допускаются и групповые работы, тем более что на практике подготовка любого мероприятия требует участия целой команды.

Наверняка такие формы аттестации вызовут сложности у возрастных работников. Для них возможна альтернативная форма зачёта — решение практических заданий, комплексных кейсов. Мы подготовили интересные задания по мотивам самых популярных вопросов, которые адресуют работникам ПФР, МФЦ и органов соцзащиты. Наша задача — сделать так, чтобы участники проекта действительно повысили свою квалификацию, поэтому мы отказались от тестов. Главное

в нашем случае — научить людей работать с аудиторией, а это требует практической работы.

### — Программа универсальна для всех организаций?

— Ещё на этапе опроса мы поняли, что потребуется учитывать специфику каждой организации. К примеру, сотрудникам ПФР нет смысла углубляться в блок о пенсионном обеспечении: в этом вопросе они разбираются лучше других. Темы, связанные с индивидуальными предпринимателями и самозанятыми, вряд ли потребуются органам соцзащиты, в то время как для МФЦ они первостепенны. Поэтому мы разработали варианты тем, которые смогут выбирать для себя различные организации. Между тем мотивация к обучению и у руководства, и у сотрудников столь высока, что многие участники захотели изучить все темы.

### — В Проекте Минфина за время его существования накопилось много наработок. Вы использовали предыдущий опыт?

— Было бы странно и неверно, если бы мы этого не делали. Не стоит изобретать велосипед: в нашем случае это может привести к искажению общих результатов и методических основ финграмотности. Поэтому, формируя программу, мы использовали результаты не менее десяти других подпро-



Формируя программу, мы использовали результаты не менее десяти других подпроектов: методики, исследования, учебные пособия, наглядные, информационные материалы

ектов: методики, исследования, учебные пособия, наглядные, информационные материалы и многое другое. В качестве экспертов и рецензентов привлекли специалистов, которые давно участвуют в Проекте Минфина. Таким образом, с одной стороны, мы опирались на достижения предшественников, с другой — экстраполировали существующую базу знаний на систему социальной защиты, пенсионного обеспечения, государственных и муниципальных услуг в целом. До нас никто не проводил такую работу комплексно. 🙌



# Второй

# пакет мер

Чем государство  
поддержало население  
в мае-июле 2020 года

В середине марта — начале июля президент и правительство Российской Федерации приняли новый пакет мер, призванных оказать поддержку населению в связи с экономическими последствиями распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19. Читайте о них в обзоре журнала «Дружи с финансами».

## Выплата на детей от 3 до 16 лет



### Мера / способ поддержки

Единовременная выплата в размере 10 тыс. рублей на каждого ребёнка в июне и июле

### Ссылка на документы

- Указ Президента Российской Федерации «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 7 апреля 2020 года №249 “О дополнительных мерах социальной поддержки семей, имеющих детей”» (от 11.05.2020)
- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2020 г. №474» (№652 от 11.05.2020) — июньская выплата
- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2020 г. №474» (№919 от 25.06.2020) — июльская выплата

### На кого распространяется

Граждане Российской Федерации, проживающие на её территории. Дети также должны иметь российское гражданство.

Единовременные выплаты в размере 10 тыс. рублей на каждого ребёнка от 3 до 16 лет предусмотрены в июне и июле. Для получения выплаты необходимо подать заявку до 1 октября 2020 года в режиме онлайн через Портал госуслуг. На рассмотрение отводится не более 5 дней. На осуществление выпла-

ты — не более 3 дней. Если гражданин ранее подавал заявление на выплату, повторно этого делать не требуется: выплата будет произведена тому же получателю и по тем же реквизитам. Услугу предоставляет Пенсионный фонд России, на сайте которого можно ознакомиться с подробной информацией.

## Выплаты на детей до 3 лет в апреле–июне



### Мера / способ поддержки

Ежемесячная выплата в размере 5 тыс. рублей на каждого ребёнка в апреле–июне

### Ссылка на документы

- Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил осуществления ежемесячной выплаты семьям, имеющим право на материнский (семейный) капитал» (№474 от 09.04.2020)
- Указ Президента Российской Федерации «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 7 апреля 2020 года №249 “О дополнительных мерах социальной поддержки семей, имеющих детей”» (от 11.05.2020)
- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2020 г. №474» (№652 от 11.05.2020) — июньская выплата

### На кого распространяется

Граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на её территории.

Ежемесячная выплата в размере 5 тысяч рублей положена всем семьям, воспитывающим детей в возрасте до 3 лет. Выплата назначается на каждого ребёнка. Пенсионный фонд принимает заявления до 1 октября. Выплата не зависит от доходов семьи,

наличия работы и получения заработной платы, а также получения каких-либо пенсий, пособий, социальных выплат и иных мер социальной поддержки. Она не облагается налогом и не влияет на другие меры социальной поддержки.

## Потерявшим работу после 1 марта 2020 года



### Мера / способ поддержки

Повышение максимального размера пособия по безработице, доплата на детей до 18 лет

### Ссылка на документы

- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 27 марта 2020 г. №346 и признании действия отдельных положений Временных правил регистрации граждан в целях поиска подходящей работы и в качестве безработных, а также осуществления социальных выплат гражданам, признанным в установленном порядке безработными» (№485 от 12.04.2020)
- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (№844 от 10.06.2020)
- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 27 марта 2020 г. №346» (№988 от 04.07.2020)

### На кого распространяется

Граждане, признанные безработными в официальном порядке.

Гражданам, уволенным после 1 марта 2020 года, пособие по безработице вне зависимости от стажа и уровня заработка на прошлом месте работы на апрель–июнь устанавливается в максимальном разме-

ре — 12 130 рублей. Такое же пособие — 12 130 рублей — на 3 месяца, но не позднее 1 октября устанавливается индивидуальным предпринимателям, прекратившим свою деятельность после 1 марта 2020 года.

Если безработный гражданин воспитывает несовершеннолетних детей, то пособие выплачивается в повышенном размере — дополнительно по 3 тыс. рублей на каждого

ребёнка в возрасте до 18 лет. Если официально зарегистрированы в качестве безработных оба родителя, то доплата на детей назначается одному из них.

## Продление выплаты пособия по безработице



### Мера / способ поддержки

Продление выплаты пособия по безработице ещё на 3 месяца в том же размере

### Ссылка на документы

- [Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» \(№844 от 10.06.2020\)](#)

### На кого распространяется

Граждане, у которых после 1 марта 2020 года закончился период выплаты пособия по безработице.

Гражданам, у которых после 1 марта 2020 года закончился период выплаты пособия по безработице, возможность получать его продлена ещё на 3 месяца (но не позднее чем до 1 октября 2020 года) в том

же размере, который был установлен на день истечения срока выплаты, но не выше максимального и не ниже минимального, действующих на день принятия решения о продлении периода выплаты.

## Увеличение пособия по безработице



### Мера / способ поддержки

Повышение минимального и максимального размера выплаты пособия по безработице

### Ссылка на документы

- [Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» \(№844 от 10.06.2020\)](#)
- [Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 27 марта 2020 г. №346» \(№988 от 04.07.2020\)](#)

### На кого распространяется

Граждане, признанные безработными в официальном порядке.

Увеличен максимальный размер пособия по безработице до размера прожиточного минимума – 12 130 рублей, а минимальный размер – до 4 500 рублей. Если безработный гражданин воспитывает несовершеннолетних детей, то пособие выплачивает-

ся в повышенном размере – дополнительно по 3 тыс. рублей на каждого ребёнка в возрасте до 18 лет в июне-августе. Если официально зарегистрированы в качестве безработных оба родителя, то доплата на детей назначается одному из них.

## Выплаты сотрудникам социальных учреждений



### Мера / способ поддержки

Специальные выплаты сотрудникам социальных организаций

### Ссылка на документы

- [Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 15 мая 2020 г. №681» \(№941 от 27.06.2020\)](#)
- [Распоряжение Правительства Российской Федерации №1727-р \(от 04.07.2020\)](#)

### На кого распространяется

Граждане, признанные безработными в официальном порядке.

Выплаты предусмотрены для сотрудников, которые в период пандемии трудятся в условиях особого режима — сменами про-

должительностью от 14 дней, находясь всё это время в стенах учреждения. Таким сотрудникам социальных учреждений пред-



усмотрены выплаты: врачам — 40 тыс. рублей (в случае выявления в организации COVID-19 — 60 тыс. рублей), соцработникам и специалистам — 25 тыс. рублей (35 тыс. рублей), младшему медперсона-

лу — 15 тыс. рублей (20 тыс. рублей), техническому и иному персоналу — 10 тыс. рублей (15 тыс. рублей). Выплаты начисляются за период с 15 апреля по 15 сентября 2020 года.

## Больничный для работающих граждан старше 65 лет



### Мера / способ поддержки

Продление выплаты пособия по безработице ещё на 3 месяца в том же размере

### Ссылка на документы

- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменения во Временные правила оформления листов нетрудоспособности, назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности в случае карантина застрахованным лицам в возрасте 65 лет и старше» (№791 от 30.05.2020)
- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений во Временные правила оформления листов нетрудоспособности, назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности в случае карантина застрахованным лицам в возрасте 65 лет и старше» (№876 от 18.06.2020)

### На кого распространяется

Работающие граждане старше 65 лет, соблюдающие режим самоизоляции.

Работающие граждане старше 65 лет, соблюдающие режим самоизоляции, могут получить больничный дистанционно. Никаких справок для оформления не требуется.

Работодатель передаёт в Фонд социального страхования данные для оформления

больничного работникам старше 65 лет. Оплата больничного производится в течение 7 дней.

Мера действует до официального окончания режима самоизоляции в конкретном регионе.

## Доплаты медикам



### Мера / способ поддержки

Ежемесячные спецвыплаты медицинским работникам

### Ссылка на документы

- Распоряжение Правительства Российской Федерации №1607-р (от 17.06.2020)
- Постановление Правительства Российской Федерации №926 (от 26.06.2020)

### На кого распространяется

Медицинские работники, непосредственно работающие с инфицированными коронавирусом.

Установлен следующий размер ежемесячных выплат медицинским работникам: врачи — 80 тыс. рублей, средний медицинский персонал и врачи скорой помощи — 50 тыс. рублей, младший медперсонал, фельдшеры и водители автомобилей скорой помощи — 25 тыс. рублей.

На стимулирующие выплаты медработникам выделено более 62 млрд рублей.

Дополнительно правительство выделило 4,8 млрд рублей Минобороны, Росгвардии, ФМБА, ФСБ, ФСИН и Управделами Президента на выплаты врачам ведомственных медучреждений, борющимся с коронавирусом, и 5 млрд рублей подведомственным учреждениям Минздрава, Минобрнауки, Минтруда и др.

Частные больницы также смогут получать субсидии на стимулирующие выплаты медработникам, помогающим больным с коронавирусом: в некоторых регионах частные медицинские организации работают с такими больными наряду с государственными больницами. Решения о предоставлении этим клиникам средств на стимулирующие выплаты персоналу будут принимать руководители субъектов Российской Федерации.

Выплаты положены также медицинским работникам с высшим немедицинским образованием (например, биологам из клинических лабораторий), работающим с COVID-19.

Период действия меры — апрель–август 2020 года. 📌

Актуальную информацию о мерах поддержки смотрите на сайте Правительства Российской Федерации в разделе «Меры по борьбе с коронавирусной инфекцией и поддержке экономики»





# Сельская Как организовать и провести сельский фестиваль глубинка ждёт

Текст:  
Наталья Ульянова

**Сельские фестивали — относительно новый формат проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, запущенный в рамках Проекта Минфина России в прошлом году. После снятия ограничений на проведение массовых мероприятий в связи с пандемией коронавируса подобные фестивальные события запланированы в целом ряде регионов.**

**Р**оссийская сельская глубинка требует особых подходов при организации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения — ввиду удалённости от «просветительской» инфраструктуры, затруднённой транспортной доступности и специфической проблематики, с которой сталкиваются жители сельской местности.

Своего рода пробой пера для участников Проекта Минфина России стало проведение в апреле прошлого года сельского фестиваля финансовой грамотности в райцентре Тюменцево Алтайского края. Около 40% населения этого региона проживает на селе. Мероприятия с отдельными категориями сельского населения, которые проводит Региональный центр финансовой гра-

мотности (РЦФГ), дают свой эффект, однако не могут обеспечить должный охват аудитории. Фестиваль в Тюменцеве, в котором приняли участие около 500 человек, наглядно продемонстрировал потенциал нового формата и позволил убедиться в большом спросе на знания в области финансов среди сельского населения.

Успех алтайского фестиваля обратил на себя внимание экспертов Минфина: новый формат работы очевидно заслуживал детального анализа и масштабирования на остальные регионы. Чтобы максимально упростить эту задачу, было решено провести пилотный фестиваль с участием столичных экспертов, а затем по его мотивам разработать методику организации мероприятия.

Выбор пал на марийскую деревню Сардаял, которая находится на границе Марий Эл и Татарстана, представляя собой идеальные условия для проведения эксперимента в «классической» российской глубинке. Деревня удалена от городов и автомобильной трассы, добраться сюда можно только по разбитой просёлочной дороге. Интернет появился здесь лишь чуть более двух лет назад. В дальнейшем марийский фестиваль стал прообразом фестивалей в Томской области и Ставропольском крае, представители которых приняли участие в пилотном проекте.

## Методичная работа

Методические рекомендации, составленные по следам финансового фестиваля в Сардаяле, представляют собой весьма детальную инструкцию. «Это универсальный конструктор, который могут использовать организаторы, по желанию добавляя новые блоки и меняя структуру в зависимости от ресурсов и аудитории», — говорит эксперт Проекта Минфина и автор организационно-методических рекомендаций **Екатерина Лавренова**. Занимаясь подготовкой мероприятия, специалисты во многом опирались на опыт семейных фестивалей, которые уже много лет проводятся в регионах. И всё-таки новый формат имеет свою специфику.

По мнению организаторов сельских фестивалей, программа является самым устойчивым элементом всей конструкции: в России накоплен достаточный опыт проведения мероприятий по финграмотности. Самое сложное в сельском проекте — его организационная часть, поскольку на удалённой территории всё приходится делать с нуля.

## Материалы по организации и проведению сельского фестиваля «под ключ»

В «Методических рекомендациях по организации сельского фестиваля», разработанных экспертами Минфина России, учтено всё до мелочей — от советов запланировать два входа в регистрационном (консультационном) шатре, чтобы избежать пересечения потоков людей, до описания критериев оценки детских рисунков и рекомендаций, как действовать в экстренных ситуациях. Большое внимание уделено описанию реквизита, часть которого (например, «маршрутные листы») является готовым к использованию шаблоном. Сценарий выступлений на открытии и закрытии праздника расписан буквально по минутам. Описаны все площадки мероприятия и правила организации их работы. Фактически остаётся только изменить название населённого пункта и имена спикеров.

Чтобы упростить работу, необходимо с самого начала опираться на местного партнёра, который как минимум должен испытывать большой энтузиазм по отношению к теме. И прежде всего следует настроить постоянное взаимодействие с местными органами власти — главами района и муниципалитета, подключив к проекту сразу два региональных комитета — по образованию и по финансам. Местный партнёр, объясняет Екатерина Лавренова, позволяет решить целый комплекс проблем — от размещения спикеров, организации питания и обеспечения безопасности до трансфера гостей из соседних деревень. Кроме того, административный ресурс, а впоследствии привлечённые региональные и районные СМИ позволяют обеспечить мероприятию ста-

Методические материалы и рекомендации по организации сельского фестиваля на портале «Вашифинансы.рф»



Детская самодеятельность на фестивале в Тюменцеве





*Игры для самых маленьких на фестивале в Мельниково*



*Регистрация участников фестиваля в селе Гофицкое*

тусность, что является важным фактором для мотивации сельских жителей, считает **Татьяна Ярышева**, координатор программы повышения финансовой грамотности в Алтайском крае.

Поскольку основным источником знаний на селе (а также идеальным местом для проведения мероприятия) выступает школа, её целесообразно использовать в качестве площадки фестиваля. Директор сельской школы, таким образом, превращается в его ключевую фигуру. По мнению **Надежды Герасименко**, координатора работ по реализации программы повышения финансовой грамотности на территории Ставропольского края, глава сельской школы обладает не только нужными полномочиями, но и широкими социальными связями: «Как правило, этот человек пользуется большим авторитетом у разных поколений жителей села. Скорее всего, в этой школе когда-то учились и родители учеников, готовые всегда откликнуться на приглашение». Директор школы может не только помочь привлечь аудиторию и обеспечить материальную базу мероприятия, но также сориентировать организаторов в выборе актуальных тем. Например, прежде чем составить программу для пилотного фестиваля, организаторы направили в Сардадальскую школу опросник с несколькими десятками тем. Среди них директор школы выбрал вместе с односельчанами самые актуальные для жителей.

По оценке устроителей первых сельских фестивалей, при наличии опыта организовать их можно за 2–4 недели, однако новичкам, скорее всего, придётся потратить в два раза больше времени. Финансовая сторона дела также зависит от ресурсов и социальных связей организаторов. К примеру, в Сардаэле основные затраты пришлось на трансфер — доставку участников из окрестных сёл. Большинство же приглашённых экспертов работали из чистого энтузиазма. Своими ресурсами могут поделиться и партнёрские организации — представители регионального отделения ПФР, Банка России, ФНС, коммерческих банков и т. д. — особенно если в их бюджеты заложены расходы на мероприятия по финансовой грамотности. Важный вклад вносят волонтеры, без которых трудно представить проведение сложных ивентов.

### Показательное выступление

По мнению устроителей сельских фестивалей, одна из самых непростых задач — спрогнозировать количество посетителей. Основная цель — охватить как можно больше жителей, в том числе из соседних деревень. Однако всегда есть риск, что людей будет недостаточно — или, напротив, слишком много. «Мы до последнего волновались, успеют ли доехать автобусы из соседних деревень, — рассказывает **Роберт Фёдоров**, один из организаторов фестива-



**Екатерина Лавренова,**  
**эксперт Проекта Минфина и автор организационно-методических рекомендаций**

*Мы планируем создавать в селе точки роста — на уровне муниципалитетов, а также продвигать формат сельского финансового фестиваля по всей стране. Тиражировать наш опыт и вовлекать в Проект всё большее количество сёл — творческая, интересная и при этом вполне реальная задача.*



ля в Сардаяле. — А когда явка оказалась высокой, возникли опасения, что на всех не хватит игровой валюты, которую участники должны были зарабатывать в течение дня».

Несколько сельских фестивалей, проведённых по следам Сардаяла, ориентировались прежде всего на детскую аудиторию. Однако, по мнению авторов методички, лучше постараться охватить все возрасты. Лишь в этом случае можно рассчитывать на синергетический эффект. Тем более что, как показал пилотный фестиваль, для жителей села это семейный праздник. Без внимания нельзя оставить даже детей в возрасте 3–6 лет. В противном случае велик риск, что не смогут участвовать и родители.

Формируя программу, всех будущих участников необходимо разбить на возрастные и социальные группы: пенсионеры, взрослые (30–60 лет), молодёжь (16–30), подростки (12–15), «дети-1» (3–6), «дети-2» (7–11), а также взрослые, занятые в сфере образования.

## Топография фестиваля

Важный элемент фестиваля — «маршрутный лист», выдаваемый всем участникам во время регистрации. Разработка индивидуального трека позволяет равномерно распределить посетителей по площадкам, а также помочь людям охватить все события фестиваля.

По мнению авторов организационно-методических рекомендаций, сельский фестиваль должен состоять из площадок двух типов — тематических и «сквозных». Первые представляют собой места для проведения лекций, мастер-классов, деловых игр и т. д. для каждой аудитории. Примеры таких площадок: «Финансовый советник» и «Финансовый тренажёр» — для взрослых среднего и старшего возраста, «Предпринимательская беседка» и «Экономическая игротка» — для подростков и молодёжи, «Начальная школа финансовой грамотности» — для детей 6–11 лет, «Школа финансового воспитания» — для родителей, «Педагогическая мастерская» — для педагогов...

Поскольку фестиваль длится всего один день, необходимо жёстко контролировать время. К примеру, на каждой тематической площадке рекомендуется провести по три занятия длительностью 45 минут с пятнадцатиминутными перерывами. Количество площадок может варьироваться: всё зависит от ресурсов организаторов, числа спикеров, возможностей помещения, тех-



Игра «Не в деньгах счастье» — для всей семьи.  
Фестиваль в селе Тюменцево

## Как провести сельский фестиваль

### Подготовка

1. Выбрать населённый пункт.
2. Найти местных партнёров.
3. Определиться с местом проведения фестиваля.
4. Спрогнозировать число посетителей по целевым группам.
5. Составить программу.
6. Спланировать количество площадок.
7. Подобрать волонтёров, спикеров, партнёров и спонсоров.
8. Оценить ресурсы (помещение, оснащение, территория).
9. Организовать всю бытовую часть работы фестиваля (от питания до вопросов охраны мероприятия).
10. Составить пошаговый план работы фестиваля и распределить функции между ответственными участниками.
11. Пригласить представителей СМИ.

### Проведение

1. Организовать трансфер спикеров, волонтёров, организаторов, партнёров, участников, прессы.
2. Подготовить к работе тематические, сквозные площадки и обменный пункт (ярмарку).
3. Зарегистрировать участников, выдать им план посещения фестиваля и с помощью волонтёров сопровождать на протяжении всего дня.
4. Организовать открытие фестиваля.
5. Запустить работу тематических, сквозных площадок и обменного пункта (ярмарки).
6. Провести конкурс рисунков.
7. Организовать закрытие фестиваля и награждение участников.

## Как обкатывался формат сельских фестивалей

### Алтайский край

Фестиваль в Тюменцеве прошёл в апреле 2019 года. В нём приняли участие около 500 человек, из них примерно 300 — школьники. Для детей были организованы настольные игры «Не в деньгах счастье», викторины, финансовые квесты и другие мероприятия. Для родителей работало арт-кафе, где обсуждались вопросы финансового воспитания детей. На девяти тематических площадках фестиваля эксперты Банка России, Пенсионного фонда, Роспотребнадзора и Налоговой службы вместе с участниками обсуждали актуальные темы и отвечали на вопросы.

### Марий Эл

Пилотный сельский финансовый фестиваль прошёл 3 августа 2019 года в деревне Сардаял Мари-Турекского района республики Марий Эл. В нём приняли участие 300 жителей деревни и близлежащих населённых пунктов. Было организовано семь тематических площадок — консультационный центр, «Финансовый кинотеатр», «Творческая мастерская», выставка плакатов и др. По итогам фестиваля в Сардаяле эксперты Минфина РФ составили методические рекомендации по организации сельского финансового фестиваля.

### Томская область

Сельский фестиваль в селе Мельниково Шегарского района прошёл 30 ноября 2019 года. В нём приняли участие более 200 человек. На базе местной средней школы было развёрнуто около двадцати площадок, рассчитанных прежде всего на детей. Для взрослых были организованы мастер-классы, лекции и семинары.

В селе Кожевниково фестиваль состоялся 8 февраля 2020 года. Это мероприятие стало более универсальным и масштабным, чем первое (около 400 участников). Для детей и молодёжи были организованы деловые игры, мастер-классы, квесты по финансовой грамотности. Взрослые приняли участие в работе мастер-классов, а также смогли получить подробные консультации специалистов.

### Ставропольский край

Первый краевой сельский фестиваль по финансовой грамотности прошёл 9 ноября 2020 года в селе Гофицкое. Около ста человек (педагоги, дети и родители) приняли участие в финансовой игре, в ходе которой учились правильно управлять личными финансами, знакомились с банковскими продуктами, безналичными средствами оплаты, а также с организациями и ведомствами, которые занимаются финансовым просвещением и защитой прав потребителей.

В селе Казинка фестиваль прошёл 18 ноября 2019 года. В программе были финансовые игры для детей (малодше участники фестиваля путешествовали по островам страны Фингрия, учились рассчитывать семейный бюджет и презентовать свои бизнес-планы). Для взрослых были организованы лекции по вопросам налоговых вычетов, формированию подушки безопасности и личному финансовому планированию. Посетители могли получить консультации по вопросам личных финансов. А для 25 педагогов, обученных ведению занятий по финансовой грамотности, организовали «Педагогическую мастерскую».

нического оснащения и прогнозируемого количества посетителей. Если для ста участников достаточно трёх-четырёх тематических площадок, то для двухсот-трёхсот их число нужно увеличить до шести-семи. Но даже если посетителей не много, не следует экономить: у каждой целевой группы должна быть своя площадка.

«Сквозные» площадки создают рамочные условия для работы всего фестиваля. К ним относятся «Финансовый кинотеатр», «Творческая мастерская», выставка плакатов и консультационный центр (он же может заниматься и регистрацией участников), где взрослые посетители должны получить ответы на все актуальные вопросы. Возможно-

сти организаторов здесь велики, поскольку сельские жители обычно плохо осведомлены по широкому спектру тем. Наиболее популярные таковы: налоги и налоговые вычеты, социальные выплаты, пенсии, кредиты и займы, предпринимательство и его господдержка, а также защита прав потребителей.

Как показал опыт фестиваля в Сардаяле, сельские жители не отличаются проактивной позицией. Скорее всего, сами они не захотят «беспокоить» экспертов. Поэтому, как утверждают организаторы, не обойтись без помощи волонтеров; «специализацией» должно стать приглашение участников фестиваля на консультацию к специалистам.

«Финансовый кинотеатр» — сквозная просветительская площадка, где показывают мультфильмы и видеоролики на темы финансовой грамотности, созданные в рамках Проекта Минфина России. От «Азбуки финансовой грамотности со Смешариками» для самых маленьких до коротких фильмов о безопасном использовании банковских карт, потребительских кредитах, налоговых вычетах, цифровых финансовых услугах и т. д.

Особое место на карте фестиваля занимает «Творческая мастерская» — площадка, где дети могут рисовать или мастерить (например, копилки), пока их родители решают свои финансовые вопросы. По мнению организаторов сардальяского фестиваля, выставку плакатов или конкурс рисунков на тему финансовой грамотности следует сделать обязательными. Подведение итогов и награждение победителей — гвоздь программы закрытия фестиваля. **Елена Кузьмина**, руководитель РЦФГ Томской области, советует для награждения построить брендированную фотозону и установить там специальный роллап с хештегами фестиваля. «Для сельских жителей финансовый фестиваль может стать интересным семейным событием, — говорит она. — Важно провести своевременное информирование через привычные для жителей местности каналы взаимодействия: это может быть и районная газета, и социальные сети, и родительские чаты в мессенджерах».

## Игровые «заработки»

Одним из важных элементов сельского финансового фестиваля является игровая валюта — «денежка», которую участники зарабатывают в течение дня. К примеру, за получение консультации дают 5 «денежек», а посещение одного мероприятия оценивают в 15. В конце фестиваля на отдельной площадке (в «Обменном пункте» или на «Ярмарке») заработанное можно потратить на товары и сувениры: книги, брошюры, буклеты, ручки, флешки, визитницы, сумки и многое другое. «Товарами» для обмена может стать сувенирная и печатная продукция, созданная в рамках Проекта Минфина России или региональных программ, разработанная партнёрами фестиваля или спонсорами.

Главная задача «денежек» — мотивировать посетителей принять участие в как можно большем количестве мероприятий. Как показывает практика Сардаля, в уда-



Участники фестиваля в селе Кожевниково

лённой сельской местности, не избалованной культурными событиями, возможность такого «заработка» и «шопинга» эффективно мотивирует участников, а сам процесс «покупки» товаров становится кульминационным моментом мероприятия.

За один день фестиваля невозможно охватить всё, поэтому основную задачу организаторы видят в том, чтобы передать участникам базовые знания, практические навыки, а также рассказать о релевантных источниках информации. Впрочем, событие может иметь продолжение, если организаторы заранее подумают о «посылках» и пригласят к участию местных педагогов: в дальнейшем те смогут использовать новый материал в своих образовательных программах. «У нашего центра во многих муниципалитетах есть представители, — говорит Елена Кузьмина из РЦФГ Томской области. — На основе полученных кейсов они могут скорректировать свои планы и приглашать на мероприятия экспертов, с которыми познакомились во время фестиваля».

