Методические материалы программы

В настоящем разделе публикуются материалы, рекомендованные экспертами рабочей группы Оргкомитета к изучению в ходе занятий, проводимых в рамках Программы.

Перечень обсуждаемых вопросов, а также все материалы, опубликованные в данном разделе, были одобрены Экспертной группой по финансовой грамотности при Банке России для использования в ходе подготовки и проведения Программы.

Использование материалов допускается исключительно в целях подготовки и проведения мероприятий, проходящих в рамках Программы, либо по согласию Оргкомитета Программы или непосредственных авторов материалов.

I. Что значит быть финансово грамотным?

**Вопросы к обсуждению:**

1. Образ финансово грамотного человека.

2. Учет собственных доходов и расходов.

3. Основные финансовые инструменты и услуги.

4. Риски, опасности и ошибки на финансовом рынке.

5. Защита прав потребителей финансовых услуг.

II. Личный финансовый план

**Вопросы к обсуждению:**

1. Зачем нужно составлять личный финансовый план.

2. Кому нужен личный финансовый план (ЛФП).

3. Как составить ЛФП.

4. Важность учета доходов и расходов, особенно для семьи с небольшими доходами.

5. Программное обеспечение для учета и планирования.

6. Анализ использования кредитов для достижения различных целей, анализ кредитных рисков.

7. Постановка долгосрочных целей с учетом краткосрочных целей и текущих потребностей.

8. Влияние инфляции на достижение целей.

9. Финансовая защита: страхование.

10. Взаимосвязь между образованием, саморазвитием и уровнем доходов.

11. Использование инвестиций для достижения целей.

12. Планирование финансовой независимости.

13. Анализ устойчивости плана.

14. Контроль реализации плана.

III. Основные принципы инвестирования

**Вопросы к обсуждению:**

1. Зачем нужны инвестиции. Инфляция, финансовое и инвестиционное планирование. Планирование финансовой независимости.

2. Основные понятия: доходность, риск, ликвидность. Основной акцент следует сделать на рисках инвестирования.

3. Финансовая математика: расчет доходности, простые и сложные проценты.

4. Основные типы активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы.

5. Банковские депозиты. Система страхования вкладов.

6. Осторожно, форекс!

7. Рынок ценных бумаг. Облигации и акции. Реальные риски и доходности на каждом сегменте рынка.

8. Коллективные инвестиции: ПИФы, преимущества и недостатки.

9. Золото и недвижимость: доходность и риски.

10. Важность внимательного изучения договоров с финансовыми компаниями.

IV. Банки и банковские продукты

**Вопросы к обсуждению:**

1. Что такое банк, каковы его основные функции в экономике.

2. Какие услуги предлагает банк (с упором на услугах физическим лицам):

2.1. Денежные переводы;

2.2. Счета и вклады;

2.3. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами);

2.4. Инвестиционные продукты (слитки драгоценных металлов, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета, ОФБУ, ПИФ партнерских УК, брокерские услуги и  
так далее);

2.5. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления:

* Переводы без открытия счета в банке (Western Union и т. п., переводы без открытия счета через банк, перевод наличных на банковскую карту);
* Оплата услуг ЖКХ;
* Перевод со счета в банке (в том числе с использованием систем он-лайн доступа к счету);
* Оплата товаров и услуг с пластиковой карты (обязательно упомянуть, что карте соответствует счет в банке);
* Платежи картой в интернете;
* Электронные деньги.

2.6. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов). Пояснить понятие простой и сложной ставки процентов;

2.7. Кредиты, их виды (кредитные карты, потребительские кредиты, автокредиты, ипотека). Отличие банковских услуг от услуг микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.

V. Кредитование

**Вопросы к обсуждению:**

1. Принципы функционирования банка. Источники денег для выдачи кредитов, их стоимость.

2. Кому банки выдают кредиты (анализ заемщика банком, допустимая долговая нагрузка).

3. В каких случаях целесообразно брать кредит. Анализ последствий использования кредита при помощи личного финансового плана.

4. Виды кредитов и их свойства:

* Кредиты без залога;
* Автокредиты и ипотека;
* Затраты по кредиту помимо процентной ставки.