По словам Екатерины Лавреновой, для Минфина организация сельского фестиваля является важным опытом, который дал старт разработке целого направления. «Мы планируем создавать в селе точки роста — на уровне муниципалитетов, а также продвигать формат сельского финансового фестиваля по всей стране, — говорит эксперт. — Тиражировать наш опыт и вовлекать в Проект всё большее количество сёл — творческая, интересная и при этом вполне реальная задача».



**Елена Кузьмина,**  
руководитель РЦФГ  
Томской области

Для сельских жителей финансовый фестиваль может стать интересным семейным событием. Важно провести своевременное информирование через привычные для жителей местности каналы взаимодействия: это может быть и районная газета, и социальные сети, и родительские чаты в мессенджерах.





# Республиканский ПОДХОД

Текст:  
Сергей Кашин

Особенности реализации программы  
развития финансовой грамотности  
населения в Республике Татарстан

В этом году Рейтинг финансовой грамотности регионов России зафиксировал повышение индекса Республики Татарстан (с 12,13 до 12,60 балла), что позволило ей переместиться из группы «С» в «В». Какая работа в сфере финансового просвещения населения стоит за этим изменением позиции в рейтинге — читайте в очередном региональном обзоре журнала «Дружи с финансами».

**И**зменение уровня финансовой грамотности населения — очень инерционный процесс. Поэтому улучшение позиции Татарстана в рейтинге не стоит сводить только к усилиям, которые здесь прикладывались за последний год. Это результат методичной работы на про-

тяжении многих предшествовавших лет. С 2013 года Республика Татарстан — один из девяти пилотных регионов Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».



## Экономическая специфика региона

Давайте бросим беглый взгляд на социально-экономические условия, в которых действуют в республике финансовые просветители. Татарстан — один из наиболее развитых в экономическом отношении регионов страны. По размерам валового регионального продукта в 2019 году республика занимала шестое место (2,469 трлн рублей) среди субъектов Российской Федерации. При этом доля промышленности в ВРП составила 48,1%, сельского хозяйства — 5,6%, строительства — 8,1% (данные портала «Официальный Татарстан»). Промышленность республики представлена мощным нефтегазохимическим комплексом, крупными машиностроительными предприятиями, заводами электро- и радиоприборостроения. Агропромышленный комплекс производит почти 5% валовой сельхозпродукции России, притом что в его распоряжении находится лишь 2,2% сельхозугодий страны (что говорит об использовании интенсивных агротехнологий). Примечательны высокие показатели малого и среднего бизнеса в республике: его вклад в ВРП составляет 25,6%. Это выше, чем в среднем по стране (22% в 2017 году). Можно сказать, что регион досрочно выполнил поставленную президентом России задачу довести к 2024 году долю малых и средних предприятий в экономике до 25%.

По уровню среднедушевых доходов населения (33 371 руб. в 2018 году) республика традиционно занимает верхние строчки списка регионов — участников Проекта Минфина России.

## Региональный фокус Проекта

Охват населения финансово-просветительскими мероприятиями в Республике Татарстан значителен. Только в 2018 году в конкурсах и информационно-игровых занятиях приняли участие 1 295 детей и подростков, занятия и уроки по финансовой грамотности были проведены для 154 129 школьников. В пришкольных лагерях, лагерях труда и отдыха, детских оздоровительных лагерях муниципальных районов республики к участию в обучающих мероприятиях привлечено 4 857 детей. В вузах республики лекции, семинары и консультации по финансовой грамотности посетили 4 178 студентов. Вне учебных заведений лекции прослушали 56 553 человека.

На 907 мероприятий Всероссийской Недели финансовой грамотности для детей и молодежи 2018 года пришло 133 685 участников. А Всероссийская Неделя сбережений (её целевая аудитория — взрослое население, активные и потенциальные пользователи финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода) привлекла без малого 50 тыс. человек.

Базовой организацией реализации Проекта в республике стал Казанский (Приволжский) федеральный университет (КФУ). Созданный в 2016 году Федеральный сетевой методический центр по Республике Татарстан за три года обучил более 170 преподавателей вузов. А Региональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, на базе которого был образован Казанский межрегиональный методический центр (ММЦ), распространил свою деятельность далеко за пределы Татарстана.

**Айдар Туфетулов**, профессор, директор Казанского ММЦ, подытоживает результаты работы: обучено 1 650 педагогов в Республике Татарстан, 207 педагогов из Республики Марий Эл, 195 — из Чувашской

**Целевыми группами федеральной части Проекта в Республике Татарстан были выбраны дети дошкольного возраста и младшие школьники, граждане, переселившиеся в республику из других стран, пенсионеры и военнослужащие**





На лекции  
об ответственном  
потребительском  
поведении в Казанском  
государственном  
энергетическом  
университете

Республики, 165 — из Ульяновской области и 153 — из Пензенской. Казанский ММЦ, по словам Айдара Туфетулова, регулярно принимает участие в образовательной программе для детей-сирот из регионов Приволжского федерального округа и их наставников в рамках проекта Благотворительного фонда «Ак Барс Социальное» — «Благопредприниматель». Дети в возрасте от 13 до 18 лет обучаются основам планирования личного бюджета путём вовлечения в проектную деятельность по социальному предпринимательству. В 2019 году в этом проекте участвовали ребята из республик Башкортостан, Татарстан, Марий Эл и Удмуртской, из Пермского края, Кировской, Нижегородской, Оренбургской, Пензенской, Ульяновской, Самарской и Саратовской областей.

Как рассказал первый заместитель министра образования и науки Республики Татарстан **Андрей Поминов**, целевыми группами федеральной части Проекта были выбраны дети дошкольного возраста и младшие школьники, граждане, переселившиеся в республику из других стран, пенсионеры и военнослужащие.

### Финансовая выправка

Контракт по разработке, апробации и реализации образовательного курса по финансовой грамотности для военнослужащих предусматривает обучение военнослужащих, сотрудников правоохранительных органов, подразделений МЧС, ФСИН, проходящих службу на территории Республики Татарстан. **Ленар Сафиуллин**, руко-

водитель проектной группы по реализации образовательного курса для военнослужащих, заместитель директора Института управления, экономики и финансов КФУ, поясняет, что увольнение в запас военнослужащих происходит в довольно молодом возрасте. Это позволяет рассматривать их в качестве потенциальных предпринимателей, из чего вытекает важность повышения их финансовой грамотности в области создания бизнеса и развития навыков предпринимательства.

У военнослужащих и приравненных к ним лиц, по словам Сафиуллина, наибольший интерес вызывают вопросы получения налоговых вычетов, пенсионного и социального обеспечения, кредитования, создания бизнеса, защиты прав при получении услуг на финансовом рынке. Спецификой курса была необходимость подстроиться к строгому соблюдению графика службы. Из тысячи человек, прослушавших курс, большинство были действующими сотрудниками силовых ведомств, и лишь малая часть — уволенными в запас. Помогало то, что в большинстве ведомств, сотрудники которых проходили обучение, предусмотрены учебные дни. Именно их использовали для проведения образовательных мероприятий.

### Пожилым — почёт и информация

В республике разработан образовательный курс по финграмотности для населения пенсионного возраста на татарском. Он стал первым в России, преподаваемым на национальном языке. Обучение по не-



**Ленар Сафиуллин,**  
руководитель про-  
ектной группы по  
реализации образо-  
вательного курса  
для военнослужа-  
щих, заместитель  
директора Инсти-  
тута управления,  
экономики и финан-  
сов КФУ:

Увольнение в за-  
пас военнослужа-  
щих происходит  
в довольно молодом  
возрасте. Это по-  
зволяет рассматри-  
вать их в качестве  
потенциальных  
предпринимателей,  
из чего вытекает  
важность повы-  
шения их финансо-  
вой грамотности  
в области создания  
бизнеса и развития  
навыков предприни-  
мательства

му прошли 1 003 человека из 13 муниципальных районов республики. Методист Казанского ММЦ **Чулпан Шавалеева**, руководитель проектной группы, поясняет, что в некоторых муниципальных образованиях республики основным языком общения выступает татарский. Поэтому многие их жители (особенно пожилого возраста) не могут в полной мере использовать официальные ресурсы Проекта, где все материалы представлены на русском. Основные задачи курса — раскрыть слушателям особенности использования современных финансовых инструментов, пополнить их знания в сфере социального, пенсионного обеспечения, медицинского страхования, научить защищать свои права потребителя финансовых услуг и избегать финансовых мошенников.

В ходе занятий обязательно учитываются особенности аудитории, говорит Чулпан Шавалиева. Преподаватели (преимущественно из КФУ) стараются больше внимания уделять объяснению самых простых вопросов, опираться на примеры из ежедневного опыта, избегать специальных терминов. Задачи, которые рассматривались на занятиях, предварительно распечатываются: печатная версия воспринимается пожилыми людьми лучше, чем

современные мультимедийные средства представления. Учитываются и важные градации внутри этой аудитории. Например, граждане возрастной категории 55–65 лет часто продолжают работать; соответственно, вопросы налогообложения доходов физических лиц для них очень актуальны, тогда как у слушателей старше 65 лет этот аспект вызывает меньший интерес.

### Поиграть в личные финансы

В столице Татарстана сложился позитивный опыт государственно-частного партнёрства при реализации программы повышения финансовой грамотности населения. Один из примеров — сотрудничество с компанией «МастерСити», которая является оператором детского города профессий «КидСпейс» в Казани (похожие коммерческие проекты действуют и в других городах — например, «Кидбург», «Кидзания» и «Мастерславль» в Москве и Санкт-Петербурге). Детский город несколько раз становился площадкой для проведения мероприятий Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодёжи в Казани. Более того, специалисты компании приняли участие в разработке информационно-игровых



**Чулпан Шавалеева,**  
руководитель  
проектной группы,  
методист Казанского ММЦ:

*В некоторых муниципальных образованиях республики основным языком общения выступает татарский. Поэтому многие их жители (особенно пожилого возраста) не могут в полной мере использовать официальные ресурсы Проекта, где все материалы представлены на русском. Основные задачи курса на татарском языке — раскрыть слушателям особенности использования современных финансовых инструментов, пополнить их знания в сфере социального, пенсионного обеспечения, медицинского страхования и так далее*

## В республике разработан образовательный курс по финграмотности для населения пенсионного возраста на татарском. Он стал первым в России, преподаваемым на национальном языке



*Лекция для группы старшего возраста на тему «Финансовые инструменты» в татарстанском отделении Пенсионного фонда России*



курсов финансовой грамотности для дошкольников и детей младшего школьного возраста, которые регулярно организуются в «КидСпейсе».

Руководитель программы «Детский город КидСпейс», консультант Проекта Минфина России **Елена Тихонова** рассказала журналу «Дружи с финансами», как строился этот курс для детей: «Мы говорим о профессиях, ежедневно работаем с мечтами, тренируем наборы, как сейчас говорят, soft skills («мягких компетенций»). Поэтому при разработке этого курса мы чувствовали себя в своей тарелке. Мы знаем, как учитывать психологию детей, их игровые желания».

Были разработаны два курса в виде приключенческих квестов для двух возрастных категорий (4–7 и 7–10 лет). Курс для дошкольников получил название «Как щенок Франк отправился в экономическое приключение», для школьников младших классов — «Космическое приключение на планете Финграмия». В ходе обучения дети выполняют различные задания, которые нацелены на развитие компетенций, связанных с грамотным распоряжением финансами. Необходимость двух разных курсов Елена Тихонова объясняет тем, что эти близкие по возрасту категории на самом деле по-разному воспринимают мир. «Младшие осваивают новые понятия через трогание, визуализацию, им нужно давать возможность что-то построить или вылепить», — говорит эксперт. — Им интереснее осваивать новые понятия в игровом общении, разделяясь на роли. Тьюторы в разработанном курсе предоставляют им такую возможность».

В процессе прохождения квеста дети осваивают понятия труда, бюджета, товара, цены, стоимости, рекламы. Не сложно ли это для детей в таком возрасте? Елена Тихонова напоминает одно из изречений Эйнштейна: «Все знают, что это невозможно. Но вот приходит невежда, которому это не известно; он-то и делает открытие». Ребёнок, придя в этот мир, не пытается разобраться во взрослых теориях, говорит Тихонова. Он объясняет мир своим языком, и именно на этот язык нужно «перевести» все сложные взрослые понятия.

Особым преимуществом проекта финансовой грамотности Елена Тихонова считает его доступность. Возможность приобщиться в игровой форме к азам финансовой грамотности имеют дети из се-



мей разного достатка. «Если родители занимаются предпринимательством, то с большой вероятностью они смогут привить своему ребёнку правильные взгляды на роль денег в жизни, — говорит эксперт. — Но для семей с невысоким доходом, где взрослые, может быть, и сами не очень хорошо ориентируются в финансовых понятиях, те возможности, которые предоставлены детям в нашем проекте, трудно переоценить».

*Состязание «Бешеные туннели» во время Финансового Сабантуютя в посёлке Богатые Сабы*

### Точечная работа с аудиторией

Разработкой и преподаванием курса для переселенцев, людей, проживающих в республике десять и более лет и претендующих на российское гражданство, занимался Институт непрерывного образования при казанском Университете управления «ТИСБИ». Директор института **Наталья Доронина** рассказывает, зачем понадобилось уделять особое внимание этому направлению: «Татарстан всегда дружелюбно относился к людям из других стран, которые хотели бы жить в республике. У нас для них работают программы помощи и адаптации. Есть специальные виды поддержки, субсидии для тех, кто хотел бы основать своё дело или стать фермером. Именно поэтому нужен наш курс».

Особенностью курса, по словам Дороной, стало разнообразие потребностей слушателей. У переселенцев в Татарстане нет ни территориальной концентрации, ни больших групп, занимающихся одним родом деятельности. Образовательный уровень тоже очень разный: встречаются и люди без рабочих квалификаций, и учёные. Поэтому участникам проекта только частично помог опыт других пилотных регионов



(например, Калининграда, где разработан аналогичный курс), поскольку специфика аудиторией другая.

Курс для переселенцев предполагает офлайн-обучение в течение 16 академических часов (два дня по 8 часов занятий). Слушатели получают информацию по двенадцати темам — от планирования семейного бюджета до пенсионных и налоговых вопросов. Но, учитывая активный возраст большинства слушателей, особое внимание уделяется нюансам программ для переселенцев, специфическим для них особенностям рынка труда, льготам для предпринимателей и фермеров, объяснению нового налогового статуса — самозанятых (Татарстан был в числе четырёх пилотных регионов, где стали применять этот статус).

Искать слушателей и мотивировать их на прохождение курса, по словам Натальи Дорониной, очень помогли педагогические работники и студенты вузов из тех стран, откуда прибыли переселенцы. Им, хорошо понимающим важность такой информации, удавалось донести эту идею до земляков. Помог и Дом дружбы народов Татарстана, оказывающий поддержку национально-культурным организациям народов республики. Всего курс на сегодня прослушали 550 человек.

### **Свой подход**

**Марат Прошкин**, директор компании «Евразийские технологии», которой была доверена разработка онлайн-образовательного ресурса по финансовой грамотности для населения Республики Татарстан, рассказывает, что начали с изучения архангельского и томского аналогов. «Но делать пришлось всё равно по-своему, с учётом нашей специфики», — говорит эксперт.

В отличие от коллег, упор сделали на подачу информации в виде слайдов, сопровождаемых текстом. «Мы посчитали, что чисто текстовая реализация — не самый удачный вариант для подачи финансовой информации, — говорит Марат Прошкин. — Обширный текстовый документ не способен долго удерживать внимание слушателей». Более того, курс был озвучен, так что теперь он использует ещё один канал, который позволяет удержать внимание сидящего перед экраном компьютера.

Курс готовили опытные методисты, сотрудники финансовых кафедр казанских университетов. Для контроля результатов

### **Три вопроса**

#### **про координационный совет по повышению финансовой грамотности населения**



«Дружи с финансами» попросил рассказать о целях создания нового координационного органа координатора Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в Республике Татарстан профессора **Анвара Гумерова**.

#### **— В чем идея создания координационного совета?**

— Повышением финансовой грамотности в регионе занимается довольно большое количество организаций, охватывающих как школьников и студентов, так и педагогических работников, безработных граждан, трудоспособное население республики, пенсионеров. Очевидно, что необходима согласованность действий участников, и в этой связи координационный совет должен обеспечить эффективное взаимодействие республиканских властей, банков, образовательных и общественных организаций.

#### **— Почему он создан именно сейчас?**

— Потребность назрела давно, но именно сейчас в республике одновременно реализуется несколько масштабных проектов; более того, стали постоянно появляться интересные общественные и гражданские инициативы, требующие качественной оценки, поддержки и масштабирования. Именно на этом мы и сконцентрируемся с коллегами.

#### **— Какие существующие проблемы должен решить новый орган такого высокого уровня?**

— Всевозможные исследования показывают, что количество людей, готовых повышать уровень своей финансовой грамотности, растёт, и особенно актуально это в нестабильной экономической обстановке. В этой связи первоочередными задачами мы видим разработку и внедрение механизмов взаимодействия государства и общества, увеличение количества граждан, понимающих соотношение «риск — доходность» при выборе финансовых продуктов и важность наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций, увеличение доли действительных и потенциальных потребителей финансовых услуг, сравнивающих альтернативные предложения. Особый акцент считаем необходимым сделать на защите прав потребителей на финансовом рынке.

были введены электронная регистрация, а также входное (15 вопросов) и выходное (30 вопросов) тестирования. Для оценки успешности прохождения сравнивались результаты этих тестирований. К апробации привлекли 25 участников. Общей целью было добиться, чтобы курс прошла тысяча человек.

Ставку сделали на активное продвижение. Через службу «Татмедиа» составили презентацию, которая появилась в 80 местных изданиях. Два раза в прайм-тайм (с 18:00) Марат Прошкин рассказывал о курсе слушателям местного радио «Миллениум», популярного среди автолюбителей. Были проведены две информационные встречи в офлайне с потенциальными слушателями в Казани и одна — в Бугульме. Размещали рекламу в соцсетях. В результате плановые цифры удалось заметно перекрыть: привлекли 2 300 человек.

82% слушателей с первой попытки показали положительный результат тестирования. Теперь этот курс, по словам Марата Прошкина, будет передан Министерству образования Республики Татарстан для размещения на отдельном ресурсе. По оценкам экспертов, материалы курса без дальнейшего обновления сохраняют свою актуальность по крайней мере в течение двух лет.

### Уйти в онлайн

Онлайн-каналы доступа к слушателям стали по понятным причинам особенно важны с марта 2020 года — после введения ограничительных мер из-за эпидемии коронавируса. К разработке онлайн-курсов для детей в республике уже приступили. Хотя Елена Тихонова уверена, что при работе с маленькими детьми предпочтительнее всё-таки непосредственное общение.

Даже в период пандемии в республике разворачиваются новые подпроекты. Например, в Нижнекамске в рамках реализации подпроекта «Повышение финансовой грамотности на рабочем месте» в мае на градообразующих предприятиях было обучено свыше 1 500 человек. Это были сотрудники «Нижнекамскнефтехима», ТАНЕКО, «Таиф-НК» и структур УК «Татнефть-Нефтехим» (всего — 12 предприятий). Процесс обучения был инициирован Региональным центром финансовой грамотности и поддержан Министерством образования Республики Татарстан. Был выбран новый формат дистанционного об-



учения — платформа «Геткурс». Команда Национального центра финансовой грамотности (НЦФГ) подготовила учебный ресурс, доступ к которому сотрудники организаций получают по ссылке, разосланной по корпоративным каналам связи. После регистрации (с указанием своего имени и места работы) сотрудники могут пройти обучение в удобное для себя время, не отвлекаясь от рабочего процесса, — в том числе из дома. В личном кабинете размещены 10 уроков, охватывающих основные финансовые темы повседневной жизни. Тест сдаётся после изучения каждой темы. По итогам обучения выдаётся сертификат. Возникающие вопросы можно задавать специалисту, который оперативно на них отвечает.

Куратором проекта был выбран местный консультант-методист **Алексей Фирстов** — эксперт НЦФГ, обладающий необходимыми знаниями и опытом. Проект продолжает развиваться, к нему подключаются новые предприятия. Руководитель управления по работе с персоналом УК «Татнефть-Нефтехим» **Татьяна Ситнова** высоко оценивает полученные результаты: «Тема финансового благополучия касается каждого работника наших предприятий. По устным отзывам, участие в данном мероприятии позволило значительно расширить и закрепить знания. Возможно, ко многим сотрудникам придёт понимание, что необходимо постоянно повышать свой уровень грамотности в любом направлении».

*Сотрудникам компании «Ак Барс» рассказывают о подушке финансовой безопасности*

## Стресс-тест

Эпидемию коронавируса можно считать реальной стресс-проверкой финансовых привычек, неожиданным тестом на финансовую грамотность, который позволит оценить результаты усилий всех участников Проекта.

Число официально зарегистрированных безработных в Республике Татарстан по итогам первых трёх месяцев составило 38,2 тыс. человек. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года этот показатель вырос практически в четыре раза, по данным портала «Официальный Татарстан». Аналитическая служба издания «Реальное время» оценила количество безработных в республике к концу мая в 60 тыс. человек. Больше было только после кризиса 2008 года — 67 тыс.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), количество выданных банками в мае 2020-го потребительских кредитов в целом по России снизилось на 44,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. По оценке консалтинговой группы Frank Research Group, отслеживающей банковский рынок, это соответствует уровню 2015 года, не самого удачного в новейшей истории банков. В Татарстане падение розничного кредитования оказалось даже более значительным — 47,8%. Это произошло в первую очередь из-за изменения политики банков, которые стали более осторожными при выдаче кредитов. Но и граждане в условиях неопределённости начали сознательно ограничивать свои траты. Кризис может подорвать благосостояние «перекредитованных» жителей республики.

Но пока — по данным на середину июня — Татарстан проходит этот суровый экзамен вполне достойно. На 16 июня, как сообщил замруководителя исполкома **Ильдар Шакиров** на сессии Казанской гордумы, кредитные каникулы в Татарстане предоставлены 1 320 заёмщикам (за реструктуризацией кредитов обращались 3,5 тыс. заёмщиков, но не у всех доходы упали более чем на 30%, что является условием предоставления каникул).

По состоянию на 1 апреля 2020 года индекс кредитного здоровья, рассчитываемый компанией FICO по данным НБКИ, был выше среднего в трёх федеральных округах (среди них и Приволжский). Лидером является Центральный ФО — 100 процентных пунктов. Следом за ним расположились Приволжский и Северо-Западный ФО (по 97 п. п.).



Эпидемию коронавируса можно считать реальной стресс-проверкой финансовых привычек, неожиданным тестом на финансовую грамотность, который позволит оценить результаты усилий всех участников Проекта

## Новый уровень координации

Одним из решений, принятых Правительством Республики Татарстан в разгар «коронакризиса», стало усиление работы по финансовому просвещению. С этой целью при республиканском правительстве был создан координационный совет по повышению финансовой грамотности населения. Такое распоряжение в начале июня подписал премьер-министр Республики Татарстан **Алексей Песошин**. Его председателем станет первый заместитель министра образования и науки республики Андрей Поминов, а сопредседателем — управляющий Нацбанком Республики Татарстан **Марат Шарифуллин**.

Координационный совет должен обеспечить взаимодействие республиканских властей, банков, образовательных и общественных организаций. Его задача — проводить мероприятия по финансовому просвещению населения республики и формировать приоритеты политики Татарстана в области защиты прав потребителей финансовых услуг с учётом стратегии повышения финансовой грамотности в РФ. 📈





# Финансоуважаемые глубокоувожатые

Текст:  
Вера Колерова

Как готовят вожатых финансовой грамотности для работы в детских лагерях

В конце 2019 года в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в 15 регионах открылись школы вожатых финансовой грамотности. Первый «десант» выпускников высадится уже этим летом — как только эпидемическая ситуация позволит детским лагерям начать работу.

Оздоровительные детские лагеря всегда были в фокусе внимания участников Проекта, поскольку представляют собой очень перспективную площадку для распространения финансовых знаний среди школьников и подростков. Дети здесь избавлены от школьной нагрузки и охотно вовлекают-

ся в разного рода имитационно-ролевые и станционные игры, викторины, подвижные квесты.

Обучение финансовой грамотности в летних лагерях в рамках Проекта Минфина России реализуется в разных формах уже на протяжении нескольких лет, а соответствующий организационно-методиче-

ский инструментарий хорошо проработан и неоднократно протестирован. Так, компания «ПАКК» разработала специальную программу для старшеклассников в детских лагерях и провела обучение педагогов и организаторов детского отдыха, в котором участвовали 176 человек из 50 регионов. В прошлом году компания организовала крупный подмосковный финансовый лагерь, в котором подростки из 22 регионов за две недели насыщенных занятий получили базовые навыки финансовой грамотности. Во многих регионах (например, в Волгоградской области и Ставропольском крае) в последние годы в загородных лагерях проводились модульные занятия по финансовой грамотности («Путешествие по стране Фингрия» и другие).

Компания «Кейс-игра», в свою очередь, реализует образовательные программы по финансовой грамотности в детских загородных лагерях (детских центрах) с 2017 года. Специально для них был разработан учебно-методический комплект «Азбука финансовой грамотности», где особое место было отведено интерактивной форме обучения — кейс-игре «Азбука финансовой грамотности». Апробацию она проходила в детских загородных лагерях Алтайского, Ставропольского и Краснодарского краёв. Несколько образовательных модулей по этой программе прошли также в ВДЦ «Смена» и «Орлёнок» в 2018 и 2019 годах. В рамках апробации и тиражирования «Азбуки финансовой грамотности» методику обучения финграмотности в детских центрах изучили больше 600 педагогов и вожатых детских загородных лагерей. За три года был накоплен большой практический опыт, получены положительные отзывы от участников обучения и высокие образовательные результаты. Как следствие, было принято решение о необходимости систематизации данной работы. Инициирован проект «Школа вожатых финансовой грамотности», который на первом этапе охватил 15 регионов.

## Большая смена

В школах вожатых финансовой грамотности обучаются будущие и уже действующие педагоги и воспитатели оздоровительных загородных лагерей. Здесь их не столько учат самому «вожатству» (навыки работы с детьми они, как правило, уже имеют), сколько помогают приобрести новую специализацию по преподаванию

финансовой грамотности. По словам руководителя проекта «Школа вожатых финансовой грамотности» и директора компании «Кейс-игра» **Дениса Лозинга**, общая задача — повышение уровня финансовой грамотности как детей и подростков, так и старшего поколения преподавателей и воспитателей в лагерях в области планирования личного бюджета и умения распознавать распространённые способы финансового мошенничества.

Проект рассчитан на обучение более чем 800 вожатых в этом сезоне. К активной фазе обучения в школах вожатых приступили в январе 2020 года. Процесс был разбит на очный и дистанционный этапы — четырёхдневные очные семинары и занятия онлайн. На очных семинарах, кроме установочной ознакомительной лекции, проводился полный разбор финансовой имитационно-ролевой игры «Домохозяйство», в основу которой легли элементы методики

**Игровой формат занятий позволяет будущим вожатым, не имеющим подготовки в сфере финансовой грамотности, быстро погрузиться в специфику и освоить основные понятия**

«Азбука финансовой грамотности», разработанной компанией «Кейс-игра». Однако из-за пандемии коронавируса очные семинары успели провести только в нескольких регионах; в остальных их пришлось заменить на менее интенсивные онлайн-занятия. «Всё-таки в Zoom трудно провести восьмичасовое обучение с интерактивными элементами», — отмечает **Александр Винокуров**, руководитель Медиацентра Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и Школы вожатых финансовой грамотности.

По словам **Ирины Рузановой**, координатора проекта «Школа вожатых финансовой грамотности» в Пензенской области, эффективность очного семинара была очень высокой: погружение в игру-учёбу с девяти утра до шести вечера так вовлекало людей, что у них появлялось ещё больше вопросов по теме и энтузиазма. «Многие из участников в ходе этих занятий впервые соприкоснулись с темой финансовой грамотности», — отмечает **Рузанова**. Занятия сочетали игровой формат (ролевые и интерактивные игры, имитирующие ре-

альную жизнь) и теоретическую подготовку по основным понятиям из области финансовой грамотности.