5. Отличие банка от микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов. Стоимость кредитования в МФО и КПК.

6. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита. Кредитная история.

VI. Микрофинансовая деятельность

**Вопросы к обсуждению:**

1. Законы и нормативные документы, регулирующие микрофинансовую деятельность.

2. Основные понятия, связанные с микрофинансовой деятельностью.

3. Роль микрофинансирования во всем мире и в России. Социальная значимость микрофинансирования.

4. Процесс выдачи займа микрофинансовыми организациями физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и компаниям (юридическим лицам).

5. Что такое кредитная история заемщика.

6. На что нужно обратить внимание заемщику в момент принятия решения о получении займа в микрофинансовой организации.

7. Как формируется стоимость займа.

8. Регулирование и надзор за микрофинансовыми организациями.

VII. Инвестирование в акции

**Вопросы к обсуждению:**

1. Зачем нужно инвестировать деньги.

2. Основные виды инвестиционных активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы.

3. Что такое акции, отличие акций от других видов активов: риски и доходность.  
*Внимание: обсуждая этот вопрос основной акцент следует сделать на рисках, связанных с инвестированием в акции.*

4. Как зарабатывать на акциях: виды дохода.

5. Как получить доступ к биржевым торгам:

5.1. Биржа;

5.2. Брокерская компания:

* Договора с брокерской компанией (обслуживание и хранение);
* Доступ к торгам;
* Отчетность брокера.

6. Принятие решений о сделках:

* Фундаментальный и технический анализ;
* Составление портфеля, диверсификация;
* Управление рисками.

7. Психология торговли акциями.

8. Разумные ожидания по доходности и рискам в разных сегментах рынка акций. Желательные сроки инвестирования.

VIII. Инвестирование в золото

**Вопросы к обсуждению:**

1. Краткая история использования золота в качестве инвестиционного актива — от золотых монет в обращении до сегодняшнего времени.

2. Динамика цен на золото. Факторы, влияющие на цену золота. Почему интересны инвестиции в золото (диверсификация, маленькая корреляция с другими видами активов).

3. Риски инвестирования в золото (на примере исторических данных о динамике цен на золото).

4. Способы инвестирования в золото с описанием плюсов и минусов каждого варианта:

* Слитки;
* Памятные и инвестиционные монеты;
* Обезличенные металлические счета;
* Инвестиции в акции золотодобывающих компаний (как через брокерский счет, так и через паевые инвестиционные фонды);
* Покупка паев «золотых» ПИФов;
* Инвестиции в опционы и фьючерсы на золото.

5. Ситуации, когда инвестиции в золото наиболее эффективны (кризисы, экономическая нестабильность, инфляция).

IX. Биржа. Место на финансовом рынке, функции

**Вопросы к обсуждению:**

1. Какие функции выполняет финансовый рынок в экономике.

2. Что такое биржа и можно ли без нее обойтись:

* Прозрачность ценообразования;
* Гарантии исполнения сделок.

3. Ценовой ориентир по стандартным товарам и активам:

3.1. Показатели «здоровья» экономики.

4. Инвестирование через биржу:

* Московская биржа, секции Московской биржи;
* Типы активов, доступные на биржевых торгах;
* Доступ к биржевым торгам для частного инвестора;
* Отличие биржевых торгов от рынка форекс (особенно от «серого» рынка форекс) и от букмейкерских контор.
* Право собственности на купленные активы.

4.5. Привлечение финансирования через биржу:

* Долговое финансирование;
* Долевое финансирование.

4.6. Оценка стоимости компании на основании биржевой информации. Капитализация компании.

X. Налоги

**Вопросы к обсуждению:**

1. Налоги — зачем они нужны и почему следует их платить? Увязка налоговых поступлений с различными доходными статьями федерального, регионального и местного бюджетов (в зависимости от вида налога).

2. Какие налоги платит человек:

* НДФЛ;
* Земельный налог;
* Транспортный налог;
* Налог на имущество физических лиц;
* Страховые взносы в Пенсионный фонд и ОМС (указать, что фактические платежи производит работодатель). Размеры платежей. Пример расчета, сколько нужно сберегать ежегодно, чтобы можно было рассчитывать на пенсию в определенном размере.