«Обучение в игре эффективнее зубрёжки — даже когда в роли обучающихся выступают педагоги, — уверен **Александр Винокуров**. — А если это хорошая игра, то человек ведёт себя в ней так, как вёл бы в обычной жизни. Наши методисты выстроили игровые модели, представив в них различные институты, с которыми люди сталкиваются повседневно. Игра получилась настолько реалистичной, что в неё даже стали проникать различного рода «коррупционные» схемы, используемые в реальной жизни. Например, откаты («Купишь у меня — а я тебя «отблагодарю!»). Разумеется, игротехники следят за этим и пресекают недобросовестные практики на корню».

### Линейка форматов

Обучение в рамках проекта «Школа подготовки вожатых» велось в трёх основных форматах — «Смена», «Кружок» и «Модуль». Они различаются по длительности, интенсивности и формам обучения, хотя все делают основной упор на игровой формат. В основе «Смены» и «Модуля» лежат элементы методики «Азбука финансовой грамотности», а также опыт проведения чемпионатов по финграмотности. Например, используются коммуникативные бои. «Этот формат учит детей грамотно вести диалог и квалифицированно спорить, — говорит **Александр Винокуров**. — Это в некотором смысле спорт. Если почитать разработанные нами методические рекомендации, то там часто используется спортивная терминология — «олимпийская система», «оборона веером» и прочее».

«Кружок» — это 12-часовая образовательная программа, «Модуль» — более короткие занятия (по 4 и 8 часов), которые легко встраиваются в любые образовательные мероприятия. «Смена» представляет собой наиболее крупный формат (до 21 дня), в основе которого лежит ролевая игра «Домохозяйство», состоящая из нескольких этапов и имитирующая жизнь обычной семьи и её хозяйственный уклад.

Наиболее востребованными форматами среди обучающихся в школах, говорит **Александр Винокуров**, стали «малые формы» обучения — «Кружок» и «Модуль» — как наиболее адаптивные и легко воспроизводимые. За «Смену» в регионах берутся реже. Это связано отчасти с тем, что в этом году



очное обучение вожатых проходило в очень усечённом формате из-за пандемии коронавируса, а реализовать «Смену» без основательной подготовки трудно. На очных семинарах обычно создаётся соответствующая атмосфера, когда обучающиеся выступают в роли детей, а преподаватели — игротех-

## 15 регионов

охватывает на первом этапе проект  
«Школа вожатых финансовой грамотности»

ников. Это позволяет понять основную идею формата. «Финансовая имитационно-ролевая игра «Домохозяйство» позволила нам примерить на себя разные роли — потребителей, предпринимателей, сотрудников общественных организаций, — говорит **Диана Смирнова**, студентка экономического факультета из Саратова. — Мы смогли максимально быстро и эффективно разобраться с выплатой налогов, кредитованием, с элементарными правилами покупки продуктов и более сложными понятиями сферы личных финансов».

Однако это не значит, что другие форматы обучения проще «Смены», подчёркивает **Винокуров**: у них свои сложности и особенности. «Смена» требует большого количества детей в лагере и наличия группы игротехников в составе минимум десяти человек, зато в этом случае легко добиться высокой вовлечённости детей и заинтересовать их темой финансовой грамотности. В то же время «Кружок» и «Модуль» пред-



полагают более индивидуальную работу, требующую от вожатого значительных трудозатрат и умения встроить занятия в общий процесс жизнедеятельности в лагере. Дети могут разрываться между шахматами, волейболом и кружком по финансовой грамотности, и чтобы удержать их внимание, придётся приложить много усилий.

Среди тех, кто уже прошёл обучение в школе вожатых, примерно поровну студентов и педагогов. Но в разных регионах вариативно подходили к набору обучающихся. Так, в Пензенской области, по словам **Ирины Рузановой**, почти все из 83 зачисленных на обучение — педагоги с разным стажем и опытом: «Наш регион первым начал проект по обучению вожатых, и мы сразу решили, что это будут именно педагоги, — чтобы они могли реализовать свои проекты и в дальнейшем обучении в школах и дополнительном образовании, а не только в лагерях».

В Саратовской и Омской областях, напротив, сделали акцент как раз на обучении студентов. «Нам важно было привлечь именно их, действуя через СМИ и студенческие отряды», — говорит **Ольга Ширинова**, координатор проекта в Саратовской области. На обучение записывались студенты далеко не только финансово-экономических специальностей: было много будущих педагогов, управленцев, переводчиков.

Все участники проекта сходятся в том, что игровой формат занятий, включающих как ролевые игры, так и коммуникативные бои, был выбран очень удачно, поскольку он позволяет людям, не имеющим никакой подготовки в сфере финансовой грамотности, очень быстро погрузиться в специфику и освоить простые понятия. «Уникальность этого обучающего курса в том, — отмечает Ширинова, — что все оказываются в равных условиях: и те, у кого вообще нет финансовой подготовки, и люди с экономическим образованием или его получающие».

## Багаж методик

На финальном этапе обучения будущие вожатые финансовой грамотности должны защитить свои проекты на основе предложенных им методических рекомендаций и пособий. Кстати, методические рекомендации по обучению финансовой грамотности в формате коммуникационных боёв — это отдельный серьёзный стимул для преподавателей участвовать в обучении. «Этот материал потом можно использовать не только в пре-



подавании финансовой грамотности, но и в других дисциплинах — просто как методу обучения», — говорит Ирина Рузанова.

Защита собственных проектов — важный момент активизации обучающихся. Они должны иметь возможность проявить инициативу и научиться самостоятельности и основам проектной деятельности. Проект — это созданный учащимися на основе методических пособий и рекомендаций

**Полученные в школе вожатых знания педагоги смогут применять не только в детских лагерях, но и на факультативных занятиях по финансовой грамотности в школах**

преподавателей детальный план применительно к конкретному лагерю, с особенностями его расположения и графика. По сути, это пошаговая инструкция, по которой занятия по финансовой грамотности сможет потом проводить не только сам автор проекта, но и любой вожатый или педагог. «К проектной работе наши слушатели подходили очень серьёзно, — замечает **Тимофей Назаров**, региональный руководитель школы вожатых в Омской области. — Некоторые подготовили объёмные папки из 20 документов».

Разработка проекта требовала от участников процесса большого погружения и много времени. «Это оказалось не так легко, как представлялось, — говорит студентка из Саратова **Кристина Бушунц**. — И когда так много работаешь над проектом, прикладываешь столько усилий — хочется,

чтобы всё было не напрасно. Основная моя мотивация — научиться доносить до детей финансовую информацию и термины, которые я сама знаю с точки зрения науки, а ребёнок вряд ли поймёт. Ну а кроме того, мне хотелось получить новые эмоции и знакомства, недостатка в которых при работе над проектом не было».

«До поступления в школу вожатых я считала себя достаточно финансово грамотным человеком, — рассказывает студентка **Марина Шилан** из саратовской школы вожатых. — Но благодаря обучению некоторые вещи переосмыслила. Например, очень много информации мы получили по постановке финансовых целей и задач и непосредственно по планированию личного бюджета. Я не знала раньше, зачем мне это нужно, не сидела и не выписывала на листочке доходы и расходы. Теперь такая привычка у меня появилась. Что касается мотивации к обучению, то всегда интересно попробовать что-то новое, тем более если это не банальные лекции, а экономическая игра».

Для педагогов же главный стимул к обучению — возможность повысить квалификацию, «плюсик» к опыту.

На защиту проектов учащиеся школ вожатых вышли в мае 2020 года, и к настоящему моменту большинство участников готовы выезжать в лагерь — разумеется, как только позволит эпидемическая ситуация, которая в регионах складывается по-разному. «На самый крайний случай рассматриваем вариант переноса реализации проектов на осень и в пришкольные лагеря», — говорит **Александр Винокуров**.

Полученные в школе вожатых знания и навыки слушатели будут применять не только в этом сезоне оздоровительного отдыха, но и в последующих. Педагоги же смогут дополнить новыми методиками факультативные занятия по финансовой грамотности в школах.

## Все — в реестр!

По окончании летнего сезона в этом году будет составлен национальный реестр вожатых финансовой грамотности, куда попадут все участники обучения в школах вожатых, которые провели не менее одного образовательного мероприятия по финграмотности в загородном лагере. Это позволит популяризировать подобные образовательные программы и интерактивные методики в системе дополнительного образования и детского отдыха. Кроме то-



го, организаторы проекта составят рейтинг вожатых финансовой грамотности: он будет рассчитываться по количеству баллов, присуждаемых за проведённые мероприятия. «Мы планировали также проводить мониторинговые визиты в лагерь и оценивать

Более

800

вожатых

финансовой грамотности

*подготовлено для работы в детских лагерях  
к началу сезона 2020 года*

мероприятия, — говорит Винокуров. — Но в условиях пандемии, когда детские учреждения будут закрыты для визитов посторонних, это вряд ли получится. Так что мы сейчас ломаем голову над этим вопросом. Не хотелось бы отказываться от рейтинга».

В дальнейшем, как предполагают организаторы проекта школ вожатых, он будет масштабироваться на всю страну. «В том числе поэтому мы плотно работаем сейчас с «Орлёнком» и «Сменой», чтобы в будущем они смогли оказывать методическое сопровождение проекта, — говорит **Денис Лозинг**. — Когда вся эта история с пандемией закончится, популярность курсов финансовой грамотности только вырастет. Люди перестанут ссылаться на то, что это «не для меня, а только для финансистов». Нет, финансовая грамотность — для всех, кто хочет управлять своим бюджетом и уметь справляться с кризисами».



# Квартирный вопрос

Текст:  
Наталья Ульянова

**Проект по финансовой грамотности для владельцев и арендаторов жилья «Жилфин.рф» работает в рамках Проекта Минфина России с 2016 года. Одна из его особенностей — необходимость локализации, поскольку проблематика жилищных финансов в разных регионах различается. О том, как удаётся масштабировать локальный подход, рассказывают участники проекта.**

**С** финансовыми проблемами, связанными с жильём, в своей повседневной жизни сталкивается каждый. Как сэкономить на квартплате? Как взыскать ущерб с соседа сверху, затопившего вашу квартиру? Как получить льготы и субсидии по оплате коммунальных расходов? Как правильно сдать или снять жильё? Тысячи финансовых вопросов, связанных с местом, в котором мы живём, требуют квалифицированных и подробных ответов.

Решения, связанные с жилищной сферой, всегда стоят в центре финансовой жизни человека, говорит научный руководи-

тель «Жилфина» **Антон Табах**. Особенно если речь идёт о таких важных событиях, как покупка и продажа квартиры или дома. Размер расходов, риски и долгосрочные последствия сделанного выбора требуют использования сразу нескольких финансовых инструментов.

Несмотря на то что люди занимаются решением «квартирных вопросов» постоянно (например, оплачивают «коммуналку»), далеко не все могут похвастаться тем, что знакомы с нюансами. «Многие граждане имеют право на имущественные вычеты по НДФЛ, но не всегда понимают, как ими воспользо-



ваться, — приводит пример Антон Табах. — С другой стороны, попав в трудное положение, мало кто знает, как ликвидировать задолженности без больших расходов и последствий для кредитной истории». Чтобы научить и собственников, и арендаторов эффективно распоряжаться своими правами и исполнять обязанности, необходимо, по мнению эксперта, регулярно проводить информационные и просветительские мероприятия как для частных лиц и представителей СМИ, так и для сотрудников ЖКХ, некоммерческих организаций и властных структур.

Специфика «квартирного вопроса» заключается также в том, что, в отличие от многих других аспектов финграмотности, в этой области информацию сложно обобщить и централизовать. «Для жилищных вопросов крайне высока степень локализации, — объясняет Антон Табах. — К примеру, многие региональные программы, рассчитанные на владельцев недвижимости, часто заметно разнятся». Поэтому, развивая свой проект, организаторы прежде всего опирались на региональную экспертизу. Базовыми регионами для реализации стали Свердловская, Курганская и Воронежская области. А год назад программа стартова-

ла для Дальневосточного округа, который также имеет большую специфику. С одной стороны, для него характерна низкая плотность населения и удалённость от федерального центра. С другой — высокая стоимость коммунальных услуг (она почти в два раза превышает средний показатель по России) и жилья (цена квадратного метра квартиры среднего качества более чем на 30% выше среднероссийской), что повлияло на запуск специальных программ ипотеки, рассчитанных на удержание жителей в округе.

Многое зависит от экономической развитости региона. По мнению **Ольги Дайнеко**, эксперта «Жилфина» в Екатеринбурге и генерального директора Центра анализа социально-экономической политики, в более развитых регионах жители могут плохо ориентироваться в своих возможностях, связанных, например, с получением компенсаций и льгот. А в городах, жители которых нуждаются больше, могут даже не знать об их существовании. «В целом проблема одна, — говорит **Татьяна Кирик**, координатор «Жилфина» в Курганской области и преподаватель Курганского государственного университета. — Регионы довольно бедны. Когда мы запускали



**Антон Табах,**  
научный руководи-  
тель проекта  
«Жилфин.рф»:

Для жилищных во-  
просов крайне высо-  
ка степень локали-  
зации. К примеру,  
многие региональ-  
ные программы,  
рассчитанные на  
владельцев недви-  
жимости, часто за-  
метно разнятся.

### Этапы реализации проекта «Жилфин.рф»

- Запущен в октябре 2016 года в рамках проекта Минфина РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
- Базовые регионы: Свердловская, Курганская и Воронежская области.
- Проведён анализ мировой и российской практики и законодательства, определена специфика жилищных финансов в России.
- Проведены 6 круглых столов (в Москве, Казани, Екатеринбурге, Кургане, Волгограде и Калининграде) и итоговая конференция.
- В ходе качественного социологического исследования выявлены основные проблемы целевой аудитории.
- Созданы консультационные пункты в Екатеринбурге, Кургане, Россоши (Воронежская область). На их базе проводился приём населения, оказывается консультативная помощь.
- Разработаны информационно-аналитические материалы — 5 видов брошюр и 5 видов листовок.
- Проведены «горячие линии» для населения; опубликовано более 50 видеосюжетов и материалов в региональных и федеральных СМИ.
- Запущен сайт и профильные группы в соцсетях Facebook и «ВКонтакте», а также YouTube-канал «Жилфин ТВ».
- Подготовлены рекомендации для законодателей и федеральных и региональных ведомств по улучшению институциональной среды, повышению цивилизованности взаимоотношений потребителей, поставщиков коммунальных услуг и застройщиков.
- В апреле 2019 года «Жилфин» стартовал на Дальнем Востоке.



**Татьяна Кирик,**  
координатор  
«Жилфина» в Кур-  
ганской области:

Когда мы запустили  
в Кургане бесплат-  
ные консультации,  
сначала люди от-  
неслись к этому  
с недоверием, но  
постепенно обра-  
щений становилось  
всё больше, затем  
появились очере-  
ди, а под конец лю-  
ди записывались по  
телефону.

проект в Кургане и выявляли болевые точки горожан, выяснилось, что прежде всего жителей интересуют вопросы экономики при оплате услуг ЖКХ, возможность реструктуризации задолженности, в том числе по ипотеке, получение компенсации и т. д. А вопросы, связанные с получением ипотечного кредита, находятся на втором месте».

В регионах, где с опорой на местные ресурсы запускается проект, «Жилфин» проводит просветительские мероприятия и адаптирует информационно-аналитические материалы. Так, в Дальневосточном федеральном округе к стандартному набору буклетов («Защита права собственности несовершеннолетних и недееспособных», «Памятка для покупателя недвижимости», «Ипотечное кредитование», брошюры «Ваша платёжка», «Аренда жилой недвижимости», «Управление жилой недвижимостью», «Жилищные права и обязанности») добавили «Дальневосточный гектар». Однако самым эффективным инструментом организаторы называют индивидуальные консультации. По словам Ольги Дайнеко, большим спросом пользуется как очное, так и дистанционное индивидуальное консультирование. Это вызвано тем, что, как правило, люди не склонны выносить на большую аудиторию свои частные проблемы — например, задавать вопросы в общем чате. «К сожалению, консультации на тему жилья пока невозможно проводить на постоянной основе, — комментирует Татьяна Кирик. — При этом эффект от них нарастает постепенно. Когда мы запустили в Кургане бесплатные консультации, сначала люди отнеслись к этому с недоверием, но постепенно обращений становилось всё больше, затем появились очереди, а под конец люди записывались по телефону. За год мы смогли проконсультировать несколько сотен человек».

«Жилфин» полезен не только для социально уязвимых групп, но и для сотрудников коммунальных служб, считает Антон Табах. По его словам, «коммунальщики» также заинтересованы в том, чтобы финансово грамотных, благополучных и стабильно оплачивающих счета пользователей услуг становилось больше. «Организация площадок, где «коммунальщики» и жители смогут обсуждать свои проблемы, позволяет снизить градус социального напряжения в регионах, — объясняет Табах. — Например, проблема роста за-

долженностей по оплате часто бывает вызвана тем, что у людей нет достоверной информации, они не умеют договариваться и, вместо того чтобы найти конструктивное решение, составляют малоэффективные жалобы, но всё равно в результате получают судебные приказы о взысканиях». Проблем можно было бы избежать, выбрав более разумный путь, такой как, например, получение жилищной субсидии (на которую имеют право многие малообеспеченные семьи) или реструктуризация долга. Кроме этого, собственники квартир часто не разбираются и в других вопросах: например, как влиять на затраты, связанные с капитальным ремонтом, как выбрать подрядчиков при его проведении, каков размер тарифов на услуги ЖКХ и т. д.

Помимо коммунальных платежей, в фокусе «Жилфина» находятся ипотечные кредиты и всё, что с ними связано, а также вопросы налогообложения. В последние годы добавился ряд новых актуальных тем: московская реновация, «детская ипотека» и многие другие.

**Сотрудники ЖКХ заинтересованы в том, чтобы финансово грамотных, благополучных и стабильно оплачивающих счета пользователей услуг становилось больше. И в этом они — союзники «Жилфина»**

Информационные и справочные материалы по всем темам накапливаются на сайте «Жилфин.рф», работа которого поддерживается на волонтерских началах. На этом ресурсе предусмотрена обратная связь, которой могут воспользоваться как региональные активисты, так и обычные граждане, ищущие достоверную информацию по сложным жизненным вопросам.

«В последнее время проблемам, связанным с жильём, стали уделять больше внимания многие госструктуры, — комментирует Антон Табах. — Однако информация требует постоянного мониторинга и апгрейда, поскольку и законодательство, и практика постоянно меняются. Улучшить ситуацию поможет сетевое взаимодействие с другими участниками Проекта Минфина России, а также включение этих вопросов в его образовательные программы».



**Ольга Дайнеко, эксперт «Жилфина» в Екатеринбурге:**

*Большим спросом пользуется индивидуальное консультирование. Это вызвано тем, что, как правило, свои частные проблемы люди не склонны выносить на большую аудиторию.*



# Вызовы

Повестка «Группы двадцати» и ОЭСР  
в области финансовой грамотности  
и финансовой доступности

## нового десятилетия



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

**Анна Зеленцова — представитель Минфина России в Глобальном партнёрстве за финансовую доступность «Группы двадцати» (G20); недавно она была избрана сопредседателем Партнёрства. Она также является членом Наблюдательного совета Международной сети по финансовому образованию Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Журнал «Дружи с финансами» попросил Анну Зеленцову рассказать о работе «двадцатки» и ОЭСР в области финансовой грамотности и финансовой доступности и о новых планах, в том числе в связи с пандемией коронавируса.**

**В** этом году Глобальное партнёрство за финансовую доступность «Группы двадцати» отмечает десятилетие своей деятельности. Готовится новый План действий G20 в области повышения финансовой доступности на 2021–2023 годы. План обновляется раз в три года и утверждается лидерами стран «Группы двадцати». Нынешний (уже четвёртый по

счёту) будет включать в себя в качестве приоритетных два направления: цифровую финансовую доступность и финансовую доступность для малого и среднего бизнеса. Финансовая грамотность и защита прав потребителей финансовых услуг определены в качестве ключевых, сквозных задач по обоим направлениям. В План будут также включены антикризисные меры по



повышению финансовой устойчивости домохозяйств и малого бизнеса для выполнения общего Плана действий G20 по преодолению пандемии и кризиса. В этом году Партнёрство также готовит два ключевых документа, направленных на финансовую доступность и финансовую грамотность молодёжи и женщин. Это важные задачи и для всего мира, и для председательствующей в «Группе двадцати» Саудовской Аравии. Кроме того, ОЭСР подготовила Глобальный стандарт по финансовой грамотности, который планируется принять в 2021 году «Группой двадцати»; впервые в мире появится единый стандарт финансового просвещения, в соответствии с которым G20 будет вести ежегодный мониторинг реализации национальных мер по повышению уровня финансовой грамотности.

Параллельно ведётся модернизация структуры и управления Партнёрством. С 2021 года Глобальное партнёрство начнёт управляться как другие официальные рабочие группы финансового трека — двумя сопредседателями, которых выбирают на трёхлетний срок члены G20. Страны G20 единодушно проголосовали за меня как одного из двух председателей. Сопредседательство нашей страны в официальной рабочей группе «двадцатки» расширяет возможности продвижения повестки в этой области на международной арене и поддерживает репутацию России как одного из международных лидеров в области повышения уровня финансовой грамотности и финансовой доступности.

## В контексте пандемии и кризиса

Особое внимание Глобальное партнёрство будет уделять мерам по снижению негативного влияния кризиса, вызванного пандемией, на беднейшие слои населения. В том числе меры касаются расширения цифрового доступа к финансовым услугам, недопущения остановки трансграничных переводов мигрантов, поддержки малого бизнеса и финансового благополучия домохозяйств, информирования граждан о финансовых рисках и повышения их финансовой грамотности.

ОЭСР также признает, что пандемия COVID-19 имеет весьма многообразные последствия для социально-экономического устройства мира. Помимо тревоги за здоровье, граждане страдают от неопределённости по целому ряду финансовых вопросов, вызванной временным закрытием

## G20 и Глобальное партнёрство за финансовую доступность

«Группа двадцати», или «Большая двадцатка» (G20), — международный форум крупнейших экономик мира, сформированный в 1999 году в качестве реакции на азиатский финансовый кризис. На первом этапе работа G20 велась на уровне министров финансов и председателей национальных банков, ежегодно собиравшихся для координации усилий в сфере макроэкономической политики, регулирования финансовых рынков и обеспечения сбалансированного развития мировой экономики. С началом мирового экономического кризиса 2008 года статус участия был повышен до уровня глав государств и правительств. Совокупно страны G20 представляют собой 80% мировой экономики, 2/3 населения мира, 3/4 международной торговли.

В 2010 году на саммите G20 в Сеуле было создано Глобальное партнёрство за финансовую доступность и принят План действий в области повышения финансовой доступности (Financial Inclusion Action Plan). С тех пор Глобальное партнёрство выработало значительное число документов, одобренных лидерами «Группы двадцати»: Принципы высокого уровня в области защиты прав потребителей финансовых услуг (2011); Принципы высокого уровня по разработке и реализации национальных стратегий финансового образования (2012); Принципы высокого уровня в области цифровой финансовой доступности (2016) и др. Ведётся регулярный мониторинг реализации целей и задач, сформулированных в этих документах, странами — членами G20.

Российская Федерация одной из первых стала последовательно фокусировать внимание мирового сообщества на вопросах повышения финансовой грамотности населения. Во время своего председательства в «Группе восьми» в 2006 году Минфин России выступил с инициативой заявления от имени G8 к странам мира повышать финансовую грамотность. Затем Россия включала вопросы финансовой грамотности в повестку своего председательства в АТЭС (2012) и «Группе двадцати» (2013). В настоящее время Россия является сопредседателем подгруппы по финансовой грамотности Глобального партнёрства.

предприятий, школ и мест общественного пользования, карантинными мерами, а также нестабильностью на рынке ценных бумаг и неясностью перспектив пенсионного обеспечения. Это может вести к потере дохода, трудностям с оплатой счетов и исполнением иных финансовых обязательств, рискам персональных банкротств, равно как и риску стать жертвой мошенников. Текущий кризис углубит социальное и экономическое давление, неравенство и потенциально создаст большее социальное расслоение. В ситуации пандемии коронавируса и социально-экономического кризиса вопросы



*Встреча министров финансов и глав центральных банков стран G20 на осенней сессии МВФ и Всемирного банка в Вашингтоне в 2019 г.*

личной ответственности за финансовое благополучие становятся ещё более актуальными в большинстве стран мира, поскольку угрожают финансовой и социально-экономической стабильности государств.

Повышение уровня финансовой грамотности, в свою очередь, способствует снижению рисков. Финансово грамотное население лучше подготовлено к экономическим шокам, знает, как избежать или минимизировать возможный ущерб. Оно меньше подвержено панике, массовому изъятию средств с банковских вкладов и иным нерациональным действиям, способным дестабилизировать финансовую систему. ОЭСР отмечает, что во время кризиса повышается важность доступа граждан к объективной информации по вопросам финансов и защиты прав потребителей. Приобретение населением навыков финансового планирования способствует большему пониманию принципов формирования и «ведения» государственного бюджета, снизит социальную напряжённость, неизбежно возникающую в условиях экономического кризиса. ОЭСР говорит о необходимости анализа и выявления наиболее пострадавших групп, а также о возможном изменении приоритетов финансового образования и целей финансовых инициатив и добавлении новых целевых групп.

### **Новая финансовая уязвимость населения**

Анализ ОЭСР показывает, что в среднем население оказалось недостаточно подготовлено к складывающейся экономической си-

## **Глобальное партнёрство за финансовую доступность готовит новый План действий G20 в области повышения финансовой доступности на 2021–2023 годы**

туации. Данные 2018 года свидетельствуют, что среди стран — членов ОЭСР каждый третий гражданин чувствовал себя небезопасно с точки зрения финансов. Ещё до кризиса наиболее уязвимыми социодемографическими группами являлись молодёжь, люди с низким уровнем образования, семьи с детьми, неполные семьи с одним родителем (особенно если это женщины).

Среди групп, которые наиболее пострадали от кризиса и в первую очередь нуждаются в дополнительных мерах социальной и финансовой поддержки и повышении уровня финансовой грамотности, — люди с низкими доходами, неквалифицированные рабочие. В разрезе отраслей это низкооплачиваемые работники ретейла, общепита, индустрии гостеприимства, а также занятые в малом и среднем бизнесе. Кризис имеет также гендерное измерение: среди наиболее пострадавших больше женщин, поскольку у них в среднем ниже уровень дохода, меньше накоплений, им сложнее найти дополнительную работу. Сложная ситуация и у молодых людей, которые только выходят на рынок труда. Потенциально это может привести к затянувшейся безработице среди молодёжи (опыт предыдущих кризисов это подтверждает). Финансовая неустойчивость также затрагивает и домохозяйства со средним доходом. В каждом

пятом таком домохозяйстве в странах ОЭСР тратят больше, чем зарабатывают. Поэтому излишняя задолженность распространена у домохозяйств не только с низкими, но и со средними доходами. Эти данные подчёркивают, что в ситуации кризиса из-за потери работы и доходов появляются новые бедные. В Нидерландах 33% граждан сказали, что не смогут позволить себе непредвиденные расходы, превышающие 2 тыс. евро. Среди менее образованных таких почти 45%. Регуляторы, правительства и финансовый сектор принимают меры по снижению кредитных ставок, кредитным каникулам, снижению стоимости транзакций для граждан и другие.

### Ответ на новые угрозы

Поведенческие проблемы также схожи во многих странах. В Новой Зеландии, например, часть граждан демонстрировала краткосрочное иррациональное поведение, панику, покупала вещи, выходящие за рамки их бюджета. Перегруженность информацией и состояние неопределённости зачастую приводит потребителей к тому, что они попадают в ловушки мошенников или принимают иррациональные решения. Описывая цели мер по повышению финансовой грамотности в ситуации пандемии и кризиса, ОЭСР всё чаще использует термин *resilience*, который в переводе на русский означает устойчивость, жизнестойкость, сопротивляемость и гибкость. ОЭСР определяет финан-

### ОЭСР и Сеть по финансовому образованию

Организация экономического сотрудничества и развития — международная экономическая организация развитых стран для обмена опытом, рекомендациями, примерами экономической и финансовой политики в свете возникающих вызовов; платформа для выработки решений. Миссия ОЭСР — продвигать политики, которые улучшают социальное и экономическое благополучие людей во всём мире. ОЭСР признала важность финансовой грамотности в 2002 году, запустив инициативу в области финансового просвещения. В 2008 году ОЭСР создала свою международную Сеть по финансовому образованию с представителями высокого уровня 240 государственных организаций, включая центральные банки, министерства финансов и образования 115 стран. Сетью руководит наблюдательный совет из представителей 14 организаций. Минфин России является членом наблюдательного совета.

совую устойчивость как способность домохозяйств, сообществ и наций справляться с шоками и восстанавливаться после них, позитивно адаптировать свои структуры и средства для жизни перед лицом долгосрочных стрессов, изменений и неопределённости.

Основные элементы финансовой устойчивости ОЭСР определяет следующим образом:

- Контроль и бюджетирование. Исследование ОЭСР показывает, что в ряде стран количество людей, не ведущих бюджет, достигает 50%.

ОЭСР подготовила Глобальный стандарт по финансовой грамотности, который планируется принять в 2021 году «Группой двадцати». Впервые в мире появится единый стандарт финансового просвещения





- Контроль расходов. Около 70% респондентов сказали, что внимательно относятся к покупкам.
- Наличие финансовой «подушки безопасности». В среднем в странах — членах ОЭСР лишь треть населения, судя по опросам, имеет «подушку», которая позволит прожить более чем три месяца в случае потери основного дохода (работы) без обращения за кредитом. Около 28% — только неделю, 32% — около месяца.
- Отсутствие финансового стресса. 42% респондентов отметили, что озабочены тем, как покрыть расходы на жизнь. Около 50% беспокоятся о своей финансовой ситуации, 37% сообщили, что едва сводят концы с концами. Процент взрослых, которые ответили, что они переживали нехватку финансовых средств за период более 12 месяцев, — около 25%.
- Планирование финансов, активные сбережения и постановка долгосрочных финансовых целей. В среднем в странах ОЭСР сберегают около 58%. Ещё меньше строят финансовые планы на будущее — 43%.
- Информированность (осведомлённость) о мошеннических схемах. 2–6% респондентов, участвовавших в опросе, сообщили, что становились жертвами финансового мошенничества. В некоторых странах этот показатель достигает 20%.

ОЭСР рекомендует финансовым властям во всём мире повышать информированность граждан об эффективных способах, позволяющих сохранить свою финансовую устойчивость и благосостояние, стимулировать к отказу от моделей, отрицательно влияющих на них в условиях пандемии и в долгосрочной перспективе, используя нынешнюю непростую ситуацию для повышения финансовой грамотности граждан. Такие меры принимаются в дополнение к другим мерам поддержки населения и малого бизнеса, которые правительства и регуляторы принимают практически во всех странах. Важно также более тесное взаимодействие с органами здравоохранения, понимание уровня подготовленности населения в вопросах охраны здоровья.

Основные рекомендации ОЭСР в области финансового просвещения таковы.

1. Необходимо повышать осведомлённость о текущих рисках и своевременно информировать о мерах господдержки.



Проводить информационные и разъяснительные кампании, направленные на потребителей, освещать вопросы кибербезопасности при осуществлении финансовых операций в режиме онлайн, информировать о способах распознавания и предотвращения мошенничества и недобросовестных действий. Создавать на сайтах государственных организаций разделы, посвящённые COVID-19 и антикризисным мерам. Распространять подготовленные госорганами информационные материалы о мерах социального обеспечения, кредитных каникулах, отсрочке налоговых платежей и т. д.

## Анализ ОЭСР показывает, что в среднем население оказалось недостаточно подготовлено к складывающейся в связи с пандемией коронавируса экономической ситуации

2. Координировать инициативы финансового сектора, направленные на поддержание доверия к банковской системе. Подчёркивать необходимость использовать только надёжные источники и официальные порталы правительства и надзорных органов.
3. Расставлять приоритеты. Увеличить количество консультаций и мероприятий, ориентированных на традиционно признаваемые незащищёнными социальные группы (малоимущие, пожилые и т. д.) и на категории населения, наиболее пострадавшие в кризис (утратив-

шие часть доходов, выпускники вузов, выходящие на рынок труда, представители малого бизнеса, самозанятые и др.). Поддерживать организации, которые уже ведут работу с населением и целевыми группами, нуждающимися в помощи.

4. Переосмыслить программы повышения финансовой грамотности для поддержания финансовой устойчивости домохозяйств в настоящем и будущем. Ориентироваться на меры ускоренного финансового просвещения, помогающие распоряжаться повседневными финансами, жить в условиях снизившегося дохода, избегать мошенников, управлять прежними и новыми задолженностями. Важно также акцентировать внимание на мерах поддержания финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе: формирование сбережений на экстренные случаи, навыки управления бюджетом, средне- и долгосрочное планирование.

5. Широко применять цифровые технологии для обучения финансовой грамотности. Заниматься популяризацией хорошо зарекомендовавших себя онлайн-сервисов и приложений для распоряжения личными финансами, давать актуальные рекомендации и сведения о финансовых продуктах и услугах.

Фокус на уязвимых группах актуален для всех стран. В Нидерландах подготовили специальные материалы для слабовидящих и слабослышащих граждан, поскольку для них затруднён доступ к критически важной информации. В США Бюро защиты прав потребителей финансовых услуг подготовило подборку информации о мерах господдержки и защите прав потребителей в условиях пандемии для различных категорий граждан.

Массовая самоизоляция населения в период пандемии повсеместно привела к широкому применению цифровых инструментов финансового образования. Банк Португалии создал онлайн-платформу совместно с Министерством труда. В Новой Зеландии подготовили рекомендации на сайте Sorted.org. В рамках Проекта Минфина России также созданы памятки, инфографика, инструкции для граждан по государственным мерам поддержки и кредитным каникулам, специальные разделы на портале «Ваши финансы.рф» и сайте Национального цен-

тра финансовой грамотности, проведены вебинары, которые посмотрели более 16 млн человек.

Особое внимание во многих странах уделяют цифровой финансовой безопасности. В Португалии запустили информационную кампанию через соцсети. В Японии бегущей строкой на телевидении предупреждают граждан о том, как не попасть в сети финансовых мошенников. Интересный подход используют в Великобритании, объединив вопросы ментального, физического и финансового благополучия, поскольку кризис в целом и финансовый стресс потенциально ведёт к проблемам со здоровьем — физическим и ментальным. К тому же финансовые проблемы, закредитованность часто воспринимаются как стигматизированные темы.

## Пандемия и кризис актуализируют более широкие вопросы — как создать более устойчивую, ответственную и справедливую финансовую систему с фокусом на долгосрочных интересах потребителя

Регуляторы и правительства также сталкиваются с необходимостью баланса краткосрочных мер и долгосрочной стабильности, поскольку сегодняшние краткосрочные решения финансовых проблем потребителей могут приводить затем к более долгосрочным проблемам. Так, краткосрочные кредитные каникулы означают потенциально большую нагрузку на потребителей после их завершения. Лёгкий доступ к дорогим займам поможет человеку справиться с нехваткой денег на короткий срок, но может привести к попаданию в долгосрочную долговую ловушку. Пандемия и кризис актуализируют более широкие вопросы — как создать более устойчивую, ответственную и справедливую финансовую систему с фокусом на долгосрочных интересах потребителя. Очевидно, эти вопросы будут в международной повестке на следующие годы. Новое десятилетие на практике демонстрирует всё более возрастающую значимость объединения усилий минфинов, центральных банков, международных платформ и национальных организаций для повышения как стабильности финансовых систем в целом, так и финансовой устойчивости граждан и домохозяйств. 📢



# Ссудный день

История первого  
в России  
банкротства банка

Текст: Александр Пачкалов

**10 октября 1875 года в России случился первый в истории нашей страны крах кредитного учреждения — Московского коммерческого ссудного банка, созданного пятью годами ранее. Уроки из этого события извлекли все — и власти, и акционеры, и вкладчики.**

**М**осковский коммерческий ссудный банк появился во время первой волны банковского учредительства в годы реформ императора Александра II (1855–1881). В то время министр финансов граф Михаил Христофорович Рейтерн сформулировал основные направления финансовой политики Российской империи, надолго определившей её экономическое развитие во второй половине XIX века. Целью, к которой стремилось Министерство финансов в то время, было привлечение в страну иностранных капиталов и предпринимателей. По инициативе Рейтерна были организованы значительные займы у Лондонского и Парижского банков Ротшильдов. По воспоминаниям одного из современников, в то время

за одну неделю на приёме у министра могли перебивать сотни представителей делового мира Российской империи и иностранных держав. При прямой поддержке министра за короткое время в стране была создана целая система частных коммерческих и земельных банков, стали зарождаться ссудосберегательные товарищества. Именно в годы реформ Александра II в России были заложены основы банковского дела и его государственного регулирования.

## Болезни роста

В 1860–1870-е годы коммерческие банки создавались очень быстро, но при этом их возникновение зачастую сопровождалось неразберихой. Уставы первых





коммерческих банков содержали массу недостатков. В частности, в них не были чётко прописаны взаимоотношения совета банка, его правления и директоров. При этом главной проблемой стала нехватка квалифицированных кадров. Многие банковские клерки были новичками в своём деле и не имели ни малейшего представления о том, что собой представляет банковская отчётность. Мало кто знал, как вести дела с иностранцами.

В совет Московского коммерческого ссудного банка, созданного в 1870 году, вошли многие уважаемые московские предприниматели, а возглавлял его столичный городской голова Даниил Данилович Шумахер. Вместе с тем в банке, как позже выяснилось, не было не только крупных акционеров, но и эффективных руководителей. Для заведования иностранными операциями банка из Польши пригласили бывшего владельца банкирской конторы Генриха Ландау. Ему положили большое жалованье — 12 тысяч рублей в год, несмотря на то что его собственная банковская контора незадолго до этого разорилась.

В первые годы своего существования банк динамично развивался. (Впрочем, как и вся банковская система в целом: ежегодно с 1870-го по 1875-й объём вкладов в российских банках рос на 30–40%.) Проблемы появились несколько позже, в 1873 году, когда в Европе начался экономический кризис (в некоторых источниках этот период называют Долгой депрессией 1873–1896 годов). Сильнее всего он ощущался в Западной Европе и Северной Америке. В его начале в ряде стран стали раскрываться мошеннические операции в финансовой сфере, рухнули рынки в Амстердаме, Цюрихе и других крупных торговых городах. В США потерпел крах Атлантический банк, а в результате сильного падения курса акций на Нью-Йоркской бирже в стране началась банковская паника.

В результате мирового финансового кризиса Московский коммерческий ссудный банк стал получать убытки по операциям со всеми европейскими ценными бумагами, и подразделение Генриха Ландау, как выяснилось впоследствии, занялось подделкой отчётности. Порой Ландау шёл на прямой подлог, информируя своё банковское начальство о том, что купил ценные бумаги в несколько раз дороже, чем это было на самом деле. Члены совета банка не могли контролировать работу Ландау, поскольку иностранный специалист не желал общаться иначе как на немецком языке, которого никто из членов совета банка не понимал.

### «Благодарность» за кредит

Главной причиной краха банка историки называют некомпетентность и алчность его руководства, предоставившего за взятку большой кредит еврейскому банкиру и авантюристу, выходцу из Пруссии Бетель Генри (Барух Гирш) Штроусбергу. Его бизнес-интересы охватывали Восточную Пруссию, Российскую империю, Ав-



Граф М. Х. Рейтерн (1820–1890), министр финансов Российской империи в 1862–1878 годах.  
Портрет работы Николая Ге, 1873

стро-Венгрию и Великобританию. Современники считали его «железнодорожным королём». Упомянутый Ландау свёл Штроусберга с директором-распорядителем банка титулярным советником Петром Полянским. Первоначально залогом по кредиту выступали построенные на германском заводе Штроусберга вагоны, позже — недостроенные. Затем Штроусберг предоставил в качестве залога обесценившиеся акции своих же железнодорожных компаний, многие из которых существовали только на бумаге. Некоторые акции он ухитрился предоставить в залог дважды и даже трижды. В результате прусскому авантюристу удалось получить от банка более 8 млн рублей (при акционерном капитале банка в 3 млн). Позже было установлено, что Штроусберг «отблагодарил» директора-распорядителя банка Полянского и заведующего иностранными операциями Ландау значительными суммами — в размере почти 25% от полученного кредита. В результате долг Штроусберга, проживавшего на широкую ногу в Берлине, стал равен половине всех активов банка. Однако в отчётности банк показывал прибыль и исправно продолжал платить акционерам дивиденды.

В 1875 году мировой финансовый кризис стал оказывать влияние на Россию. К этому времени в стране работало 39 акционерных банков. Осенью 1875-го многие из них столкнулись с кризисом ликвидности. Обеспокоенные вкладчики начали снимать со счетов большие суммы. Тяжелее всего пришлось как раз



Здание на Никольской улице, 21, где помещалась центральная контора Московского кредитного ссудного банка

Московскому коммерческому ссудному банку. Крах банка оказался неожиданным и для его руководителей, замешанных в финансовых махинациях. Это подтверждает факт их нахождения в тот момент в России.

### Наделали шуму

Члены совета банка, как они сообщили позже, заметили серьёзные проблемы только за несколько дней до краха. Почувствовав, что надвигается катастрофа, члены совета поспешили продать свои пакеты акций и снять со своих счетов деньги. А затем отправились в Санкт-Петербург просить у министра финансов Рейтерна средства для поддержания банка на плаву. Во время аудиенции с министром между членами совета возникли споры. Они обвиняли в произошедшем друг друга, а также директоров банка. В результате министр просто отказался слушать делегацию и отказал в помощи. Банку ничего не оставалось, кроме как прекратить выдачу денег со вкладов. При этом операции по внесению средств на счета продолжались.

Вечером 10 октября купец Николай Александрович Алексеев, позже ставший Московским городским головой, направился к прокурору, по поручению которого в банк прибыл судебный следователь. Он и арестовал совет банка в полном составе и изъял всю имевшуюся документацию. К этому времени со счетов банка уже исчезло 7 млн рублей. По воспоминаниям прокурора

Обнинского, привлечённые по делу сотрудники банка предлагали ему крупные суммы денег в обмен на прекращение следствия.

Ликвидации Московского кредитного ссудного банка посвящена известная картина художника-передвижника Владимира Маковского «Крах банка», хранящаяся в московской Третьяковской галерее (репродукцию см. в начале статьи). Полотно создано в 1881 году. Маковский показал эпизод, когда вкладчики пришли в банк, надеясь вернуть хотя бы часть своих денег. Они ещё не могут поверить в то, что их ограбили. Картина точно передаёт суматоху, которая царил в помещении банка в тот момент, и чувства вкладчиков: одни стоят с грустными лицами в безысходности, другие пытаются выяснить, что ещё можно предпринять, третьи громко возмущаются. В левой части картины изображена старушка, которой, видимо, стало плохо от полученных известий.

Население было совершенно не готово к тому, что столь крупный банк может разориться. Вот как описал событие один из современников: «Я едва мог пробраться сквозь толпу. Вся Никольская, тротуары и мостовая, была буквально запружена народом. Толпа рвалась вперёд, еле сдерживаемая полицией и конными жандармами, размахивала руками, кому-то грозила, чего-то отчаянно требовала и остановилась у большого каменного дома на конце улицы, встретившись с другой по-



добной же толпой, напиравшей с противоположной стороны... Толпа была самая разнообразная: светские барыни, отставные солдаты, деревенские священники, помещики, сельские старосты, монахи и масса непричастных к «делу» зевак... Преобладал вообще «серый» элемент, наглядно свидетельствуя, что всех больше пострадали от краха неимущие классы, что растрачена трудовая копейка, что отняты последние сбережения. Всеобщее тревожное раздражение достигло своего апогея, когда толпа, прорвав полицейский кордон, бешено ринулась в банк. В конторе, первой от входа, шла невообразимая сумятица. Директор-распорядитель был буквально прижат к стене исступлённой толпой вкладчиков и акционеров, требовавших назад свои деньги. Осыпаемый проклятиями и ругательствами, бледный как полотно, со стиснутыми зубами, стоял он за своей конторкой, судорожно скрестив руки на тяжёло вздымающейся груди, в глазах блеснули слёзы».

Крах банка широко освещался в прессе того времени, об этом событии узнали по всей России. Известный литератор А. Писемский писал: «В Москве теперь сильное волнение: лопнул Коммерческий ссудный банк, в котором у меня, как и в прочих частных банках, нет ни гроша, но тем не менее я другой день в каком-то лихорадочном состоянии, прислушиваясь к этому общенародному бедствию. Акции этого банка все почёркнуты и на бирже не имеют никакой цены, а сколько получают вкладчики по билетам и текущим счетам — ещё не известно, но говорят, что дефицит огромный... Правительство, кажется, серьёзно озабочено, чтобы не было в Москве общего банкового кризиса, так как публика под влиянием паники, пожалуй, сразу потянет из всех банков свои вклады, и, как пишут в газетах, оно готово в этом случае идти на помощь к банкам... в самом банке происходят раздирающие душу сцены: плачут, бранятся, падают в обморок — ужас, что такое!»

### Тонкости процесса

Со 2 по 25 октября 1876 года в Москве проходил громкий процесс по делу о несостоятельности Московского коммерческого ссудного банка, в ходе которого обвинения были предъявлены его руководству. Процесс показал неопытность всей российской правоохранительной системы в борьбе с финансовыми махинациями и несовершенство судебной реформы, проведённой в 1864 году. Прокурору было крайне сложно разобраться в финансовых документах. Присяжные заседатели не только не имели каких-либо знаний о функционировании финансовой системы — некоторые были просто неграмотными. В наибольшем выигрыше оказалась адвокатура, которая настаивала на том, что все подзащитные совершили ошибки без какого-либо злого умысла. Среди адвокатов обвиняемых были знаменитые Фёдор Плевако и Лев Куперник. В ходе следствия стало известно о том, что некоторые члены совета банка имели информацию об убытках, которые причинял Ландау, но никого не информировали об этом. При этом, как ока-



*Бетель Генри Штроусберг (1823–1884), железнодорожный магнат, крупный немецкий предприниматель эпохи грюндерства, махинации которого довели до разорения Московский кредитный ссудный банк*

залось, в 1873 и 1874 годах при участии членов совета банка были составлены благоприятные годовые отчёты, а все убытки скрыты в текущих операциях банка. В то же время совет увеличил дивиденды, выплачиваемые акционерам банка, с 6 до 8 процентов. В ходе следствия выяснилось, что в банке пытались скрыть сделки со Штроусбергом. Большие суммы разбивались на части и записывались в расходы по различным статьям. Адвокат Фёдор Плевако построил защиту на том, что члены совета банка не знали о происходящем, что прежде имели чистейшую репутацию, поэтому и не могли стать ворами. Все обвиняемые пытались перевести основную тяжесть вины на Штроусберга.

Бетель Генри Штроусберг на суде старался представить себя в виде настоящего благодетеля вкладчиков банка и всей России и подчёркивал некомпетентность российской судебной системы. Он публично заявил, что все банки в Российской империи делают то же самое и что его удивляет, почему над ними не проводятся судебных процессов. По его словам, вернуть деньги вкладчикам было невозможно, поскольку в банк стало поступать слишком мало новых средств. Он заявил, что раздача взяток в России — это старинная традиция, без которой в стране невозможно вести дела. Впоследствии, чтобы отмыть свою репутацию, Штроусберг даже опубликовал в Германии объёмную автобиографическую книгу.





По итогам процесса суд приговорил его лишь к высылке из Российской империи навечно. Полянский и Ландау были высланы на год в Томскую губернию (последний вскоре смог перебраться в Германию). Бывшего московского городского голову Шумахера приговорили к месяцу ареста. Остальных обвиняемых присяжные оправдали. И лишь одному из них был объявлен... выговор.

Министерство финансов учредило специальную ликвидационную комиссию в составе председателя и шести членов, назначенных по согласованию с министром юстиции. Из-за опасений новых банкротств и под давлением общественности примерно три четверти претензий вкладчиков к банку оплатило правительство. В итоге Министерство финансов погасило за счёт казны сумму претензий в размере 18,8 млн рублей. Вкладчики же смогли получить по 75 копеек на каждый рубль вклада.

### Потрясение финансовых основ

Несмотря на эти меры, после краха Московского коммерческого ссудного банка в Российской империи произошло обрушение котировок ценных бумаг, бегство вкладов из банков и обесценивание рубля. Объём банковских активов в России сократился и вернулся к уровню 1875 года только в 1890-м.

В 1874–1880 годы количество акционерных банков в стране сократилось, оборотный капитал уменьшился со 106 до 88 млн рублей, объём вкладов снизился с 299 до 207 млн, вексельного портфеля — с 224 до 140 млн. По империи прокатилась волна банкротств, самой распространённой причиной которых стало финансирование банками рискованных предпринимательских проектов. В последующие десятилетия банковские счета и депозиты имелись практически только у фирм и предпринимателей, которые использовали банки для расчётов. Рантье же в основном держали накопления в государственных облигациях и железнодорожных бумагах, которые также гарантировались государством.

Финансовые потрясения убедили министра финансов Рейтерна в необходимости расширить административное регулирование деятельности коммерческих финансовых учреждений. В течение нескольких лет государство не выдавало новых банковских лицензий.

М. Х. Рейтерн в записке, подготовленной в феврале 1877 года для его преемника С. А. Грейга, так оценивал произошедшие события: «Последнее десятилетие ознаменовано сильным и небывалым у нас развитием частной предприимчивости и, вместе с тем, биржевой деятельности, без которой в наше время немыслимо такое развитие. Возникло множество частных банков и огромное число предприятий, основанных на товариществе или устраиваемых усилиями частных лиц. Всё это принесло обильные финансовые и экономические плоды: огромное возвышение доходов, возрас-

тание торговли, увеличение цен на недвижимую собственность и проч. Вместе с действительно полезными предприятиями проходят многие или вовсе не нужные, или дурно рассчитанные и невыгодные».

### Становление регуляторики

Под влиянием финансовых потрясений 1870-х годов Министерство финансов приняло ряд важных постановлений, которые должны были ограничить злоупотребления в финансовой сфере. Согласно «Уставу кредитному» Министерство финансов имело право осуществлять правительственные ревизии акционерных коммерческих банков, а также контролировать порядок учреждения, организацию деятельности и процесс ликвидации коммерческих банков. Министерство финансов следило за размерами обязательных резервов и операциями банков, осуществляло контроль их бухгалтерской отчётности. По инициативе Министерства финансов, помимо правления и собрания акционеров, в акционерных банках создавались наблюдательные советы. Министр финансов имел право назначать ревизии банков и сообщать о результатах судебным органам. Надзор за деятельностью кредитных организаций был возложен на Особенную канцелярию по кредитной части. Эти меры должны были повлиять на дальнейший рост устойчивости всей банковской системы страны. Интересно, что в отношении государственного контроля акционерных банков Российская империя опередила многие страны Европы, в которых развитие законодательного регулирования частных акционерных банков происходило уже в XX веке.

В 1885 году вышло положение, по которому ограничивалось право чиновников совмещать государственную службу с должностью в акционерных компаниях. Правительство пыталось не допустить сговора чиновников с членами правлений. Важное значение имело положение о публичной отчётности, по которому акционерные компании обязывались ежегодно публиковать данные о балансах. «Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года» включало в себя главу «О нарушении постановлений о кредите». Документ предусматривал наказание за такие преступления, как открытие частного банка без разрешения правительства или с нарушением установленных законом правил.

Вместе с тем российское государство в конце XIX века существенно не изменило основных требований к коммерческим банкам; они в целом не соблюдались жёстко. В последующие годы российским коммерческим банкам, сталкивавшимся с кризисами ликвидности, зачастую выдавались быстрые и дешёвые кредиты; при полном разорении акционерных банков их санация проводилась секретно за счёт государства. В ряде случаев казна также тайно выкупала разорившиеся коммерческие банки и затем продавала их вновь. 📉👉



**Эльман Мехтиев,**  
президент Национальной ассоциации  
профессиональных коллекторских агентств,  
председатель совета СРО «МиР»

## Сто раз проверь, один раз доверь!

За 19 лет в России прекратили своё существование вследствие ликвидации или отзыва лицензии 2 732 банка, то есть в среднем с рынка уходили по 12 финансово-кредитных учреждений в месяц. Разумеется, сегодня мы уже не видим таких темпов «очистки» банковского сектора, какие наблюдались во второй половине 1990-х. Да и вкладчики стали относиться к ликвидации и отзыву лицензий банков гораздо спокойнее благодаря системе страхования вкладов, которая действует в России с 2003 года и гарантирует возврат вкладов до 1 400 000 рублей. Тем не менее вопрос выбора надёжного банка для размещения депозита не теряет своей актуальности. Как не ошибиться, не будучи экспертом в финансовой системе?

### 1. Ставка по депозитам

Выбирая банк, мы прежде всего руководствуемся выгодой, то есть тем, сколько получим денег от банка, принесёв ему свои средства. Однако история банкротств показывает, что самые выгодные процентные ставки с завидным постоянством предлагают именно те участники рынка, которые испытывают финансовые трудности и стоят под угрозой отзыва лицензии. Высокая ставка не всегда гарантия высокого дохода!

### 2. Кредитный рейтинг

О финансовой устойчивости банка расскажет его рейтинг кредитоспособности. А прогноз изменения рейтинга может подсказать направление развития событий. Есть много сайтов, где собраны рейтинги, присваиваемые банкам ведущими рейтинговыми агентствами, включая иностранную «большую тройку» (Standard & Poor's, Moody's и Fitch) и рейтинги от российских агентств.

### 3. Новостной фон

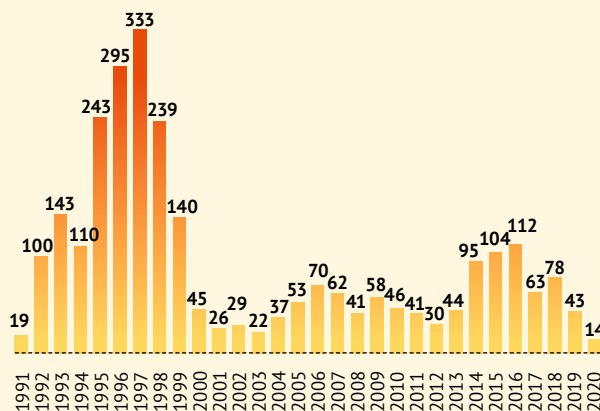
Посмотрите, какая информация публиковалась о банке за последние полгода, воспользовавшись, например, поиском по новостям «Яндекса». Читать их все не обязательно: достаточно пробежаться по заголовкам. Банк, не имеющий проблем, вряд ли будет фигурировать в сообщениях, связанных с отмыванием денег, обысками и выемками документов, внеплановыми проверками, нарушениями нормативов. Особое внимание стоит

уделить сообщениям о финансовом состоянии банка. Убытки, снижение объёмов бизнеса, значительное сокращение количества розничных отделений, резкий рост ставок (особенно когда это идёт вразрез с общим рыночным трендом) — всё это «звоночки», предупреждающие о том, что у кредитной организации (а значит, и у вкладчиков) могут быть проблемы. Новости хороши для денег, когда это хорошие новости!

### 4. Отзывы сотрудников и клиентов

Оценивая надёжность банка, можно также обратиться к сайтам, где публикуются отзывы, и посмотреть, что пишут клиенты. Зачастую именно из этого источника можно узнать, что банк не выдал клиенту его средства, отложил выдачу без объяснения причины, ввёл дополнительные комиссии, нарушает права и отказывается выполнять свои обязательства. Для поиска отзывов можно воспользоваться, например, соответствующими разделами на порталах [Banki.ru](http://Banki.ru) или [Sravni.ru](http://Sravni.ru). Однако этот способ оценки нельзя делать основным, так как мнение — всегда вещь субъективная, пока оно не станет массовым и постоянно повторяющимся.

### Динамика закрытия российских банков с 1991 года



**Примечание.** Данные учитывают все ликвидированные банки, в том числе по причине отзыва лицензии. Данные по 2020 году — по состоянию на 18.06.2020.

Источник: [Banki.ru](http://Banki.ru)



# Природа нерационального

Почему мы нередко поступаем вопреки здравому смыслу, когда дело доходит до принятия важных финансовых решений? Вся научная карьера американского экономиста Ричарда Талера посвящена поиску ответов на этот вопрос. В 2017 году ему присудили Нобелевскую премию — за то, что он «ввёл психологические и эмоциональные факторы в анализ принятия индивидуальных решений в области экономики».