3. НДФЛ

* Ставки налога по разным видам доходов;
* С каких доходов не нужно платить налоги;
* Налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные).  
  Как получить налоговые льготы.

4. Транспортный налог. Как рассчитывать, от чего зависит.

XI. Страхование

**Вопросы к обсуждению:**

1. Что такое страхование, как оно работает:

* Договор страхования (полис), что это такое;
* Основные понятия, встречающиеся в договоре страхования, существенные условия;
* Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай;
* Откуда берется цена страховки (понятие страхового тарифа).

2. Обязательное и добровольное страхование (ориентация на страхование физических лиц):

* Обязательное страхование;
* Добровольное страхование (личное, имущества, ответственности).

3. Страхование жизни, его особенности.

4. Выбор страховой компании:

* Как работает страховая компания;
* Что такое и чем отличаются «страховые продукты»;
* Помощники: страховые агенты и страховые брокеры.

5. Наступление страхового случая:

* Как событие становится страховым случаем;
* Основные правила поведения при наступлении страхового случая;
* Урегулирование убытков, выплата страхового возмещения;
* Что такое исключения в договоре страхования, основания отказа в страховом возмещении.

XII. Мошенничество на финансовых рынках

**Вопросы к обсуждению:**

1. Мошенничество с пластиковыми картами:

* Кража данных пластиковых карт для изготовления дубликатов (специальные накладки на банкоматах, фишинг, обычная кража карты с документами и т.д.);
* Списание сумм с карт обманным путем (фальшивые СМС «от банка» с мобильных телефонов, звонки мнимых «операторов банков» и т.д.);
* Как избежать мошенничества с пластиковыми картами (смс-уведомления, никому не сообщать данные, не отвечать на непонятные звонки и смс, использовать только банкоматы в офисах банка, использовать только проверенные сайты при оплате товаров и услуг в сети интернет и т.д.).

2. Мошенничество с кредитами:

* Оформление кредита по потерянным документам;
* Оформление доверенности на машину, купленную в кредит, на мошенников;
* Как избежать мошенничества с кредитами (беречь документы, раз в год возможно проверить кредитную историю бесплатно, не оформлять доверенности на малознакомых лиц).

3. Финансовые пирамиды, Форекс:

* Виды финансовых пирамид и их признаки («потребительские кооперативы», в форме МЛМ, «элитные клубы» и т. д.)
* Описание сущности Форекса и рисков для инвестора на нем;
* Как избежать мошенничества (не поддаваться на обещания высокой гарантированной доходности, проверять наличие лицензий на оказание услуг на финансовом рынке, выбирать в качестве партнера крупные известные финансовые компании, для инвестиций выбирать только те инструменты, которые находятся под государственным регулированием).

XIII. Моя профессия - финансист

**Вопросы к обсуждению:**

1. Влияние образования на выбор профессии.

2. Специфика профессии финансиста в различных сегментах финансового сектора.

3. Социальная ответственность финансиста.

XIV. Защита прав потребителей финансовых услуг

**Вопросы к обсуждению:**

1. Права потребителя:

* Когда, при каких обстоятельствах возник вопрос о необходимости их защиты? От кого? Кем?
* Билль о правах потребителей;
* 4 базовых права и расширенный список прав.

2. Федеральный Закон "О защите прав потребителей":

* Что дает закон "О защите прав потребителей"?
* Кто такой потребитель по закону?

3. Кто защищает права потребителей в финансовой сфере?

* В каких случаях, к кому надо обращаться?
* Суд: можно ли добиться справедливости?
* Как работает система бесплатной юридической поддержки граждан со стороны организаций по защите прав потребителей?

4. Наиболее распространенные нарушения прав потребителей:

* в сфере кредитования;
* в сфере страхования;
* в сфере безналичного денежного обращения, банковские карты;
* в сфере вкладов;
* в других сферах финансовых услуг.

5. Права инвестора и акционера. В каких случаях мы остаемся потребителями?

6. Зоны, где закон «О защите прав потребителей» бессилен. Что делать в этих случаях?