**П**рофессор Ричард Талер — знаменитый теоретик в области финансового и экономического поведения. Поведенческая экономика — это направление исследований на стыке экономики, математики, психологии и социологии, которое появилось в 1960-е годы. Его представители и до Ричарда Талера неоднократно становились нобелевскими лауреатами. Американский профессор **Герберт Саймон** — в 1978-м, «за новаторские исследования процесса принятия решений в экономических организациях». Француз **Морис Алле** — в 1988-м, «за вклад в теорию рынков и эффективного использования ресурсов». Американец **Гэри Беккер** — в 1992-м, «за распространение сферы микроэкономического анализа на целый ряд аспектов человеческого поведения и взаимодействия, включая нерыночное поведение».

До этого на протяжении десятилетий среди экономистов доминировали теории рационального выбора и эффективного рынка, которые исходят из того, что в принятии экономических решений люди руководствуются в первую (если не единственную) очередь рациональными соображениями.

Талер и его единомышленники показали в своих работах, что рации — далеко не доминирующий фактор и что экономистам следует учитывать психологические особенности человека, то есть иррациональные проявления сознания *homo sapiens*.

Некоторые из наиболее устойчивых таких проявлений в своё время идентифицировали **Даниэль Канеман**, ещё один лауреат Нобелевской премии по экономике (2002), и исследователь поведенческой психологии человека **Амос Тверски**. В 1970-е годы Талер тесно сотрудничал с ними обоими, и в своих дальнейших исследованиях он во многом опирался именно на их разработки, составившие теоретическую базу для изучения множества экономических аномалий, которые Талер выявил впоследствии. Остановимся на некоторых.

### «Мысленная бухгалтерия» и неприятие потерь

То, что с точки зрения более традиционных экономических теорий является аномалией, на деле может быть как раз наоборот — чистойшей закономерностью, обусловленной человеческой природой. Ричард Талер об этом говорит напрямую, указывая, что самый важный урок, который он извлёк из

своих исследований, «заключается в том, что экономические агенты — люди, и экономические модели должны это учитывать».

Что подразумевается под этим? Например, Талер разработал концепцию «умственных счетов», или «ментальной бухгалтерии» (англ. — *mental accounting*). По определению Талера, это «набор когнитивных операций, используемых отдельными людьми и целыми домохозяйствами для организации, оценки и отслеживания своей финансовой деятельности».

Суть концепции заключается в том, что каждый человек принимает финансовые решения относительно разных аспектов хозяйства по-разному, формируя в своей голове подобие нескольких отдельных счетов, никак друг с другом не связанных, и ориентируясь на предполагаемый конечный эффект для каждого из этих направлений по отдельности, но не на сумму последствий. Талер отмечает: «У всех организаций — от General Motors до домохозяйства холостяка — есть явные и скрытые системы ведения финансовой деятельности. Они могут оказывать весьма неожиданное воздействие на принятие решений». Именно это подчас приводит к тому, что реальные действия человека не соответствуют стандартным принципам экономического прогнозирования.

Что это означает на практике? Например, что деньги в реальности не рассматриваются как универсальный эквивалент. Что их субъективная ценность для человека может значительно различаться в зависимости от направления расходов.

Примером ошибки или нелогичного подхода, который провоцирует «мысленная бухгалтерия», может служить, например, одновременное наличие «кубышки на чёрный день» (или на покупку дома, на обучение детей) и крупных долгов по кредитным картам. Человеку свойственно рассматривать деньги «в кубышке» как некий специальный актив, изолированный от тех средств, которые расходуются на покрытие долгов. Владельцу «кубышки» кажется нормальным платить высокие проценты по незакрытым долгам и одновременно формировать сбережения, которые к тому же вообще могут не приносить никакого дохода, если хранятся в наличной форме, а не помещены на банковский депозит. Более рациональный подход — сначала рассчитаться с долгами и только потом начинать копить. Но тут вступает в игру пси-

хология: деньги, выделяемые на будущий дом или обучение детей, рассматриваются как «слишком важный актив», чтобы размывать его выплатами по долговым обязательствам. Практика, когда «очень важные» средства сохраняются на каком-то счёте, причём с минимальными или отсутствующими процентами, а долги при этом множатся, остаётся весьма и весьма распространённой.

Ещё одним проявлением иррациональности «мысленной бухгалтерии» оказывается отношение к средствам, полученным в качестве налогового вычета. Человеку свойственно мысленно делить свои доходы на «заработанное» (зарплата, гонорары) и «доставшееся без труда» (по этой категории, кроме налоговых вычетов, могут проходить подарки, выигрыши в лотерее и т. д.). «Доставшееся без труда» нередко воспринимается как случайно свалившиеся на голову деньги, которые надлежит потратить шальным образом, поддавшись сиюминутным прихотям. Между тем средства, полученные в качестве налогового вычета, принадлежат налогоплательщику по праву; стоит рассматривать их как часть регулярного дохода и распоряжаться ими ответственно.

### Неприятие потери и эффект владения

В инвестировании «мысленная бухгалтерия» также проявляет себя весьма своеобразно. Ричард Талер приводит такой пример. Инвестор владеет двумя акциями — одна с бумажной нереализованной прибылью (акция за время владения выросла в цене), другая с нереализованной потерей (из-за снижения котировок). Инвестору нужны деньги, и он должен продать одну из бумаг. Как он поступит? В большинстве случаев — зафиксирует прибыль, продав первую акцию, но не станет фиксировать убыток, продав вторую. Хотя более рациональным поступком представляется сделать ровно наоборот — и с точки зрения налогообложения (не придётся платить налог с дохода), и с точки зрения того, что «теряющая» акция — более слабый инвестиционный инструмент. Но инвестору, указывает Талер, слишком тяжело признавать потерю.

Это объясняется неприятием потери (англ. *loss aversion*), которое Канеман и Тверски идентифицировали как устойчивый феномен, регулярно влияющий на экономические решения людей.



Сродни ему и другой феномен — эффект владения. Продавая какой-либо свой актив, человек, вероятнее всего, запросит за него с покупателя сумму гораздо большую, чем был бы готов заплатить сам, окажись в аналогичной ситуации в роли покупателя.

*Церемония награждения Нобелевской премией в Стокгольмском концертном зале в декабре 2017 года*

### Архитектура выбора и подталкивание

Ричард Талер рассматривает эмпирически наблюдаемую дробность и иррациональность мышления людей не как аномалию, а как вполне естественное явление, обусловленное особенностями эволюции. Мы знаем, как поступать правильно, можем сделать математический расчёт. Но не всегда готовы действовать в соответствии со здравым смыслом.

Коммерческие компании, в принципе, давно уже используют некоторые иррациональные аспекты «поведенческой экономики». Например, с маркетинговой точки зрения выгоднее продавать товар с высокой наценкой, время от времени проводя скидочные акции, нежели постоянно продавать то же самое со средней наценкой. Дисконт срабатывает как фактор привлекательности вне зависимости от того, насколько эта скидочная цена на самом деле отличается от обычной и насколько эта обычная цена оправданна. При этом покупатели не особенно склонны проверять, какой цена была до скидки, чем нередко пользуются не самые добросовестные продавцы.

Но это частные случаи. Талер же предлагает возможным сформировать целую систему, которая по умолчанию исходит из того, что рациональность и иррациональность в человеке в лучшем случае соседствуют.

Так появилась концепция «подталкивания» (англ. nudge), или, в более возвышенном варианте, «архитектуры выбора». Речь идёт о том, чтобы, не отбирая у человека — экономического агента — право выбора, направить его в сторону наилучшего из доступных вариантов.

Идеи о том, что среднестатистический человек не умеет и никогда не научится пользоваться своим правом выбора и свободой воли, широко распространены и на правом, и на левом политико-экономическом фланге; впрочем, для их адептов важны только интересы элит или полуабстрактного государства, а интересы отдельного человека не значат ничего. Талер и его единомышленники как раз исходят из последних, но с оговоркой: чтобы выбор был сделан к наибольшей выгоде самого человека, его надо «подтолкнуть» или сориентировать в нужном направлении.

В книге «Архитектура выбора» Ричард Талер и его соавтор **Касс Санстейн** указывают на то, что ошибки и проявления иррациональности, свойственные человеку, как правило, более чем предсказуемы, поскольку обусловлены обычно одними и теми же факторами и особенностями. В первую очередь — опять-таки когнитивными отклонениями, проявляющимися систематически. В числе таковых, например, «якорение» (англ. anchoring) — склонность чрезмерно полагаться на единичные данные при принятии решения, а также «эвристика доступности» — когда человек предсказывает частоту явления, исходя из того, насколько легко он может его вспомнить или вообразить. Это приводит иногда к довольно серьёзным проблемам: люди переоценивают одни риски и недооценивают другие; граждане приобретают бесполезные страховые продукты; правительства, определяя социальную политику, преследуют ошибочные цели в ущерб более перспективным и продуктивным и т. д.

«Эвристика репрезентативности» — ещё одна сложная концепция, утверждающая, что люди оценивают вероятность или частоту определённого гипотетического явления, основываясь на том, насколько оно напоминает имеющиеся у них данные. Это приводит к тому, что в абсолютно случайном наборе данных и величин усматривается отсутствующая в действительности закономерность. Например, у поклонников баскетбола существует верование, что если игрок забросил подряд несколько мячей, то

с высокой вероятностью продолжит делать то же самое, хотя, каким бы мастером он ни был, предыдущий успех не является страховкой от промахов.

Искажение по типу status quo — это стремление оставлять всё, как было прежде, даже если это очевидно не в интересах человека. Тут речь может идти как о простой инертности, так и о страхе перемен и «защите от будущего» — распространённая во всём мире проблема.

Наконец, к когнитивным искажениям относится и так называемое стадное чувство (или стадная ментальность). Несмотря на уничижительный оттенок определения, оно предельно точно: люди в своих мнениях и воззрениях очень зависимы от окружающих. Вплоть до того, что готовы менять свои убеждения под нажимом ближних или давать заведомо ложные ответы на простые вопросы, если все окружающие настаивают на том, что истинный ответ — ложен.

Исходя из этих представлений о человеческом мышлении, Талер и Санстейн предлагают концепцию искусственного формирования (архитектуры) оптимального выбора — при сохранении всех возможных вариантов.

В чём состоят основные положения? Во-первых, богатство выбора далеко не всегда играет на руку выбирающему. У многих, наоборот, пропадает мотивация принимать решение, когда возможностей для выбора — с их точки зрения — оказывается слишком много.

«Перегрузка возможностями» начинает работать против самих возможностей. Поэтому «архитекторам выбора» предлагается смягчить такую перегрузку — либо снизить детализацию (количество предлагаемых вариантов), либо снабдить каждую опцию вспомогательными инструментами, позволяющими уменьшить объём умственных усилий, которые выбирающий (например, покупатель) должен затратить на их изучение.

То же самое касается и, например, атрибутов и характеристик предлагаемых товаров или услуг: чем больше их описывается, тем меньше среднестатистическому приобретателю хочется вникать в детали.

Исследования также показывают: когда речь идёт о необходимости выбирать здесь и сейчас, а последствия такого выбора проявятся только в отдалённом будущем, когнитивные искажения сказываются очень значительно. Люди зачастую предпочитают



ют получать какие-то бонусы и привилегии прямо сейчас, а не в непонятной перспективе. И не важно, что такой выбор может нанести прямой ущерб в будущем. Более того, в условиях более или менее стабильной экономики люди склонны рисовать своё будущее в радужном свете, полагая, что у них будет гораздо больше денег, чем сейчас. И даже когда перспективы туманны, многие склонны переоценивать свой будущий уровень жизни — например, размеры пенсионных накоплений.

Однако исследования показывают, что предлагаемые опции можно структурировать так, чтобы компенсировать когнитивные искажения. Например, внятно и убедительно обрисовать, как те или иные решения скажутся на будущем, или акцентировать внимание на «втором наилучшем решении».

Кроме того, предложения, действующие лишь ограниченное время, часто подхлестывают людей к тому, чтобы прекратить прокрастинировать и принять решение.

В целом же всё упирается в то, как варианты выбора представлены клиенту. Самый простой пример, который приводят авторы, — это школьная столовая: исходя из принципа «подталкивания», администраторы в американских школах выставляют здоровые продукты на самое видное место — на те полки, которые находятся на уровне глаз учеников, в то время как всяческий фастфуд размещается не на переднем плане, хотя и в зоне видимости.

В качестве примера также можно привести нынешний метод продажи табачной продукции в российских магазинах — в закрытых стендах и без рекламы. Хотя эти ограничения реализованы намного грубее, чем предлагают Талер и Санстейн.

Исследования поведенческих экономистов показывают также, что при множестве разных вариантов люди охотнее выбирают «вариант по умолчанию». Соответственно, главный вопрос — что именно будет предложено в таком качестве, как будет подано и в какой степени различные когнитивные искажения могут подвигнуть человека принять — или отклонить — опцию по умолчанию.

### Подталкивание или манипуляция?

Практика подталкивания — даже к самому оптимальному выбору из всех возможных — может выглядеть двусмысленно, на грани манипулирования. Кроме того, от

доброй воли и заинтересованности «архитекторов» во многом зависит, насколько оптимальным будет выбор человека для него самого.

Однако Талер и Санстейн исходят из благих намерений. Описываемая ими практика «подталкивания» получила также название «либертарианского патернализма». Звучит как единство взаимоисключающего: патернализм предполагает «отеческую заботу» о гражданах без спрашивания их мнения; либертарианство ставит право свободного выбора превыше всего.

## Исследования поведенческих экономистов показывают, что при множестве разных вариантов люди охотнее выбирают «вариант по умолчанию»

«Либертарианский аспект нашей стратегии, — пишут исследователи, — заключается в том, что мы прямо говорим: люди в целом должны иметь свободу выбора делать то, что им нравится, и отказываться от того, что им неинтересно и нежелательно, если им так нужно». Патерналистская же составляющая выражена в том, что «архитекторы» выбора «имеют право пытаться повлиять на поведение людей, чтобы продлить их жизни, сделать их здоровее и лучше».

Таким образом, речь идёт о влиянии, а не о жёстком регулировании. Системно проявляющаяся иррациональность человеческой психологии — не болезнь, которую нужно лечить, а один из механизмов, который экономистам и управленцам следует учитывать. В конечном счёте — использовать им же во благо.

«В общей сложности вклад Ричарда Талера навёл мост между экономическим и психологическим анализом индивидуальных решений, — отмечалось в заявлении Нобелевского комитета по случаю награждения Талера. — Его эмпирические выводы и теоретические идеи сыграли важную роль в создании новой и быстро расширяющейся сферы поведенческой экономики, которая оказала глубокое влияние на многие области экономических исследований и политики».

Когда же самого лауреата спросили, как он собирается распорядиться полученной премией, он ответил, что потратит её в полном соответствии с собственными теориями — как можно более иррационально. 🏆



**Анна Богданова,**  
координатор проектов Института национальных проектов,  
директор мастерской поведенческой экономики  
Региональной общественной организации поддержки  
образовательных и исследовательских программ  
«Летняя школа-2019»

## Практика «подталкивания»

Нам свойственно не замечать этого, но с примерами наджинга — «подталкивания» к правильному действию, исследованиями которого занимается нобелевский лауреат Ричард Талер, мы сталкиваемся в нашей жизни ежедневно.

Предоставляемый интернет-банкингом и сотовыми операторами сервис «автоплатёж» для оплаты услуг ЖКХ, мобильных операторов, штрафов ГИБДД, погашения кредитов и проч. — один из примеров. «Автоплатёж» стимулирует потребителя вовремя платить и не становиться должником, а также защищает от возникновения нежелательных денежных трат (например, в виде штрафа за просрочку платежа по кредиту). Подключение услуги бесплатно, и при необходимости клиент в любой момент может отказаться от дальнейшего пользования сервисом. Автоматические платежи в интернет-банкинге часто проводятся со сниженными комиссиями по сравнению с оплатой в отделении банка, а оповещение пользователя по СМС о списании средств позволяет не упускать из зоны контроля расходы.

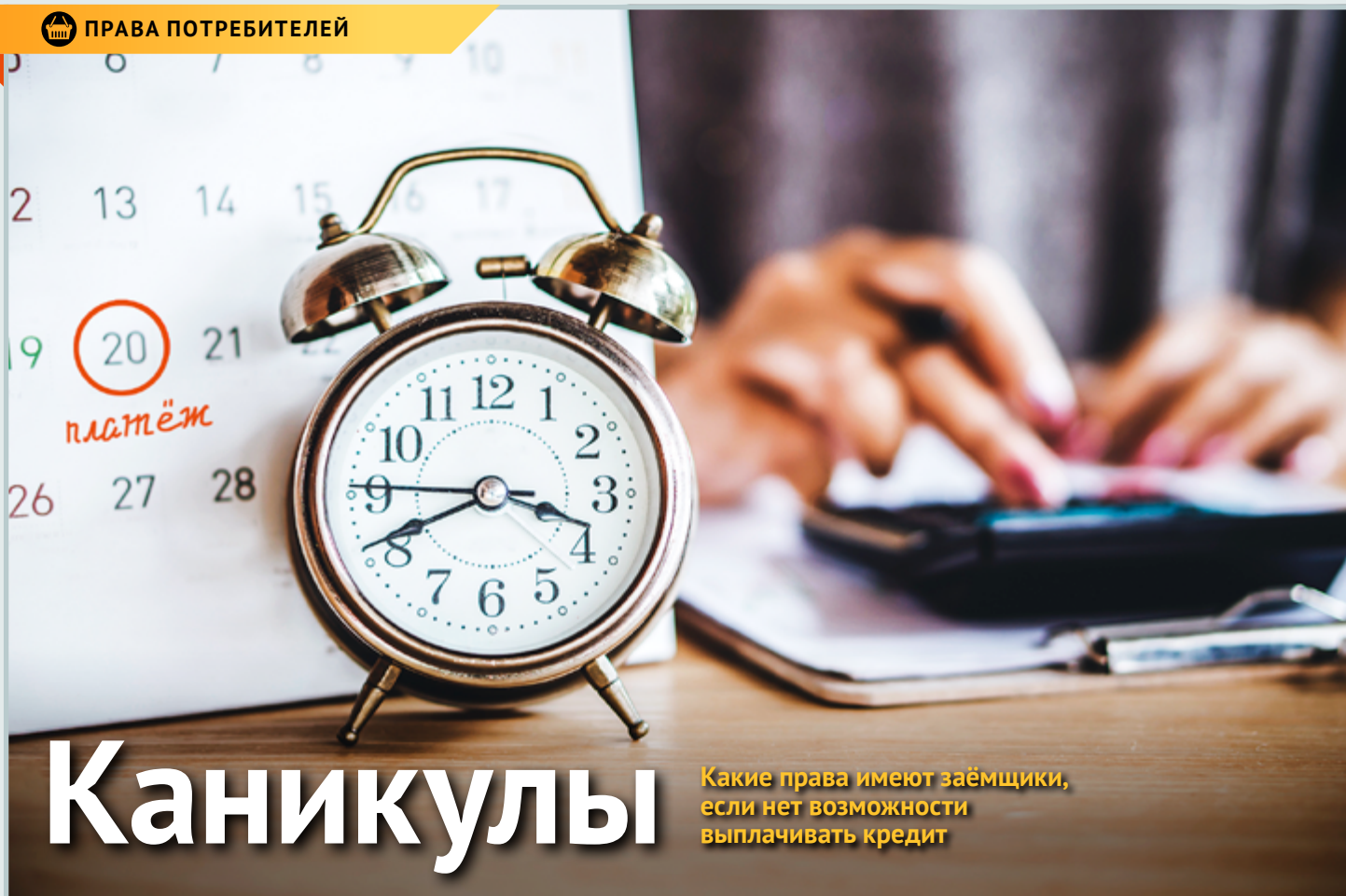
Для защиты персональных данных и противодействия мошенничеству многие мобильные устройства при первом включении предлагают пользователю установить пароль, который при дальнейшем использовании потребуется вводить для разблокировки. Установку пароля на устройство можно отложить на потом, но такая мера «подталкивания» заставляет потребителя задуматься о защите персональных данных и снижает усилия по установке пароля: нет необходимости дополнительно разбираться в настройках безопасности устройства.

Для защиты от мошеннических действий приложения мобильного банкин-

га также используют в настройках по умолчанию отправку пользователю бесплатных СМС при входе в личный кабинет через браузер. Эта мера позволяет отслеживать нежелательную активность в личном кабинете клиента и оперативно на неё реагировать, что увеличивает безопасность использования интернет-банкинга. Конечно, пользователь может отменить эту настройку, но люди не склонны отказываться от существующих по умолчанию опций, не приносящих значимых неудобств. Банку такая опция позволяет быстрее выявлять мошеннические действия и увеличивает вероятность предупреждения краж денежных средств, что повышает доверие к организации со стороны клиентов.

Водители также могут встретиться с примерами «подталкивания» к правильному поведению на дороге. Иногда на дороге можно увидеть нанесённые поперечные линии. Они располагаются сначала на равных, а потом на сокращающихся (по мере приближения к опасным участкам дороги) интервалах. Исследования показывают, что это создаёт у водителей иллюзию увеличения скорости (линии мелькают чаще), заставляя водителей сбавить скорость.

Нынешняя ситуация с пандемией коронавируса также даёт множество примеров «подталкивания». Так, мы наверняка забывали бы, что следует держать социальную дистанцию в полтора метра в общественных местах, если бы не нанесённая на пол разметка. Приложения по заказу такси во время самоизоляции напоминали нам, что нужно пореже выходить из дома, и ненавязчиво предлагали воспользоваться сервисом по доставке любых посылок.



# Каникулы

Какие права имеют заёмщики, если нет возможности выплачивать кредит

## по кредиту



**Дмитрий Янин,**  
председатель правления Международной конфедерации  
обществ потребителей

**В связи с принятием мер по борьбе с распространением новой коронавирусной инфекции многие российские граждане столкнулись со значительным падением доходов, из-за чего оказались не в состоянии исполнять обязательства по кредитам. В этом случае они могут воспользоваться кредитными каникулами в соответствии с принятым 3 апреля 2020 года Федеральным законом №106.**

**К**редитные каникулы — это отсрочка платежей по кредиту, которую банк предоставляет заёмщику. Важно понимать, что при этом банк не «прощает» сумму кредита, а переносит срок его погашения.

Кредитные каникулы имеют разные формы. Это может быть полная отсрочка платежей в течение определённого периода. Или частичная отсрочка, когда заёмщик выплачивает только часть ежемесячного платежа (например, лишь проценты



по кредиту), а погашение основного долга не производится.

Для большинства заёмщиков, оказавшихся в сложной ситуации, первый вариант каникул предпочтительнее. Тем более что в это время не запрещено оплачивать кредит в том режиме, в котором человек может это делать. Более того, законом установлено, что платежи, произведённые в период кредитных каникул, будут засчитываться в погашение суммы основного долга.

### На кого распространяется закон

ФЗ-106 касается кредитных договоров (как ипотеки, так и потребительских кредитов) и распространяется на граждан, в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

В отношении потребительских кредитов (в том числе обеспеченных ипотекой) закон предусмотрел право Правительства Российской Федерации установить максимальные размеры кредитов, по которым можно обращаться за кредитными каникулами. Но при этом количество кредитов, позволяющих рассчитывать на каникулы, законодательством не ограничено. Таким образом, заёмщик имеет право оформить каникулы в отношении всех имеющихся у него кредитов.

Постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 (с изменениями от 10.04.2020) устанавливает следующие предельные суммы для потребительских кредитов:

- обеспеченных ипотекой — 2 млн рублей;
- обеспеченных ипотекой и полученных для приобретения жилых помещений в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, — 4,5 млн рублей для Москвы, 3 млн рублей — для Московской области, Санкт-Петербурга и Дальневосточного федерального округа;
- автокредитов — не более 600 тыс. рублей;
- по кредитным картам — не более 100 тыс. рублей;
- прочих потребительских кредитов — не более 250 тыс. рублей (300 тыс. — для ИП).

При каких условиях можно претендовать на кредитные каникулы по ФЗ-106?

Во-первых, если кредит получен до 3 апреля 2020 года.

Во-вторых, если доход заёмщика за месяц, предшествующий месяцу обра-

щения, уменьшился более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год. Давайте разберём конкретный пример. Предположим, среднемесячный доход гражданина за 2019 год составлял 30 000 рублей. Аналогичным он был и в марте 2020 года. Однако в апреле работодатель отправил гражданина в отпуск без содержания. Многие заёмщики в этой ситуации уже в апреле стали обращаться за кредитными каникулами и получили отказ у банка. Потому что банк сравнивал их доход за март, когда они ещё получали зарплату, со среднемесячным за прошлый год и не увидел 30-процентного снижения дохода. Поэтому, если ваши доходы снизились начиная с текущего календарного месяца, направлять в банк требование о предоставлении кредитных каникул нужно только в следующем месяце.

**Кредитные каникулы — это не «прощение» долга, а отсрочка в его оплате. Поэтому никакой приостановки начисления процентов на сумму долга не происходит**

В-третьих, если на момент обращения заёмщик не пользуется ипотечными кредитными каникулами, предоставленными ему по закону «О потребительском кредите (займе)», по тому же договору кредита (п. 3 ч. 1 ст. 6 106-ФЗ). Здесь тоже всё очевидно и просто. Закон «О потребительском кредите» предусматривает ряд ситуаций (например, болезнь или потеря работы) при которых заёмщик и раньше мог получить кредитные каникулы в банке. Если он уже пользуется этим правом, то получить кредитные каникулы ещё и по 106-ФЗ ему не удастся.

### Что сделать, чтобы получить кредитные каникулы

Заёмщик, который подпадает под требования, указанные выше, и хочет воспользоваться кредитными каникулами, должен направить кредитору требование об изменении условий договора.

Его можно подать до 30 сентября 2020 года. Требование может быть составлено в произвольной форме и содержать указание на то, как заёмщик хочет изменить условия договора (полная отмена платежей на определённый период или частичная), срок, на который заёмщик хочет приостановить исполнение обяза-

тельств (максимально — 6 месяцев), и указание на дату, с которой следует исчислять кредитные каникулы. При этом дата каникул для ипотечных кредитов должна быть не ранее одного месяца с момента подачи заявления, для потребительских кредитов — не ранее 14 дней с момента подачи заявления. Например, 10 июля можно подать заявление о предоставлении каникул по ипотечному кредиту с 10 июня, а по потребительскому — с 26 июня.

Банк России своим информационным письмом от 05.04.2020 № ИН-06-59/49 «Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 г. № 106-ФЗ» утвердил примерную форму обращения заёмщика за кредитными каникулами.

Обращение может быть направлено почтой или любым другим способом, предусмотренным в кредитном договоре. Как правило, в кредитных договорах сейчас указывается на возможность использования СМС, телефонных переговоров, а иногда электронной почты. Крупные банки поместили на сайте информацию о способах подачи такого заявления, указав адрес электронной почты или номер телефона, по которым можно связаться с банком по данному вопросу.

### Как подтвердить право на льготный период

Понятно, что в условиях, когда большинство предприятий не работает, а люди не могут просто так выйти из дома, не каждый заёмщик, потерявший возможность оплачивать кредит, может предоставить в банк документы, подтверждающие снижение дохода. Поэтому 106-ФЗ предусмотрел право граждан обращаться с соответствующим требованием без предоставления каких-либо документов. Более того, в пункте 7 ст. 6 закона установлена презумпция снижения дохода заёмщика, то есть условие о снижении дохода «считается соблюденным, пока не доказано иное».

Однако кредитор вправе запросить у заёмщика документы, подтверждающие снижение его дохода на 30%. Закон предоставляет Банку России право определить перечень таких документов, но на сегодняшний день этого перечня нет. Поэтому составим список с учётом складывающейся практики. К документам, подтверждающим право на получение кредитных каникул, можно отнести:



После того как кредит будет погашен, заёмщик обязан погасить сумму процентов, начисленных за льготный период и зафиксированных сторонами по его окончании

- справку 2 НДФЛ (для предпринимателей — 3 НДФЛ) за 2019 и за 2020 год;
- копию трудовой книжки с отметкой об увольнении;
- справку от работодателя (либо копию приказа работодателя) об отпуске без сохранения заработной платы либо об уменьшении заработной платы в связи с вынужденным простоем;
- справку центра занятости о постановке на учёт в качестве безработного;
- больничный лист или выписку из стационара, подтверждающие заражение COVID-19;
- другие документы, подтверждающие снижение дохода.

Кредитные организации могут и самостоятельно запросить информацию о доходах заёмщика в налоговом органе, Пенсионном фонде, Фонде социального страхования. Считается, что заёмщик дал

согласие банку на получение такой информации с момента, когда подал заявление о предоставлении кредитных каникул. Если банк такой запрос сделал, то он не должен запрашивать эту информацию у заёмщика, за исключением случаев, когда полученные документы не подтверждают снижения дохода гражданина. Например, если кредит был получен не по справке 2-НДФЛ, а на основании справки по форме банка и учитывал не только доходы от основной работы, но и другие источники (депозиты, доходы от сдачи квартиры в аренду и др.). Если теперь у заёмщика нет доходов от аренды квартиры, но его заработок на основной работе не уменьшился, то справка 2-НДФЛ не покажет снижения дохода. В этом случае банк может запросить дополнительные подтверждения, несмотря на то что он сам запрашивал сведения в налоговой инспекции.

Если банк запросил у заёмщика документы, то они должны быть представлены в течение 90 дней после получения запроса. Этот срок может быть продлён кредитором ещё на 30 дней, если заёмщик представит доказательства того, что по уважительным причинам не может направить документы в этот срок (например, находится на лечении в больнице или имеет предписание соблюдать карантин).

Даже если банк ничего не запрашивал у заёмщика, но последний понимает, что полученные банком сведения из налоговой инспекции или Пенсионного фонда вряд ли подтвердят снижение дохода, он может самостоятельно представить документы, которые подтвердят это.

В течение пяти дней после получения требования об изменении кредитного договора банк обязан принять по нему решение. Если банк запрашивает у заёмщика или в органах исполнительной власти документы, подтверждающие снижение дохода, то этот пятидневный срок исчисляется с момента представления банку запрошенных документов.

После того как банк рассмотрел требование о предоставлении кредитных каникул, он обязан направить заёмщику уведомление об изменении условий кредитного договора. Уведомление направляется способом, предусмотренным договором, а если требование было направлено по телефону, то уведомление также может поступить по телефону (например, через СМС). Со дня направления уведомле-

ния договор считается действующим на новых условиях. Не позднее даты окончания льготного периода банк обязан направить заёмщику новый график платежей по кредиту.

Если от банка в течение 10 дней с даты направления кредитору требования о предоставлении кредитных каникул не поступило никаких уведомлений (о предоставлении льготного периода или об отказе в этом), то требование заёмщика считается рассмотренным и удовлетворённым.

### **Начисление процентов за льготный период**

Мы уже упоминали о том, что кредитные каникулы — это не прощение долга, а отсрочка в его оплате. Поэтому никакой приостановки начисления процентов на сумму долга не происходит. По потребительским кредитам, не обеспеченным ипотекой, в период каникул начисляются проценты в размере  $\frac{2}{3}$  среднерыночного значения полной стоимости кредита, установленного на день направления заёмщиком требования о предоставлении кредитных каникул. А по кредитам, обеспеченным

### **Во время кредитных каникул банк не может предъявить требование о досрочном погашении кредита или обратиться взыскание на заложенное по кредиту имущество**

ипотекой, проценты начисляются в размере ставки, установленной кредитным договором. Актуальные среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) рассчитываются Банком России с 2014 года на каждый квартал и публикуются на сайте организации.

### **Погашение задолженности, возникшей в период кредитных каникул**

Для потребительских кредитов, не обеспеченных ипотекой, по окончании льготного периода фиксируется размер процентов, которые были начислены, но не уплачены в период кредитных каникул. Дальше погашение кредита производится по графику, который был согласован сторонами до предоставления кредитных каникул, а действие кредитного договора продлевается на срок не меньший, чем пе-



риод кредитных каникул. После того как кредит будет погашен, заёмщик обязан погасить сумму процентов, начисленных за льготный период и зафиксированных сторонами по его окончании. График погашения направляется заёмщику в пятидневный срок с момента окончания льготного периода.

Например, размер невыплаченного кредита составляет 75 000 рублей, ежемесячный платёж — 7 500 рублей. Предоставлены каникулы на 6 месяцев, в течение которых никакие платежи не производятся. На дату окончания льготного периода на сумму займа начислены проценты в размере 12 000 рублей. После окончания кредитных каникул срок договора будет продлён на шесть месяцев, и заёмщик должен будет в обычном режиме, то есть в размере 7 500 рублей ежемесячно, погасить кредит. Это займёт у него 10 месяцев. Затем он должен будет погасить проценты, начисленные за льготный период, — 12 000 рублей. Погашение будет производиться в том же порядке, что и в случае с кредитом. Таким образом, для погашения суммы процентов заёмщику потребуется два месяца: в первый платёж составит 7 500 рублей, во второй — оставшиеся 4 500 рублей. После этого кредит будет считаться погашенным.

Для ипотечных кредитов установлено, что все платежи (сумма долга и проценты), которые в соответствии с условиями договора должны были вноситься заёмщиком, но не были им внесены в связи с установлением льготного периода, фиксируются в качестве обязательства заёмщика. После окончания льготного периода погашение ипотеки производится в том же порядке, который был установлен ранее, а срок погашения кредита (займа) продлевается на срок действия льготного периода. После погашения кредита сумма зафиксированных платежей погашается в том же порядке, который предусмотрен договором, то есть путём ежемесячных платежей.

Для погашения процентов за льготный период по кредитам с лимитом кредитования (кредитные карты) установлены несколько иные сроки. График погашения также должен быть представлен в течение пяти дней с момента завершения льготного периода. При этом проценты могут погашаться равными платежами каждые 30 дней в течение последующих двух лет (720 дней).



Никакие неустойки (штрафы, пени) за неисполнение обязательств в период кредитных каникул не начисляются. В этот период банк не может предъявить требование о досрочном погашении кредита или обратиться за взысканием на заложенное по кредиту имущество. Банк также в этот период не может обратиться за погашением кредита к поручителю.

Кроме того, 106-ФЗ предусматривает, что все штрафные санкции, которые были начислены до введения льготного периода, фиксируются и уплачиваются заёмщиком после того, как кредит будет погашен.

Во время действия льготного периода заёмщик может вносить любые суммы в счёт погашения кредита. Внесение денежных средств не прекращает и не сокращает льготный период, а поступившие суммы засчитываются в погашение основного долга и учитываются в последующем при фиксировании задолженности заёмщика, возникшей в льготный период. Таким образом, если сумма основного долга уменьшалась путём внесения заёмщиком платежей, то проценты за льготный период должны начисляться на меньшую сумму долга.

Если же заёмщик сам примет решение о прекращении льготного периода, он должен направить кредитору соответствующее уведомление в том же порядке, в котором направлял требование о предоставлении льготного периода. 🏠



Дружи с финансами



# КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

Памятка для физических лиц

**Кредитные каникулы – это льготный период кредитования, когда можно не платить (или уменьшить) ежемесячные платежи без штрафных санкций и последствий для кредитной истории.**

- Введены с **3 апреля 2020 года**, требование о кредитных каникулах надо подать кредитору **не позднее 30 сентября 2020 года**.
- Распространяются на кредитный договор / договор займа, заключённый с кредитной организацией (банком), микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом.
- Действуют в отношении ипотечных кредитов, потребительских кредитов, автокредитов и кредитных карт.
- Длительность льготного периода вправе определить сам заёмщик: **от одного до шести месяцев**.
- Один кредит (кредитный договор) – одни кредитные каникулы, то есть один льготный период.

Кредитные каникулы введены федеральным законом № 106-ФЗ: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004030061>



## ЧЕМ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ

⚠ НЕ «прощение долгов», а **перенос платежей на будущее время**, причём за льготный период начисляются проценты, которые нужно будет уплатить позже.

⚠ НЕ аналог **ипотечных каникул**, для которых действуют другие основания и условия. Ипотечные каникулы введены в 2019 году поправками к федеральному закону № 353-ФЗ: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_docLAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_docLAW_155986/)



## ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКУ – ДОЛЖНЫ СОБЛЮДАТЬСЯ **ОДНОВРЕМЕННО**

- За предыдущий календарный месяц (относительно даты подачи требования) **совокупный доход снизился более, чем на 30%** от среднемесячного дохода за 2019 год, рассчитанного по специальной методике.
- Кредитный договор / договор займа **оформлен до 3 апреля 2020 года**.
- Заёмщик в момент подачи требования не находится на ипотечных каникулах (см. ст. 6.1-1 федерального закона № 353-ФЗ).
- Полная сумма кредита (НЕ остаток к выплате) **МЕНЬШЕ лимита**:

Методика расчёта среднемесячного дохода определена правительственным постановлением от 3 апреля 2020 года № 436: <http://publication.pravo.gov.ru/document/view/0001202004060008>



| Регион                                                                               | Ипотечный кредит | Потребительский кредит | Автокредит       | Кредитная карта  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| г. Москва                                                                            | 4,5 млн рублей   | 250 тысяч рублей       | 600 тысяч рублей | 100 тысяч рублей |
| Московская область, г. Санкт-Петербург, регионы Дальневосточного федерального округа | 3 млн рублей     |                        |                  |                  |
| остальные регионы России                                                             | 2 млн рублей     |                        |                  |                  |

Памятка разработана экспертами Минфина России и Роспотребнадзора. С полной версией можно ознакомиться по ссылке.

Раскольников и Разумихин.  
Автор — Лилия Пустовалова



# Финграмота по Достоевскому

Методика проведения  
урока литературы  
для десятиклассников

**Светлана Ершова,**

руководитель образовательных проектов консультационной компании «ПАКК», организатор Межрегионального конкурса «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев»

**Николай Проппирный,**

член Союза журналистов Москвы и Союза писателей Москвы, соавтор учебников по предмету «Основы религиозных культур и светской этики» для 4-5 классов средней школы, эксперт Межрегионального конкурса «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев»

**Первый и обязательный шаг на пути к финансовой грамотности — воспитание привычки выделять в своей повседневной жизни события и решения экономического свойства и оценивать их возможные последствия. Художественная литература может служить отличным материалом для формирования и отработки этого навыка.**

**Г**ерои художественных произведений, как и реальные люди, озабочены вопросами материального благополучия, сосредоточенно копят или бездумно тратят деньги, удачно вкладывают средства или ввязываются в сомнительные

финансовые предприятия. Анализ их финансово-экономического поведения может стать полезным опытом.

Такой подход положен в основу предлагаемого вашему вниманию урока литературы: научившись замечать финан-



сово-экономические аспекты поступков литературных героев и анализировать их последствия, школьник начнёт и в повседневной жизни обращать внимание на подобные взаимосвязи.

## Подготовка к уроку

Основная цель урока — обретение жизненного опыта на литературных примерах. Задачи учеников — анализируя поведение героев романа Ф. М. Достоевского «Преступление и наказание», разобраться в причинах обращения к ростовщикам, выяснить значение ростовщичества для общества, научиться понимать природу финансового поведения персонажа и проецировать опыт героев на поведение современников. Урок рассчитан на учащихся десятых классов.

Предметом рассмотрения в ходе урока становится деятельность героини произведения — старухи-процентщицы Алёны Ивановны. Это позволит лучше понять её образ и роль в произведении, а также суть философских умпостроений Родиона Раскольникова и мотивы его преступления.

Урок состоит из трёх этапов, в каждом из которых расставлены разные содержательно-методические акценты, позволяющие рассмотреть тему с разных сторон.

На первом этапе предстоит понять и разобрать, с какими экономическими понятиями и явлениями сталкивается герой в сфере управления личными финансами.

На втором необходимо углубиться в исторический и историко-культурный контекст, в котором действуют персонажи.

В конце урока следует уделить внимание личности автора, фактам его биографии, взглядам, которые могли повлиять на описание финансового поведения героев книги.

В завершение урока следует связать изученный материал с современной жизнью, сопоставить литературную историю с реалиями нашего дня. Опыт такого анализа под руководством учителя литературы будет способствовать развитию у детей способности выявлять в собственной жизни события, поступки и решения экономического характера и оценивать их значимость для будущего финансового состояния.

## I этап. Кто такая процентщица

К началу занятия необходимо удостовериться, что учащиеся прочитали произведение или как минимум ознакомились с главами, в которых описана Алёна Ивановна (часть первая, главы I, V, VI, VII).

## Проект «Литфин.рф»

Материалы для педагогов и учащихся, посвящённые теме финансовой грамотности в литературных произведениях, разрабатываются экспертной лабораторией «ЛитФин» в рамках образовательных проектов консультационной компании «ПАКК». Основная часть этих материалов предназначена для подготовки к ежегодному Межрегиональному конкурсу ученических исследовательских и творческих работ «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев».

Конкурс проводится с 2017 года компанией «ПАКК» в партнёрстве с Экономическим факультетом МГУ им. М. В. Ломоносова под эгидой Минфина России. В 2020 году партнёром конкурса стал также Институт экономики, математики и технологии РАНХиГС. В конкурсе участвуют школьники 7–11 классов и студенты колледжей.

На конкурс 2020 года, итоги которого были подведены в апреле, свои работы прислали более 1 000 учащихся из 483 населённых пунктов 73 регионов России. Юбилейный, V конкурс будет объявлен осенью текущего года. Информация размещается на портале «Литфин.рф».

Начать урок можно, спросив учеников, чем занималась Алёна Ивановна, в какие экономические отношения вступала с клиентами. Напомнить, какими словами описывает её деятельность автор. Следует обратить внимание школьников на важность точного понимания терминов, поскольку многие смыслы скрыты именно в определениях.

В пренебрежительном слове «процентщица» скрыта подсказка, намёк на низкий социальный статус старухи. Алёна Ивановна — сама часть того мира, в котором пытаются свести концы с концами её клиенты. Она совсем не похожа на «акулу» бизнеса. Вдова коллежского секретаря, Алёна Ивановна, очевидно, из тех, кто на каком-то этапе жизненного пути остался с некими сбережениями, но без каких-либо иных источников дохода. И она сделала своим ремеслом ростовщичество. Однако без изучения корней этого явления суть занятий старухи не будет понята верно.

В традиционном понимании ростовщичество — это денежная ссуда под неоправданно высокий процент. Следует задать учащимся вопрос, что значит «неоправданно высокий» процент и где, по их мнению, проходит грань между ростовщичеством и банковским кредитованием.

**Практическое задание:** найти в тексте упоминание расчётов Родиона Раскольникова и других клиентов и выяснить процент, под который кредитовала Алёна Ивановна. Высказаться о том, велик ли этот процент.

После совместной работы учителю следует резюмировать и закрепить ряд понятий. Ломбард — кредитное учреждение, выдающее ссуды под залог движимого имущества. Залог — вещь или ценность, которая принадлежит заёмщику и которую он передаёт кредитору на срок займа. Если заёмщик не возвращает занятые деньги вовремя, залог становится собственностью кредитора и тот может его продать.

Таким образом, Алёна Ивановна выполняет функцию ломбарда. Испытывающие нужду в деньгах люди несут ей мелкие ценные вещи — часы, кольца и прочее. На месте происходит оценка (на усмотрение самой процентщицы).

Вещь принимается в залог на хранение, взамен выдаётся краткосрочная ссуда. Оценку стоимости залога, как можно догадаться, Алёна Ивановна намеренно занижает, чтобы с выгодой продать предмет, если заёмщик не сможет вернуть ссуду. За отцовские часы процентщица готова выдать Раскольникову всего полтора рубля.

Студент и офицер в «плохоньком трактиришке» упоминают о 5 и 7 процентах в месяц, Раскольникову удаётся получить деньги под 10% (очевидно, старуха оценила его как ненадёжного клиента). Таким образом, Алёна Ивановна кредитует своих клиентов под 5–10% в месяц, то есть под 60–120% годовых.

Но как же всё-таки понять: это «неоправданно высокий» процент или нет? И где грань между ростовщичеством и банковским кредитованием?

## II этап. Исторический контекст

Если есть возможность, перед этим занятием учитель может предложить некоторым ученикам изучить социально-экономические причины ростовщичества в России XIX века и подготовить доклад. В этом случае занятие будет продолжено выступлениями учеников. В ином случае эта часть урока должна представлять собой небольшую лекцию, содержание которой изложено ниже.

В Российской империи ростовщичество было широко распространено. Об этом прямо свидетельствуют указы, направленные на борьбу с высокими ссудными процентами. Указ 1754 года и Манифест 1764-го ограничивают допустимый «рост» шестью, затем пятью процентами в год. В тексте екатерининского указа 1764 года констатируется, что дворяне и купцы «приходят в разорение», закладывая ростовщикам



свои ценности за ссуды под 12, 20 или более процентов в год. В качестве наказания предполагалось оставить деньги заёмщику, а имущество «лихоимца» конфисковать (лихоимец — человек, получающий лихву — неправомерно высокий процент по долгу).

Манифест 1764 года требует отказаться от практики «скрытого» процента, когда на бумаге фиксируется допускаемый законом процент, а реальный, «ростовщический», оговаривается контрагентами устно. Ещё один екатерининский указ 1782 года грозит судом «за лихву».

Правление Николая I и особенно Александра II отмечено не столько карательной риторикой и мерами, сколько более активными усилиями по созданию регулируемого рынка услуг кредита и залоговых ссуд. Указом 1838 года в Москве и Петербурге учреждаются Сохранные и Ссудные казны: первая принимала вклады от населения, вторая кредитовала под залог имений и другой не-

Старуха-процентщица.  
Автор — Виктория  
Якобавили

движимости на 26 и 57 лет. Сумма кредита не могла превышать 1/2 стоимости закладываемого недвижимого имущества. Ежегодные платежи по такому займу составляли 7–10% полученной суммы. При этом часть денег шла на погашение процентов, оставшаяся часть являлась платежом в счёт основного долга.

В 1862 году правила работы этих государственных учреждений претерпевают изменения: они уже именуются ломбардами и принимают изделия из драгоценных камней, золота, серебра и т. д., размер ссуды колебался от 2/3 до 4/5 оценочной суммы и выдавался на 12 месяцев. Ссудные казны при этом для пополнения капитала могли кредитоваться у государства под 6% годовых; населению ссуды выдавались под более высокий процент.

В романе «Преступление и наказание» действие происходит в 1860-е годы. Крестьянская и другие реформы стимулировали экономические отношения в империи, вовлекая в них всё более широкие слои населения. В эти годы одновременно с небывалой либерализацией экономической жизни, с ростом городов приходит время процентчиков. В романе Достоевского, помимо Алёны Ивановны, есть ещё одна процентщица — Ресслих. (Её образ и деятельность можно предложить для самостоятельного изучения в качестве домашнего задания.) Клиентура мелких ростовщиков постоянно пополнялась за счёт неустроенных в столичной жизни «новых» горожан, людей, занятых всевозможными ненадёжными промыслами и случайными заработками, отставных чиновников, военных низших чинов и т. д. О широком распространении «лихвы» в Петербурге свидетельствовали многочисленные объявления о даче денег под проценты в газетах того времени.

При Александре III произошли заметные изменения. В 1893 году предпринимается детализация понятия ростовщичества как уголовно наказуемого преступления. Вновь устанавливается ограничение на ставку кредитования: сделка считалась ростовщической, если деньги выдавались более чем под 12% годовых; если эта сделка доказуемо была заведомо крайне тяжёлой для материального положения должника; если кредитор скрывал реальный процент, включая его часть в тело кредита. Пойманного на ростовщической сделке кредитора мог ждать тюремный срок от четырёх до 16 месяцев.

Уголовное Уложение 1903 года повторило этот запрет, квалифицировало как преступление скрытое ростовщичество в отношении крестьян в деревне и определило для виновных виды наказания — тюремный срок либо пребывание в исправительном доме.

Мы видим, что в дореволюционной России власти пытались законодательно поставить заслон ростовщичеству. Как же могли обстоять дела в реальной жизни? Для сравнения уместно обратиться к случаю с молодым Достоевским.

### III этап. Факты из биографии автора

По мнению друга Достоевского А. Е. Ризенкампа, отвращение к ростовщикам, которое писатель впоследствии передал в романе через эмоции Раскольникова по отношению к старухе-процентщице, могло сформироваться у него в результате одной истории времён его молодости. Достоевский согласился на ссуду, условия по которой можно назвать безумными: сумма кредита — 300 рублей, под 100% за четыре месяца, или под 300% годовых. При этом 100 рублей из суммы процентов удерживались сразу. То есть через четыре месяца Достоевский должен был принести кредитору 500 рублей. Рядом с такой реальностью Алёна Ивановна с её 5–10 процентами в месяц выглядит не такой уж финансовой хищницей. Подробнее с этой и другими историями из жизни Достоевского можно ознакомиться [по материалам на сайте проекта «Литфин.рф»](https://litfin.rf).



Старуха-процентщица.  
Автор — Виктория  
Якобашвили



#### IV этап. День сегодняшний

Завершая урок, следует обратиться к сегодняшнему дню. На сайте одного из крупных российских ломбардных домов помещена следующая информация: компания кредитует под 7% в месяц (утверждается, что это «один из самых низких процентов»), а пенсионерам и инвалидам предоставляется скидка в 1%. Условия — как у старухи-процентщицы, однако современный сетевой ломбард, не стесняясь публичности, преподносит их чуть ли не как акт «человеколюбия» и «социальной ориентированности».

В завершение урока стоит ещё раз сказать о том, что такое ростовщичество и насколько законна была эта деятельность в эпоху Достоевского. Можно спросить учащихся, понятно ли им, почему писатель выбрал старуху-процентщицу в качестве олицетворения зла в теории Родиона Раскольникова. Далее следует поговорить с учениками о том, насколько актуальна проблема для современной России, направляя их к правильным выводам.

Сегодня в нашей стране есть не только ломбарды, но и микрофинансовые организации, где кредитуют под 1% в день, то есть под 365% годовых. Для многих заёмщиков деньги на таких условиях — не спасение, а усугубление тяжёлого положения. Это преимущественно пенсионеры и граждане, оказавшиеся в трудных жизненных обстоятельствах. Какую же реальную альтернативу может предложить им общество? Какова альтернатива ростовщичеству?

В этом качестве можно было бы рассмотреть банковское кредитование. Однако и тут желательно проявлять осторожность и внимательно изучать условия. Конечно, средние процентные ставки по кредитам российских банков выглядят гораздо более умеренными, чем предложения современных ростовщиков: 18, 20, 25% годовых. Но по кредитным картам они доходят и до 50%, и это уже очень много.

Так что же делать обычному человеку, не владеющему глубокими финансовыми познаниями? Самый простой совет: постараться регулярно сопоставлять свои доходы с предполагаемыми расходами, планировать крупные покупки заранее и стараться не прибегать к кредитам. Тому, кто сегодня работает и получает стабильный доход, можно посоветовать ежемесячно откладывать небольшую сумму, чтобы создать свой «страховой фонд» на случай неожиданной потери работы и длительного поиска новой.



Следует избегать соблазна «лёгких» денег, которые предлагаются под проценты, например, на летний отдых. Не стоит позволять себе то, чего не можешь позволить!

Ростовщичество живо, пока на него есть спрос. Оно процветает с древности, потому что пользуется извечной слабостью человека — неустойчивостью к соблазнам. Избегая соблазнов, вы лишите ростовщиков их пищи.

#### Домашнее задание

Очевидно, что в своём романе Ф.М. Достоевский противопоставляет образы Раскольникова и Разумихина. Притом что оба задавлены бедностью, первый постоянно впадает в ипохондрию, раздражительность и оцепенение, второй же не теряет присутствия духа, работает, строит планы и даже заводит семью. С учётом всех личностных особенностей персонажей их финансовая стратегия строится в совершенно разных плоскостях. Поэтому в качестве домашней работы попросите учеников найти в тексте описания финансового поведения этих персонажей, сравнить их и сделать выводы. Пусть попробуют ответить на вопрос, был ли у Раскольникова шанс преодолеть финансовые трудности, с которыми он столкнулся, и обосновать свою позицию. На портале «Литфин.ру» опубликована статья о Разумихине «Горячая голова — железная воля», которая послужит для преподавателя хорошим материалом при проверке домашнего задания. 📖

*В оформлении публикации использованы иллюстрации к подготовительным материалам конкурса «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев».*

# Третье измерение сбережений



**Николай Берзон,**

заслуженный экономист Российской Федерации, д. э. н., профессор НИУ «Высшая школа экономики», директор Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования

**В условиях снижения процентных ставок по депозитам наблюдается рост интереса физических лиц к инвестициям в ценные бумаги, которые после обвала на фондовых рынках в конце марта 2020 года значительно подешевели. Профессор Николай Берзон по просьбе журнала «Дружи с финансами» рассказывает, как целесообразно использовать этот инструмент в личной финансовой стратегии, принимая в расчёт соотношение рисков и доходности.**

**С** января 2019 года количество физических лиц, открывших брокерские счета на Московской бирже, выросло в 2,5 раза и в мае 2020-го достигло пяти миллионов. За период с начала экономического кризиса, толчком к которому послужила пандемия коронавируса, ежемесячные темпы притока частных инвесторов на фондовый рынок ускорились в три раза по сравнению с тем, что наблюдалось в прошлом году.

Хорошо это или плохо? В целом это позитивный тренд, свидетельствующий о том, что население становится более финансово грамотным и готовым осваивать новые инструменты. Ещё три-четыре года назад фондовый рынок многим казался чем-то непонятным и пугающим. Порой простые обыватели задавали мне вопросы вроде «Как купить облигации федерального займа, если я живу на Дальнем Востоке? Мне что, в Минфин нужно ехать?». Сейчас таких вопросов становится меньше: сказывается большая разъяснительная работа, которую проводят Минфин России и Центральный банк. Значительно упростился сегодня доступ к фондовому рынку с технической точки зрения. Брокерский счёт часто можно открыть даже дистанционно, а куплю-продажу ценных бумаг вести со смартфона с помощью мобильного приложения — в несколько касаний. При этом пользователь получает возможность совершать операции не только с бумагами российских эмитентов, но и с торгуемыми на Нью-Йоркской бирже (через Санкт-Петербургскую биржу).

Однако у этой лёгкости есть и обратная сторона. На фондовый рынок выходит множество неквалифицированных частных инвесторов, которые в погоне за доходностью порой не учитывают рисков, а в силу недостаточности знаний и навыков не способны этими рисками управлять. И это, разумеется, чревато потерей средств. Не буду здесь подробно останавливаться на инструментах фондового рынка (акциях, облигациях, паях инвестиционных фондов и т. д.). Расскажу о том, какое место в личной финансовой стратегии, на мой взгляд, должны занимать инвестиции на фондовом рынке.

## Три капитала

Совокупный капитал, которым располагает человек, формируется из его доходов — зарплаты, процентов по

### Количество физических лиц, имеющих брокерские счета на Московской бирже



вклада, предпринимательской прибыли и т. д. Условно его можно разделить на три части.

**Текущий капитал** — то, что гражданин тратит на текущее потребление — своё и своей семьи, так называемые деньги на проживание. В этом капитале, помимо текущих расходов, которые идут на продукты питания, одежду, поход в кино и др., необходимо выделять обязательные платежи: коммунальные услуги, выплаты банку по кредитам, если таковые у гражданина имеются. Из этого капитала оплачиваются также крупные покупки — отдых за рубежом, автомобиль, первоначальный взнос по ипотеке и т. д. Чтобы совершить такие крупные покупки, конечно, деньги надо накапливать. Для накопления вполне подходит привычный банковский депозит. Этот инструмент отличают надёжность (вклады до 1,4 млн рублей гарантированы системой страхования вкладов) и ликвидность (деньги можно снять в нужное время). Проблема только с доходностью. Мы все обращаем внимание на процентные ставки по депозитам, которые предлагают коммерческие банки, и понимаем, что в абсолютных цифрах с течением времени наш капитал умножается. Но если рассчитывать реальную доходность депозита (то есть с поправкой на инфляцию), то на длинных дистанциях мы увидим, что наши сбережения уменьшаются с точки зрения их покупательной способности. Это можно подтвердить историческими данными (см. таблицу). За период с 2001 по 2019 год потребительские цены в России выросли в 5,5 раза. Деньги на вкладе, если рассчитывать по средневзвешенным годовым процентным ставкам, за это же время увеличились бы в 4,3 раза. То есть, сняв деньги с депозита, открытого в 2001 году, сегодня мы смогли бы приобрести на них примерно на 22% меньше товаров и услуг. А значит, фактически стали беднее. Тем не менее на коротких дистанциях, в несколько лет (например, пока вы копите на машину), эта разница не слишком заметна, поэтому депозит — подходящий и удобный инструмент.

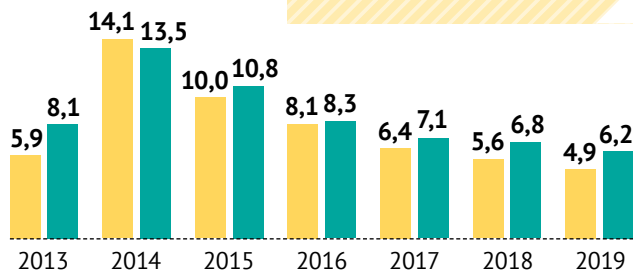
**Резервный капитал** — это сбережения, которые подстрахуют вас на случай жизненных неприятностей (потеря работы или здоровья) и позволят не снижать привычный уровень потребления. Единого мнения об оптимальном размере этого капитала нет, но большинство экспертов называют сумму в 3–6 месячных расходов человека. Формировать резервный капитал советуют постепенно, откладывая 5–10% дохода ежемесячно. Где его хранить? Опять-таки лучше депозита здесь ничего не придумаешь, чтобы деньги всегда были под рукой.

**Инвестиционный капитал** — это долгосрочные вложения на будущую старость. В жизненном цикле каждого есть этапы, когда появляются избыточные финансовые ресурсы. Чаще всего это происходит в зрелом возрасте, когда человек в полной мере реализует себя как специалист в своём деле. И на этом этапе очень важно по крайней мере часть «излишков» направлять не на увеличение потребления, а в инвестиционный капитал. Во что именно его вкладывать? Депозит, которому, как мы уже убедились, свойственно проигрывать инфляции

## Динамика средних процентных ставок по рублёвым депозитам физических лиц, % годовых

Срок депозита  
 до 1 года  
 более 1 года

Доходность депозитов снижается вслед за снижением ключевой процентной ставки ЦБ РФ



**Примечание.** Все данные — на конец соответствующего года.

Источник: НИУ ВШЭ по данным Банка России

на длинных дистанциях, не подходит. Инвестиционный капитал — это деньги для длительной работы, наградой за которую должна стать более высокая доходность. И вот тут-то и стоит обратить свой взор в сторону инструментов фондового рынка. Но отмечу особо: это нужно делать только после того, как вы обеспечили текущее потребление и сформировали резервный капитал.

## Структура финансовых инвестиций россиян



Депозиты в банках и деньги в наличной форме пока выступают основными инструментами формирования сбережений для граждан РФ

**Примечание.** Приведены данные на начало 2020 года.

Источник: НИУ ВШЭ



## Установки для новичка

Новички на фондовом рынке нередко испытывают излишний стресс, чуть ли не ежечасно проверяя в смартфоне состояние своего брокерского счёта и переживая по поводу падения стоимости тех или иных акций в портфеле. Поэтому хотел бы дать несколько советов.

1. Примите как данность, что фондовые рынки то растут, то падают (это называется волатильностью), и у них есть своя цикличность. Пусть утешением вам будет то, что общий тренд на длинных временных промежутках в итоге всегда оказывается повышательным. Чтобы убедиться в этом, достаточно посмотреть на исторические графики индексов (МосБиржи, S&P 500, Nasdaq, DAX и т. д.).

2. Дайте себе установку, что вы здесь надолго. Если заглянули на фондовый рынок на пару месяцев — велик риск, что не угадаете с направлением движения котировок. Чем дольше срок инвестирования, тем больше шансов, что исторический повышательный тренд вынесет вас наверх — и в итоге доходность превысит такую от банковского депозита (и даже значительно, если вы будете грамотно управлять рисками). «Надолго» — это на сколько? В Великобритании, например, краткосрочной считается инвестиция, вкладываемая в компанию до 5 лет, долгосрочной — от десяти.

3. Помните, что вы сами несёте ответственность за финансовые решения, которые здесь принимаете. Никто вам ничего не гарантирует. Выбирая те или иные классы инструментов (акции, облигации, ETF...) и бумаги эмитентов, вы имеете возможность контролировать уровень рисков. Соотношение «риск — доходность» нигде не проявляется более наглядно, чем на фондовом рынке. Чтобы превратности судьбы отдельных эмитентов не сильно влияли на состояние вашего портфеля, диверсифицируйтесь — по инструментам, компаниям, отраслям, странам. Конечно, есть возможность передать ваши инвестиции в доверительное управление персональному профессиональному управляющему. Но эта опция доступна для инвесторов со значимыми суммами и небесплатна.

4. Развивайтесь, следите за новостями компаний-эмитентов, знакомьтесь с их отчётностью, читайте обзоры рынков. Это позволит вам лучше понимать риски и принимать решения более осознанно.

5. Следуйте стратегии «купил и держи», особенно на начальном этапе. Чтобы зарабатывать на конъюнктурных движениях цены акций и успешно совершать спекулятивные сделки, потребуется опыт. Он придёт лишь со временем — после 2–3 лет наблюдения за рынком. А поначалу разумнее следовать принципу самого богатого инвестора в мире — Уоррена Баффетта: искать на рынке недооценённые компании, у которых есть потенциал роста, вкладываться в них и «сидеть» в этих бумагах если не вечно, то очень долго (у Баффетта средний срок владения акциями одной компании составляет 10 лет). Момент для входа в рынок сейчас неплохой: хотя после мартовского обвала на 30–35% акции пусть

## Ставки по депозитам и инфляция

| Годы | Изменение потребительских цен (инфляция), % | Ставки по годовым депозитам на конец года, % | Реальная доходность по депозитам (с учётом инфляции), % |
|------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 2001 | 18,6                                        | 10,2                                         | -8,4                                                    |
| 2002 | 15,1                                        | 12,0                                         | -3,1                                                    |
| 2003 | 12,0                                        | 11,0                                         | -1,0                                                    |
| 2004 | 11,7                                        | 9,6                                          | -2,1                                                    |
| 2005 | 10,9                                        | 8,2                                          | -2,7                                                    |
| 2006 | 9,0                                         | 7,7                                          | -1,3                                                    |
| 2007 | 11,9                                        | 7,3                                          | -4,6                                                    |
| 2008 | 13,3                                        | 9,6                                          | -3,7                                                    |
| 2009 | 8,8                                         | 9,7                                          | 0,9                                                     |
| 2010 | 8,8                                         | 5,5                                          | -3,3                                                    |
| 2011 | 6,1                                         | 6,5                                          | 0,4                                                     |
| 2012 | 6,6                                         | 7,3                                          | 0,7                                                     |
| 2013 | 6,5                                         | 7,5                                          | 1,0                                                     |
| 2014 | 11,4                                        | 8,3                                          | -3,1                                                    |
| 2015 | 12,9                                        | 8,8                                          | -4,1                                                    |
| 2016 | 5,4                                         | 6,9                                          | 1,5                                                     |
| 2017 | 2,5                                         | 5,4                                          | 2,9                                                     |
| 2018 | 4,3                                         | 5,2                                          | 0,9                                                     |
| 2019 | 3,3                                         | 4,9                                          | 1,6                                                     |

**Доходность депозитов в 2001–2019 годах не обогнала инфляцию. Потребительские цены за этот период выросли в 5,5 раза, сумма на депозите — в 4,3 раза.**

**Примечание.** Расчёт проведён нарастающим итогом методом наращивания, так как инфляция показывает рост цен в процентах к предыдущему году. Аналогичным образом рассчитывается доходность по депозитам.

Источник: НИУ ВШЭ

и успели отрасли благодаря мерам поддержки государства, но в большинстве случаев — не до своих исторических максимумов. Бумаги очень многих хороших компаний сейчас недооценены.

## Инвестируем, просвещаемся

Участие населения в экономической жизни страны посредством инвестирования на фондовом рынке — благоприятный фактор. Не говоря уже о том, что он работает на повышение уровня финансовой грамотности самих инвестирующих: люди начинают больше интересоваться экономикой, пытаются разобраться в вопросах налогообложения, получения налоговых вычетов и т. д. В России доля населения, владеющего акциями и облигациями, пока ничтожно мала. В США, например, этот показатель достигает 52%. Но нужно учитывать, что там фондовый рынок развивается уже несколько столетий, а у нас — лишь двадцать с небольшим лет. Так что соответствующую культуру и взвешенное отношение частных инвесторов к этому инструменту нам ещё только предстоит сформировать. 📈



# Инвестиционная Одиссея

Как правильно превращать сбережения в инвестиции и какие риски при этом возникают



Текст: **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»





**И**так, у вас появились сбережения, которые вы не планируете тратить ни сейчас, ни в ближайшие месяцы. Предположим, речь идёт о сумме в 10, 50, 400 тысяч рублей или даже больше. Разумеется, возникает желание не только сохранить их, но и приумножить. И тут вы становитесь похожи на древнегреческого героя Одиссея, который должен пройти на своём корабле по тесному проливу между двумя чудовищами — Сциллой и Харибдой. Финансовая Сцилла — это инфляция, пожирающая сбережения. Харибда — это высокорисковые инвестиции, которые манят иллюзией лёгких денег, но грозят крушением. Давайте постараемся наметить наиболее безопасный путь в этом узком проливе.

### Подготовка на берегу

Прежде чем начинать инвестировать, важно обеспечить финансовую безопасность, а именно:

- создать подушку финансовой безопасности, то есть накопить сумму, равную минимум трём ежемесячным расходам. Это поможет сохранить уровень жизни в случае непредвиденных событий и не вынимать деньги из инвестиционного портфеля в самый нежелательный момент. Подробнее о том, как это сделать, я писал в статье [«Кадушка финансовой безопасности»](#);
- подумать о защите жизни, здоровья и имущества. Такую защиту может дать страхование: полис страхования жизни на сумму в два ежегодных дохода будет стоить примерно 20% одной ежемесячной зарплаты. Например, полис с защитой от несчастного случая в миллион рублей с основными рисками стоит примерно 10 тыс. рублей в год. Имеет смысл также застраховать значимое для вас имущество — квартиру, автомобиль и т. д. Думаю, найти 3 тыс. рублей в год на страхование недвижимости, чтобы избежать потерь на полмиллиона, может почти каждая семья;
- отдать дорогие кредиты или как минимум попробовать рефинансировать их под меньшую процентную ставку. Этот шаг освободит дополнительные ресурсы семейного бюджета, которые можно использовать в том числе и для инвестиций.

Создав таким образом надёжные финансовые тылы, вы можете браться и за ин-

вестиции. Но не спешите сразу бросаться в бурное море. Потратьте ещё немного времени на подготовку.

### Лоцманская карта инвестиционного океана

Следующим шагом давайте очертим контуры будущего путешествия и дадим несколько важных определений, которые помогут понять, как и куда нам предстоит плыть.

Начнём с описания того, что такое сбережения. По сути, это часть ваших доходов, которую вы не направляете на текущее потребление. Эти деньги подвержены инфляционному риску. Если ничего не предпринимать, с течением времени они постепенно обесцениваются.

На другом берегу пролива находятся спекуляции. Это способ извлечения прибыли из краткосрочных колебаний рынков (фондовых, валютных) и разного рода «инвестиционных проектов» (причём некоторые из предложений быстрого заработка на поверку оказываются откровенным мошенничеством). И то и другое может привести к быстрому уничтожению вашего капитала и даже способно загнать в долги. Майская ситуация с отрицательными ценами на нефтяные фьючерсные контракты это прекрасно иллюстрирует.

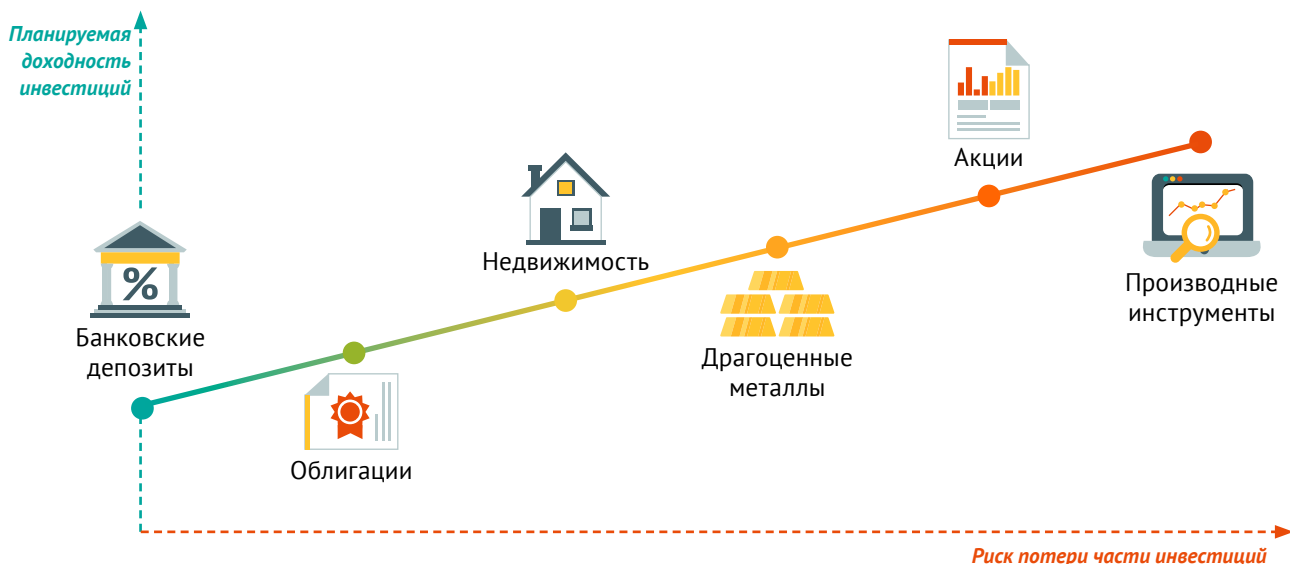
### Рисками при инвестировании можно и нужно управлять, как управляли парусами древние мореплаватели, двигаясь к намеченной цели

Между этими берегами находится узкий проход, через который вы можете, как Одиссей, выйти в спокойное море обеспеченной жизни. Это инвестиции, то есть долгосрочное вложение денег сегодня с целью получения прибыли от своих вложений завтра. Не сказать, что этот путь полностью безопасен: рисков здесь достаточно, как и в любом морском плавании. Но этими рисками можно и нужно управлять, как управляли парусами древние мореплаватели, двигаясь к намеченной цели.

То есть получается, что не инвестировать нельзя, иначе не защитишь сбережения от инфляции. А если инвестировать — всё равно рискуешь потерять деньги, особенно если попадёшь в водоворот спекулятивных и мошеннических схем. Такая вот ловушка современного устройства финансовой системы. Но выход из неё есть.



## Условная линия соотношений риска и доходности различных инструментов



Он — в понимании законов инвестирования и следовании простым правилам управления рисками.

Первый и основной закон заключается в том, что вы как инвестор несёте все риски и нет никаких гарантий возврата вложенного капитала. Но, что важно, при этом и потенциально заработанная прибыль — тоже ваша.

Риск в данном случае — это вероятность возникновения убытков (полной или частичной потери капитала) или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом. А доходность инвестиции — это премия за ваш риск относительно возможных безрисковых инвестиций. Отсюда следует второй основной закон: чем выше риск, который вы готовы на себя взять, тем выше потенциальная доходность инвестиций. Все инвестиционные инструменты можно разместить на условной линии соотношения риска и доходности (см. график).

### Поднимаем паруса

Итак, основная задача при инвестировании — это грамотно управлять рисками. И поможет вам в этом знание четырёх важных правил, позволяющих инвестору не брать на себя лишние риски.

**Первое правило.** Вы должны понимать свои инвестиционные цели и временной горизонт инвестиций. То есть куда и зачем вы собираетесь плыть и как долго будет продолжаться ваше плавание. Чем меньше срок инвестиций, тем меньшие риски мы должны

брать на себя. Например, на горизонте до трёх лет использовать любые высокорисковые инструменты (например акции) я бы не рекомендовал (или использовал бы исключительно в незначительных дозах относительно общего объёма портфеля).

**Второе правило.** Нужно определить и учитывать своё личное отношение (терпимость) к риску: насколько вы готовы рисковать и можете ли это себе позволить в текущих условиях. И если вы пока не очень опытный инвестор, то не стоит сразу пускаться в открытый океан, лучше сначала поплавать на мелководье. Ответьте себе на вопрос: готовы ли вы увидеть снижение стоимости ваших инвестиций (значительной для вас суммы) на 5%? На 10%? А если стоимость упадет на 15 или даже 30%, как это случилось не единожды на рынках акций (в последний раз — в конце марта этого года)?

**Третье правило.** Диверсифицируйте свой портфель, инвестируйте в различные по типу поведения финансовые инструменты на разных рынках в разных валютах. Раз уж мы используем морскую аналогию, то в данном случае вы должны построить флотилию из различных по классу кораблей и понять, кого вы берёте в «команду».

**Четвёртое правило.** Инвестировать нужно регулярно, тем самым усредняя стоимость покупки тех или иных инвестиционных инструментов. В этом случае вы не ищете удобное время входа на финансовые рынки (по исследованиям, эффект от этих поисков весьма незначительно отражается

на доходности инвестиций), а просто методично вкладываете деньги, исходя из собственных целей.

## Каботажное плавание

Что же, пора переходить от теории к практике и относительно безопасно потренироваться в инвестициях, не сильно рискуя утонуть в глубинах всевозможных финансовых рисков.

С 2015 года в России появилась специальная категория брокерских счетов — индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС). Этот счёт, который можно открыть в брокерской или управляющей компании, позволяет получить налоговые льготы и, как следствие, увеличить доходы от инвестиций на фондовом рынке. С ИИС можно получить налоговый вычет в размере 13% от суммы внесённых средств или налоговую льготу на полученный по этому счёту инвестиционный доход. Заявление на получение налогового вычета оформляется в режиме онлайн в личном кабинете налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы Nalog.ru; достаточно представить указанные в перечне документы (с процедурой легко можно разобраться самостоятельно). Деньги на счёте вы можете использовать для приобретения ценных бумаг.

В целом сейчас ИИС может принести значительно больше дохода, чем традиционный банковский вклад под проценты. Но нужно чётко понимать, что ИИС предполагает риски и подходит далеко не всем. Такой счёт не входит в систему страхования вкладов, то есть государство не гарантирует возврат денег, если ваш брокер или управляющий потеряют лицензию. Денежные средства на ИИС не застрахованы, но если их вложили в ценные бумаги, то даже после банкротства брокера или управляющей компании вы останетесь владельцем этих ценных бумаг. ИИС можно использовать для покупки строго ограниченного перечня ценных бумаг, а инвестирование в них несёт в себе больший риск, чем просто вложение денег на банковский депозит.

Важно понимать, что сам по себе ИИС — это просто счёт. И все риски в основном зависят именно от того, какие бумаги вы покупаете. То есть если на вашем ИИС куплены государственные облигации федерального займа, то риски минимальны. При покупке акций, пусть даже крупных российских компаний, они значительно выше.

Существуют два типа индивидуальных инвестиционных счетов — тип «А» (вычет на взнос) и тип «Б» (вычет на доход). Для неискущённого инвестора, работающего по найму и получающего официальный доход более 35 тыс. рублей, лучшим выбором будет ИИС типа «А», поэтому остановимся на нём подробнее.

Как он работает? В течение года вы вносите на ИИС какую-то сумму, но не больше 1 млн рублей. После окончания налогового периода вы можете получить налоговый вычет в размере 13% от суммы, которую внесли за год, но не более 52 тыс. рублей. То есть максимальный вычет можно получить при внесении суммы от 400 тыс. рублей в год.

Для получения вычета обязательно иметь официальный доход и платить НДФЛ. Например, вы официально трудоустроены и платите налоги. Или вы живёте на доходы от сдачи квартиры в аренду и честно декларируете их в налоговой.

**При инвестировании важно понимать свои инвестиционные цели и временной горизонт, а также учитывать своё личное отношение (терпимость) к риску**

Если через три года вы закроете инвестиционный счёт, вам будет необходимо уплатить налог с налогооблагаемой прибыли, которую вы получите от операций с ценными бумагами. Если вы закроете счёт раньше этого срока, вам придётся и уплатить НДФЛ, и вернуть обратно полученные налоговые вычеты.

На что может рассчитывать владелец ИИС типа «А»? Давайте рассмотрим конкретный пример. В течение трёх лет вы ежегодно вносили на счёт по 400 тыс. рублей. Средства использовали для приобретения ценных бумаг, которые принесли вам в среднем 10% годовых (доходность условна и не содержит обещания реального дохода).

| Год          | Взнос на ИИС, руб. | Доходность от операций со средствами ИИС, руб. | Сумма средств на ИИС по итогам года, руб. | Сумма налогового вычета, руб. |
|--------------|--------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|
| 1-й год      | 400 000            | 40 000                                         | 440 000                                   | 52 000                        |
| 2-й год      | 400 000            | 84 000                                         | 924 000                                   | 52 000                        |
| 3-й год      | 400 000            | 132 400                                        | 1 456 400                                 | 52 000                        |
| <b>ИТОГО</b> | <b>1 200 000</b>   | <b>256 400</b>                                 | <b>1 456 400</b>                          | <b>156 000</b>                |



Положительный финансовый результат от операций со средствами ИИС (в нашем примере — 256 400 рублей) облагается подоходным налогом по ставке 13%, то есть в момент закрытия ИИС будет удержано 33 332 рубля. Расчёт также не учитывает комиссии брокера или управляющего (обычно не превышает 0,3% от суммы сделки при купле-продаже ценных бумаг). Приплюсуем к сумме средств на ИИС полученные налоговые вычеты (156 000 рублей) и получим общий финансовый результат трёхлетнего инвестирования с помощью ИИС для данного примера: вложив в общей сложности 1 200 000 рублей, вы получаете 1 579 068 рублей (31,5% за весь трёхлетний срок инвестирования без учёта комиссий брокера или управляющего).

На мой взгляд, для обычного человека, который работает по найму и получает официальную зарплату, достаточную для получения такого вычета (больше 400 тыс. рублей в год), открытие ИИС типа «А» и инвестирование внесённых денег в надёжные облигации — простой, понятный и безопасный способ получить доходность выше, чем по банковскому депозиту.

Доходность достаточно надёжных облигаций может достигать как раз до 10% годовых:

- облигации федерального займа (ОФЗ) — самые надёжные ценные бумаги на российском фондовом рынке, потому что их выпускает государство в лице Минфина России. Доходность примерно соответ-

ствует ключевой ставке ЦБ РФ и на данный момент находится приблизительно на уровне 5,2–7% годовых в зависимости от срока погашения;

- облигации «голубых фишек» (максимально надёжных компаний) обеспечивают доходность в диапазоне 6–9% годовых;
- облигации компаний второго эшелона (также вполне надёжных заёмщиков — например, «Башнефти», «Ленэнерго» и др.) имеют несколько больше рисков, но и обеспечивают более высокую доходность — 9–11% годовых.

Внесённые на ИИС деньги неопытному инвестору имеет смысл использовать именно для покупки надёжных облигаций. И уже после получения первого опыта думать о выходе в открытое море инвестиционных возможностей.

## Строим флотилию

Чтобы выдержать бури и штормы, которые нередко бушуют в финансовых океанах, и доплыть до своих целей, необходимо построить небольшой инвестиционный флот (портфель), состоящий из разных кораблей (инвестиционных инструментов). Подход к этому строительству может быть следующим.

1. Структура портфеля должна соответствовать риск-профилю и срокам до цели. Мы уже говорили, что чем меньше срок инвестиций, тем больше надёжных инструментов должно содержаться



в портфеле. Если же речь идёт о накоплениях на цель через пять и более лет, то даже самому консервативному инвестору имеет смысл включить в портфель хотя бы в небольшой пропорции агрессивные инструменты (акции).

- Портфель должен содержать разные классы активов (акции, облигации, деньги, недвижимость, товарные рынки).
- Необходимо проводить регулярную ребалансировку портфеля (1–2 раза в год). Допустим, что в вашем портфеле доля акций составляет 30%. Но за счёт роста на рынке акций «вес» этого класса активов в структуре портфеля достиг 40%. Чтобы восстановить исходные пропорции в распределении активов, вам нужно либо продать часть акций, либо докупить активы из других категорий. То есть ребалансировка возвращает ваш портфель к первоначальному распределению долей активов и комфортному для вас уровню риска.

Давайте посмотрим на конкретном примере, как можно составить инвестиционный портфель. Предположим, что у семьи есть цель — обеспечить некоторую сумму на образование ребёнка через 10 лет. При этом удаётся откладывать на эту цель совсем немного — около 5–6 тыс. рублей в месяц. При этом цель важная, и семья не хочет сильно рисковать этими деньгами, допуская просадку по инвестициям не более 15%. В этом случае доля акций не должна быть больше 40% от портфеля. В самом начале структура портфеля инвестиций может быть следующей (не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и приведена исключительно для иллюстрации).

Потенциальная доходность такого портфеля (на основе исторических данных, которые не гарантируют получения данной доходности в будущем) может составить примерно 13% годовых (без учёта инфляции). В этом случае возможно накопление за 10 лет суммы почти в 1,3 млн рублей.

## Рифы и мели

И в заключение я хотел бы предостеречь вас от нескольких ошибок, которые совершают многие люди (как опытные инвесторы, так и начинающие), и дать несколько советов.

- Не зная броду, не лезьте в воду.** Часто встречал людей, которые теряли деньги или не получали доходности просто потому, что не знали, куда инвестировали.

| Актив     | Фонд                                   | Стоимость, руб. | Кол-во паев | Сумма, руб. | Доля, % |
|-----------|----------------------------------------|-----------------|-------------|-------------|---------|
| Акции     | БПИФ Сбербанк индекс Мосбиржи          | 1 250           | 2           | 2 500       | 42      |
| Облигации | FinEx Tradable Russian Corporate Bonds | 1 711           | 1           | 1 711       | 29      |
| Золото    | FinEx Gold ETF                         | 840             | 2           | 1 680       | 29      |
| ИТОГО     |                                        |                 |             | 5 891       |         |

Им «продали» высокую доходность, «забыв» предупредить о рисках. Результат один — потеря вложенных денег. Это касается как откровенных мошеннических схем вроде «Кэшбери», так и вполне законных инструментов наподобие структурных продуктов или инвестиционного страхования жизни.

- Не инвестируйте кредитные деньги.** Понятно, что это имеет смысл, если ставка по кредиту меньше ожидаемой доходности от инвестиций. То есть вам предлагают 10% ежемесячно и гарантированно, и руки чешутся взять кредит под 15% годовых в банке и «обыграть» систему. Но тут скорее проиграете именно вы, поскольку сверхдоходность предполагает сверхриски.
- Не инвестируйте без системы.** Не вкладывайте деньги хаотично, во всё подряд. Если у вас собрался настоящий «зоопарк» активов и вы не в состоянии отследить, какую доходность получаете, то вы выбрасываете деньги на ветер. Почему? Потому что у вас нет цели.
- Учитывайте срок инвестиций и диверсифицируйте.** Если вам до цели три года или деньги могут понадобиться в любой момент, а вы всё вложили в акции, которые, по словам аналитиков, точно вырастут, то в этом случае велика вероятность потерять во время вывода денег в наличные. Ведь будущего не знает никто, и изменения стоимости акций непредсказуемы.
- Имея свободные деньги, инвестируйте!** Если храните наличные деньги дома, время и инфляция работают против вас. Как минимум держите деньги на депозите или в государственных облигациях. Или же используйте потенциально более доходные инструменты, но помните о рисках и составляйте системный диверсифицированный портфель. 🚀

# Поворотная точка



**Александр Аузан,**  
учредитель Института национальных проектов,  
научный руководитель работ по созданию концепции развития  
сообщества профессионалов, формируемого в рамках Проекта  
по финансовой грамотности

**После пандемии коронавируса мир уже никогда не будет прежним. Новая реальность требует абсолютно новых подходов, методов и акцентов в работе финансовых просветителей. Эксперты, работающие по заказу Минфина России над концепцией развития сообщества профессионалов в области финансового просвещения и защиты прав потребителей, опубликовали заявление, в котором призвали коллег подключиться к большой дискуссии. Своими мыслями на эту тему с журналом «Дружи с финансами» поделился Александр Аузан.**

**С**егодня нужно осознать, что и мир, и та сфера финансовой культуры, в которой мы с вами вместе трудимся, изменились — и это породило новые задачи, требующие осмысления и дополнительной координации. Не перечисляя всего, что сказано в заявлении, я бы отметил три вещи, которые мне кажутся основными.

**Первое.** Этот кризис не похож на кризисы 1998, 2008–2009 и 2014–2015 годов, он другой. В частности, этот кризис «вырубил» на время карантина определённые секторы экономики — например, сферу услуг, которая теперь будет восстанавливаться долго и тяжело. Такого не было никогда. В России проблема безработицы в последние десятилетия никогда не была серьёзной. Потому что есть русская модель рынка труда: у нас людей не увольняют, им уменьшают зарплату. Но удар такого рода модель не выдержала: многие люди оказались за бортом. А это совершенно новый вызов для тех, кто занимается финансовым образованием, финансовой культурой. Поэтому нужен совсем иной подход при освещении вопросов занятости и безработицы. Так, в Национальном плане восстановления экономики РФ после пандемии коронавируса, который был обна-

родован в начале июня, в этой области намечены очень разумные вещи. Это, в частности, значительное повышение выплат по безработице, организация цифровой занятости прежде всего в депрессивных регионах. И это наша с вами задача — рассказать людям о том, что, когда «вырубило» некоторую часть экономики (а значит, и их источники существования), выход всё-таки есть: человек может претендовать на такие-то выплаты, работу можно найти не в своём, а в другом регионе и т. д.

**Ответы на вызовы нужно искать вместе с основными партнёрами и стейкхолдерами нашего сообщества, которое занимается распространением финансовой грамотности**

**Вторая** тема связана с первой. Не только у нас, но и по всему миру люди стали остро переживать социальную несправедливость. Реакцией на это стала, например, налоговая реформа, налоговое перераспределение доходов. Идёт принципиальное изменение, которого мы не видели 20 лет. Раньше экономический блок правитель-

ства исходил из того, что экономисты называют «парето-оптимальностью» и что я бы назвал либеральной моделью справедливости: нельзя отбирать у другого, можно поддерживать человека до тех пор, пока это не уменьшает благосостояния другого лица. Поэтому задача состояла в «увеличении пирога», к которому все имеют доступ. Теперь не так, теперь началось перераспределение. Теперь верх среднего класса заплатит дополнительные два процентных пункта налога на доход физических лиц (НДФЛ), которые пойдут на лечение людей с орфанными (редкими) заболеваниями. Происходят и другие изменения: например, самозанятым вернули так называемый профессиональный налог за 2019 год, тем самым приглашая к легализации тех, кто ещё остаётся в теневом секторе экономики. Сейчас самозанятых станет гораздо больше, поскольку теперь этот опыт распространяется не только на экспериментальные регионы, а на всю страну. Уплачиваемый самозанятыми налог — это право на помощь. Им говорят: «Легализуясь, вы будете платить профессиональный налог, но если вам будет трудно, мы вам этот налог и вернём». Эти изменения в налоговой сфере не совсем такие, о которых я мечтал и за которые боролся. Я считал, что налог за 2019 год нужно отдать в беспроцентную ссуду на три года всем 25 погибающим отраслям, но правительство ограничилось только самозанятыми. В части НДФЛ, когда мы планировали с Алексеем Кудриным стратегию на 2018–2024 годы, у нас был вариант увеличения до 15% этого налога для среднего класса. Но мы прорабатывали вариант, предполагающий, что эти два дополнительных процентных пункта давали бы право голосовать, куда направить собранные средства, то есть обменять увеличение налога на расширение прав представителей среднего класса. Решение о целевом налоге принято, но цель определили не сами люди, а президент. В любом случае налоговые изменения начались и будут продолжаться. Их вектор — поворот к социальной справедливости, я бы сказал, к справедливости социал-демократического типа, то есть к перераспределению от более состоятельных в пользу тех, кто беднее. И с этим нам также нужно работать, это надо объяснять людям.

**Третье** — и, мне кажется, самое важное. За время пандемии цифровизация не просто расширилась. Стали доминиро-

вать такие институты, как цифровые платформы с агрегаторами. Это именно институты в экономическом смысле. Они умеют бороться с оппортунистическим поведением, уклонением от оплаты, введением потребителя в заблуждение. Они предполагают очень высокий уровень взаимного доверия, гораздо выше, чем за их пределами. Они легко, как нож в масло, входят в любую страну. Они объединяют миллионы «цифровых граждан», управляемых агрегаторами через пользовательские соглашения, которые являются «конституциями» этих цифровых платформ и принимаются без всяких референдумов. Это, как говорят историки, октроированные (дарованные) конституции. И они создают новую ситуацию для людей. Люди уже не могут жить без цифровых платформ: там всё быстрее, эффективнее, разнообразнее традиционных способов коммуникации. Все мы уже там. А что делать с пользовательскими соглашениями, которые не всегда хороши для человека? Нужно что-то вроде цифрового омбудсмена, который представлял бы интересы пользователей перед крупными цифровыми игроками. Нужно объяснять людям, как жить и работать в этой новой цифровой реальности.

**Стали доминировать такие институты, как цифровые платформы с агрегаторами. Это именно институты в экономическом смысле**

Не буду больше говорить о вызовах. Я назвал три, на мой взгляд, самых важных. Другие вызовы обозначены в заявлении, подготовленном сотрудниками Института национальных проектов, компании ПАКК и Экономического факультета МГУ для Проекта Минфина России. Ответы на них нужно искать вместе с основными партнёрами и стейкхолдерами нашего сообщества, которое занимается распространением финансовой грамотности, а также налоговой культуры, цифровой культуры... Может быть, коллеги по-другому видят важность и очерёдность вопросов. Может быть, они видят те вопросы, которых не видим мы. Но понятно, что произошёл очень серьёзный поворот. Многие оперативно вошли в новый режим и организовали помощь людям. Но идея заявления состоит в том, чтобы обсудить этот системный поворот в целом, а не быструю реакцию на внезапный удар. 📢



# Шопинг

Списки покупок в вашем смартфоне:  
как выбрать и пользоваться

# по правилам

Текст:  
Владимир Фролов

Вот история одного моего знакомого, которая наверняка перекликается с личным опытом многих. После женитьбы он на протяжении нескольких лет перед каждым походом в продуктовый магазин просил супругу составить список покупок. В ответ неизменно слышал: «Разве ты сам не знаешь? Просто открой холодильник и посмотри, чего не хватает». После возвращения из магазина супруга традиционно устраивала нелицеприятный разбор шопинга: «Ты разве не понимаешь, что мы такое не едим?» Мука оказывалась не той фабрики, сыр — не той жирности и т. д. В конце концов от метода «Разве ты сам не знаешь?» (считаю его одним из самых страшных по эффективности разрушителей семей) всё-таки перешли к списку традиционных продовольственных закупок. Однако с течением времени дело осложнилось. Дети выросли, обзавелись своими семьями, но дружный поход в магазин остался семейной традицией. И подготовка к семейным покупкам стала всё больше напоминать планирование войсковой операции. По счастью, уже началась эпоха смартфонов и умных приложений, что позволило значительно автоматизировать процесс: у всех взрослых членов семьи в телефоне появился совместный синхронизированный список продуктов. И еженедельные закупки наконец перестали быть событием, сопряжённым со стрессом и негативными эмоциями для всех участников.

Давайте разберёмся с полезными приложениями, помогающими оптимизировать поход в продуктовый магазин, не забыть купить нужное или случайно не купить лишнее. В большинстве случаев семейные продовольственные закупки — повторяющийся процесс. Один раз составив список, вы пользуетесь им постоянно, незначительно корректируя его в соответствии с потребностями семьи «в моменте».

Мобильных приложений для покупок существует множество. При всей схожести функционала у каждого есть свои технические нюансы, которые могут определить ваш выбор. Ведь многое зависит от специфики потребления вашей семьи и того, как именно вы ведёте продовольственный шопинг.

На что важно обращать внимание при выборе приложения?

1. Нет ли технических ограничений для установки приложения на ваш смартфон с точки зрения версии операционной системы и необходимого объёма памяти.

2. Устраивает ли вас базовый функционал — детализация списка, удобство работы с ним, наличие сортировки и голосового ввода и т. д.

3. Какой дополнительный функционал вам требуется. К нему можно отнести возможность синхронизировать список с другими пользователями (например, членами семьи), наличие встроенного сканера штрихкодов, предоставление информации о стоимости товаров, проводимых акциях и месте приобретения, возможность делать личные текстовые примечания к позициям в списке и т. д.

Давайте познакомимся с наиболее популярными приложениями.

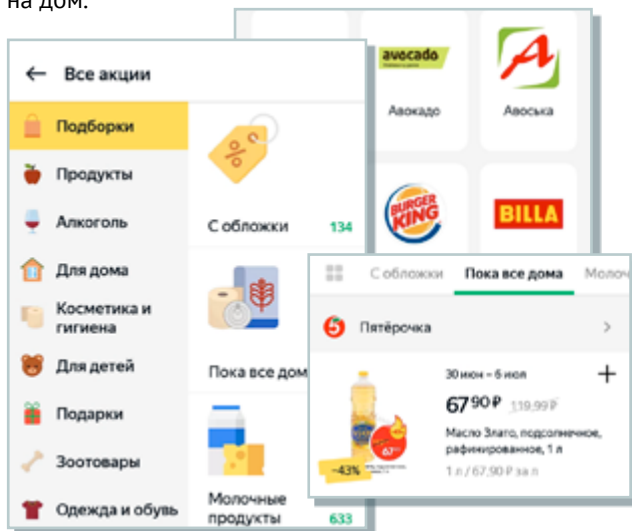


«Едадил»

| Где доступно | Рейтинг   | Количество скачиваний |
|--------------|-----------|-----------------------|
| Google Play  | ★★★★★ 4,5 | более 10 млн          |
| App Store    | ★★★★★ 4,8 | н/д                   |

Разработчик: Yandex LLC

Приложение «Едадил» — это не только список покупок, но и агрегатор скидок и спецпредложений торговых сетей и кешбэков, а также сервис доставки еды на дом.



Приложение существует с 2012 года, с 2018-го его полным владельцем является компания «Яндекс». «Едадил» сотрудничает с крупными ретейлерами и производителями продуктов питания.

В приложении представлены каталоги большинства супермаркетов и магазинов. Сервис также предоставляет купоны на скидки и подарки в магазинах, кафе, ресторанах, доступные только пользователям. Для получения кешбэка необходимо отсканировать QR-код с чека. За покупку некоторых товаров пользователь может получить повышенный кешбэк — при условии покупки нескольких единиц товара. В сервисе есть возможность перевести полученные деньги на телефон или электронный кошелек. Кешбэк действует в любом магазине России, не обязательно сетевом. «Едадил» обрабатывает информацию от 52 тысяч торговых точек по всей стране. В приложении есть важная функция — учёт расходов на покупки.

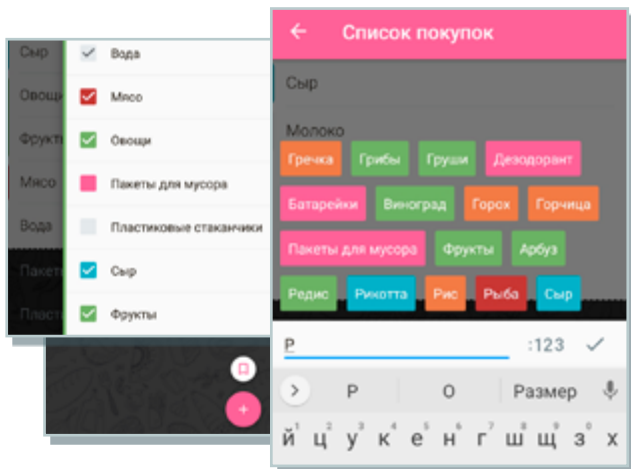


### «Купи батон!»

| Где доступно | Рейтинг   | Количество скачиваний |
|--------------|-----------|-----------------------|
| Google Play  | ★★★★★ 4,7 | более 1 млн           |
| App Store    | ★★★★★ 4,8 | н/д                   |

Разработчик: Skript

Одно из самых распространённых приложений, которое многие пользователи выбирают за удобный и простой список покупок и приятный интерфейс. Приложение позволяет вручную вводить перечень продуктов и их количество, автоматически группировать позиции в списке, пользоваться встроенным словарём по продуктам. В платной версии приложения доступна облачная синхронизация списков между устройствами, которая позволяет вести списки вместе с другими людьми в реальном времени.



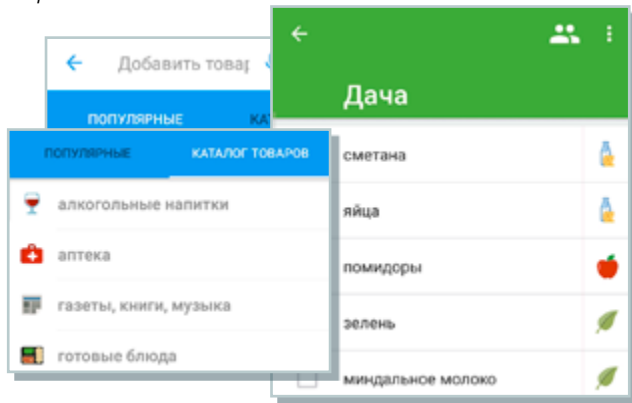
Приложение умеет создавать несколько списков и отправлять их по почте и СМС, распечатывать и дублировать. Дополнительно можно установить бесплатный виджет.



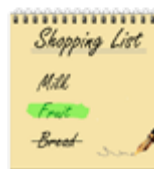
### «Умный список покупок Listonic»

| Где доступно | Рейтинг   | Количество скачиваний |
|--------------|-----------|-----------------------|
| Google Play  | ★★★★★ 4,7 | более 5 млн           |
| App Store    | ★★★★★ 4,9 | н/д                   |

Разработчик: Listonic



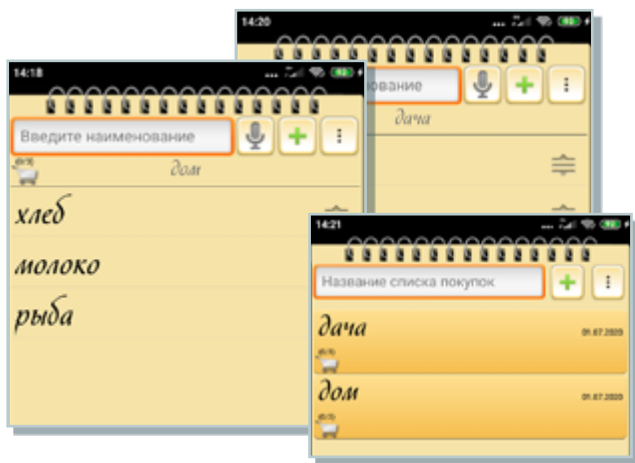
Эксперты обращают внимание пользователей на яркий и удобный интерфейс этого приложения. В нём уже есть собственная база всех существующих продуктов, и при добавлении позиций она автоматически подставляет необходимые слова и подгружает уже имеющиеся красивые картинки товаров, которые помогают распознавать элемент с первого взгляда. Купленные позиции помечаются, затемняются и перемещаются в конец списка. Перечень покупок полностью очищается перетаскиванием вниз. В приложении предусмотрена синхронизация через «облако», поэтому у пользователя в любое время есть доступ к своим спискам как на различных мобильных устройствах, так и с компьютера — через веб-сайт. Есть также функция голосового набора: список можно надиктовать.



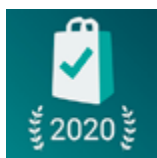
### «Список покупок»

| Где доступно | Рейтинг   | Количество скачиваний |
|--------------|-----------|-----------------------|
| Google Play  | ★★★★★ 4,0 | более 1 млн           |

Разработчик: maloi



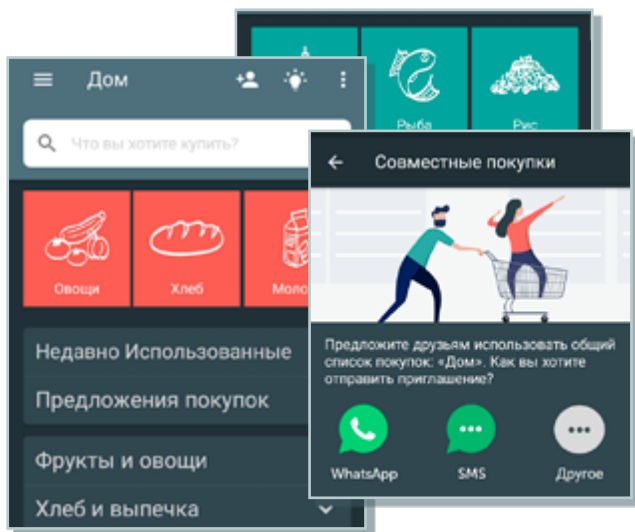
Это простое и удобное приложение позволяет легко и быстро создавать отдельные перечни необходимых покупок для различных магазинов, пересылать списки на другие телефоны и делать бэкап. Особо важные покупки можно выделить из общего списка маркером, а вычёркивание покупки производится одним касанием. В программе есть встроенный голосовой набор и функционал для чтения штрихкодов (для его работы нужно дополнительно установить Barcode Scanner). Приложение очень компактно (менее 1,5 Мб), быстро загружается и не нагружает процессор.



### «Список Bring! для покупки продуктов»

| Где доступно | Рейтинг   | Количество скачиваний |
|--------------|-----------|-----------------------|
| Google Play  | ★★★★★ 4,5 | более 5 млн           |
| App Store    | ★★★★★ 4,8 | н/д                   |

Разработчик: Bring! Labs AG



Простой и удобный список для продовольственного шопинга с функцией общего доступа для других членов семьи. Приложение содержит шаблоны списков на все случаи жизни — для закупок домой, в офис, для встречи с друзьями и т. д. В приложении имеется список популярных рецептов блюд (вы можете добавлять в него собственные и делиться ими с другими пользователями). Все необходимые ингредиенты можно автоматически включить в список покупок, более того — рассчитать необходимый объём с помощью встроенного калькулятора в зависимости от количества порций.

Разумеется, этот небольшой обзор не претендует на полноту: счёт приложений, позволяющих оптимизировать шопинг, идёт на сотни. Дополнительную информацию можно почерпнуть, например, из сравнительных таблиц, которые иногда публикуют магазины приложений. С одной из таких таблиц, подготовленных App Store, можно ознакомиться по [ссылке](#).

Подготовка к шопингу и эффективные закупки (и не только продовольственные!) — важные элементы развития культуры отношения к деньгам в семье. Журнал «Дружи с финансами» считает, что обмен опытом по этой теме будет полезным многим людям, и приглашает читателей присылать свои истории, лайфхаки и советы по организации этого процесса. Лучшие работы мы используем в публикациях нашего журнала.

И напоследок — несколько советов от опытных хозяек.

Составляйте список покупок, исходя из планируемого меню. Отталкиваясь от меню, вы точно будете знать, что именно вам нужно, и легко рассчитаете объёмы, необходимые до следующего похода в магазин. Если вы закупаете продукты раз в неделю, то и планирование меню должно быть недельным. За это время вам потребуется приготовить минимум 3 вида супа и 7 видов горячих блюд. Если ваше мобильное приложение со списком покупок умеет рассчитывать потребность в продуктах на основе рецептов, вы сразу же получите нужный перечень для шопинга. Правда, его стоит перепроверить и скорректировать, заглянув в холодильник, ведь часть ингредиентов у вас наверняка уже есть.

Рациональный шопинг требует самодисциплины. Покупайте строго по составленному списку. Небольшие отклонения возможны только в том случае, если действует акция на продукты, которые вы часто используете. Но таких внеплановых покупок не должно быть больше трёх.

Во время ожидания в очереди к кассе многие покупатели «медитируют» на тему «А всё ли куплено?» Поскольку вы покупали по списку, у вас таких переживаний не будет. Зато вы можете скрасить время ожидания, размышляя о том, не купили ли вы чего-то ненужного. Проинвентаризируйте свою корзину: возможно, без чего-то вы вполне сможете обойтись. 🛒



Краткая аннотация номера журнала «Дружи с финансами» для англоязычной аудитории



# Your Friendly Finances

## About “Your Friendly Finances”

The “Your Friendly Finances” magazine is published on behalf of the Ministry of Finance of the Russian Federation as part of a joint project with the World Bank titled “Financial Education and Financial Literacy”. Published bi-monthly since February 2019. Distributed free of charge in electronic and printed form.

The publication targets a wide range of specialists working on the financial education of the population:

- financial and consumer protection advisers,
- members of regional expert communities,
- representatives of all levels of the executive and legislative branches of government,
- school and university teachers,
- journalists writing about economics and personal finance.

Website: [www.finpronews.ru](http://www.finpronews.ru)

E-mail: [editor@finpronews.ru](mailto:editor@finpronews.ru)

## About the project

The goal of the “Financial Education and Financial Literacy” project is to improve the financial literacy of Russian citizens, to help the population form reasonable financial behaviors, make informed decisions, take a responsible attitude towards personal finances, and improve the efficiency of protecting their interests as consumers of financial services.

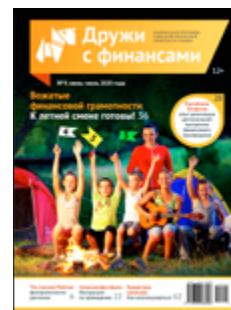
The project is implemented in cooperation with the Russian Ministry of Economic Development, the Ministry of Education and Science, the Central Bank, Rospotrebnadzor and other agencies.

## What does “Your Friendly Finances” write about in its June-July 2020 issue?

After a six-week period of non-working days (March 27 to May 12), Russia began phasing out restrictive measures imposed due to the novel coronavirus infection. The heads of the federal subjects (regions) of the Russian Federation make their own decisions about lifting the restrictions based on the epidemiological situation in the specific region. Against the background of positive statistics, it is expected that most of the country will return to normal life in the period from July 13 to 31.

The time has come to assess the social impact of the pandemic. “Your Friendly Finances” notes that the labor market has reacted to the “corona crisis” with restraint: in difficult times, Russian employers traditionally prefer to reduce salaries rather than cut staff. By the end of May, the unemployment rate (calculated according to the methodology of the International Labor Organization) rose by several percentage points to 5.8%. Meanwhile, a May survey showed that 58% of Russians have experienced a decline in their income since the beginning of the pandemic, and 5% have lost theirs altogether. The most vulnerable groups are employees of small enterprises, the self-employed, and employees with a “gray” (off-the-books) salary.

“Your Friendly Finances” publishes a review of the second public support package adopted between mid-May and late July. Some of the most significant measures announced are a lump sum payment of 10,000 rubles for each child aged 3-16 in June and July, a monthly payment of 5,000 rubles for each child up



June-July 2020

to three years in April-June, raising the minimum and maximum unemployment benefits to 4,500 and 12,130 rubles, respectively, as well as special payments to medical and social workers who come into contact with infected people in the performance of their professional duties.

The challenges of the pandemic and the changing socio-economic conditions require the community of financial educators to conduct a thorough analysis and to find new approaches and accents in their work, as Alexander Auzan, Dean of the Economics Department of Moscow State University, writes in his column. These changes should be reflected in the development concept of the community of professionals in the field of financial education and consumer protection, which is currently being prepared as part of the Russian Ministry of Finance and World Bank project to improve financial literacy.

On June 13-14, the VII Family Financial Festival was held in Russia. Because of the ban on public events during the pandemic, it was held online for the first time. Despite providing less spectator value, it nevertheless significantly increased its coverage and included up to 18,000 participants (compared to 2,500 for the live festival last year).

"Your Friendly Finances" publishes the second Russian Regions Financial Literacy Ranking, which is calculated as part of the Russian Ministry of Finance and World Bank project using OECD methodology. A large-scale study covered 85,000 people in all regions of Russia. Within the preceding year, the country's overall financial literacy index increased by 2% (from 12.12 to 12.37 points). The financial literacy rate increased in 71 out of 85 Russian regions, remained unchanged in six, and decreased in eight.

In the "Action Plan" section, "Your Friendly Finances" publishes an interview with Peter Kiryukhov. He leads the subproject on teaching employees of social security agencies, the Russian Pension Fund and multifunctional public-service centers how to improve financial literacy; the subproject was launched in 20 pilot regions as part of the Russian Ministry of Finance and World Bank

project. Employees of these organizations are in constant contact with a broad adult audience, and that contact can be used for financial education purposes.

Cover story: financial literacy camp counselors. Financial literacy training has already been implemented in various forms for several years in children's summer camps as part of the Russian Ministry of Finance and World Bank project, and the corresponding organizational and methodological tools are well developed. At the end of 2019, the scale-up began, and schools for financial literacy camp counselors were opened in 15 pilot regions. This summer season was a little bungled because of the pandemic, but more than 800 trained counselors will begin practical work starting in August.

"Your Friendly Finances" analyses the takeaways of rural festivals of financial literacy. This is a relatively new format of educational work within the project. The Russian rural regions require special approaches when organizing events due to their remoteness from the main educational infrastructure, difficult transport accessibility and the specific problems faced by rural residents. The first test was the festival held in April 2019 in Tyumentsevo, a district center in the Altai region, which was attended by 500 residents of nearby villages. In order to consolidate the success, experts from the Russian Ministry of Finance prepared detailed methodological recommendations for holding similar events, which can now be replicated in other regions.

In the traditional "Open Lesson" section, we publish a methodology for a financial literacy school class as part of learning Russian literature. Fiction can serve as an excellent material for developing skills for rational financial behavior. The topic of the lesson is Dostoevsky's novel "Crime and Punishment". The students' task is to analyze the behavior of the novel's characters, to understand the reasons for turning to pawnbrokers, to learn about the latter's part in society, to understand the nature of financial behavior of the character, and to transfer the experience of the protagonists to that of contemporaries. 📖

# Актуальные конкурсы по финансовой грамотности и финансовому просвещению



## 1

### Первый межрегиональный конкурс музейных проектов

**Приём заявок** — с 1 июля по 1 августа.

**Цель конкурса** — вовлечение региональных краеведческих и мемориальных музеев в просветительскую деятельность по распространению лучших результатов Проекта Минфина России.

**Предмет конкурса** — создание и разработка оригинального музейного проекта, затрагивающего тему финансовой грамотности.



## 2

### Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности

**Финал** — с 10 по 31 августа

**Участники** — школьники 5–11 классов.

По некоторым регионам муниципальные и региональные этапы отложены, уточняйте сроки проведения.



## 3

### Олимпиада по финансовой грамотности

Готовится командный зачёт, который пройдёт осенью.

**Целевая аудитория** — студенты старших курсов.



## 4

### Конкурс «Лучший консультант-методист по повышению уровня финансовой грамотности взрослого населения»

Конкурс проводится до 30 ноября с ежемесячным подведением промежуточных итогов.

**Участники** — сертифицированные консультанты по финансовой грамотности.



## 5

### Всероссийский конкурс школьных команд «Финансовый стендап»

Очный этап пройдёт осенью

**Целевая аудитория** — школьники 5–11 классов.







# НЦФГ —

## одно из важнейших институциональных звеньев

Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

В мероприятиях,  
организованных НЦФГ,  
уже приняли участие

более **30** млн граждан  
по всей России!

### ПРОЕКТЫ:

- Недели финансовой грамотности
- региональные Семейные финансовые фестивали
- подготовка и развитие кадрового потенциала в регионах
- финансовая грамотность в библиотеках
- финансовая грамотность на рабочем месте

Сегодня НЦФГ объединяет

свыше **9 тысяч**  
уникальных специалистов  
в области финансовой грамотности:  
консультантов-методистов, экспертов-  
практиков, преподавателей  
и финансовых советников. Они ведут  
свою деятельность на базе

**24** региональных  
отделений,

а также **90** корпоративных  
клиентов —  
крупнейших финансовых  
компаний России.

Центр **более 15 лет** создаёт  
и активно реализует программы  
повышения финансовой грамотности  
населения и персонального  
финансового консультирования.

НЦФГ предоставляет  
комплексные программы и решения,  
сквозную аналитику, сопровождение.

Сайт: [www.ncfg.ru](http://www.ncfg.ru)