



Банк России
Центральный банк Российской Федерации



ЧТО ЗНАЧИТ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ?



Структура презентации

Учет собственных доходов и расходов
(личный финансовый план)

Основные финансовые инструменты и услуги

Риски, опасности и ошибки на финансовом рынке

Защита прав потребителей финансовых услуг

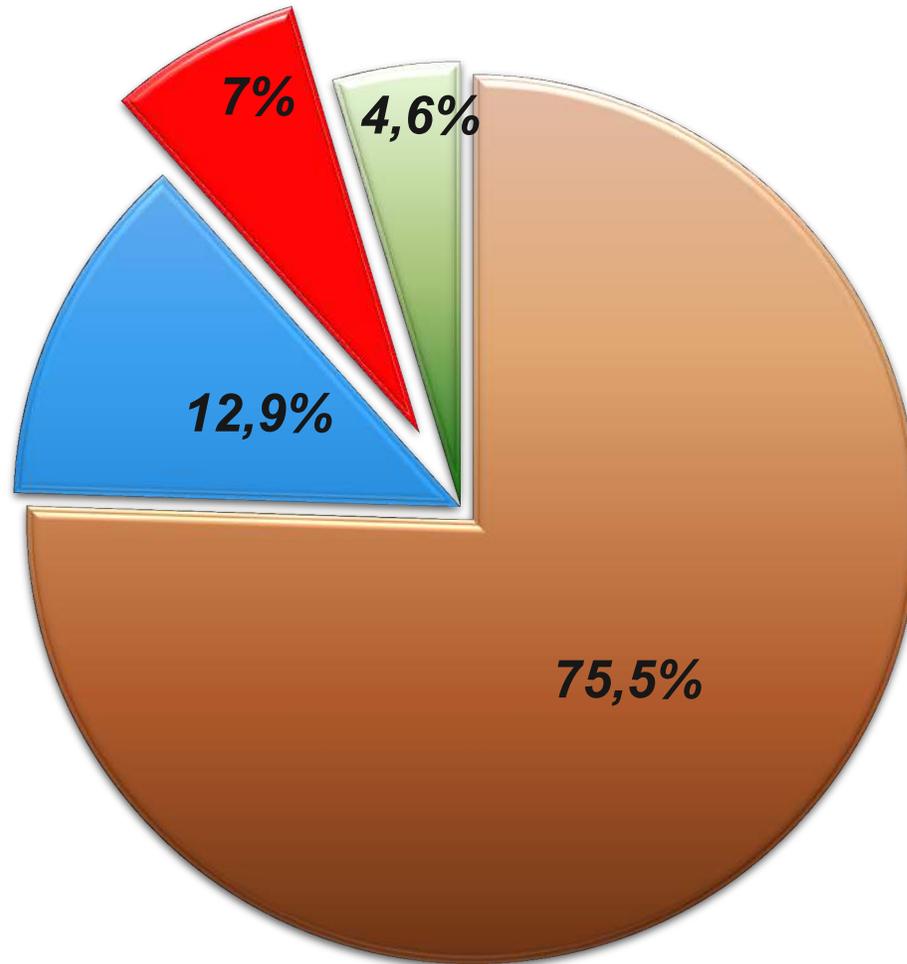


Образ финансово грамотного человека





На что тратят деньги ваши родители?*



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





3 шага к мечте или реализация личного финансового плана

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



Шаг 1. Оценить текущее финансовое положение



Шаг 2. Сформулировать собственную цель/мечту



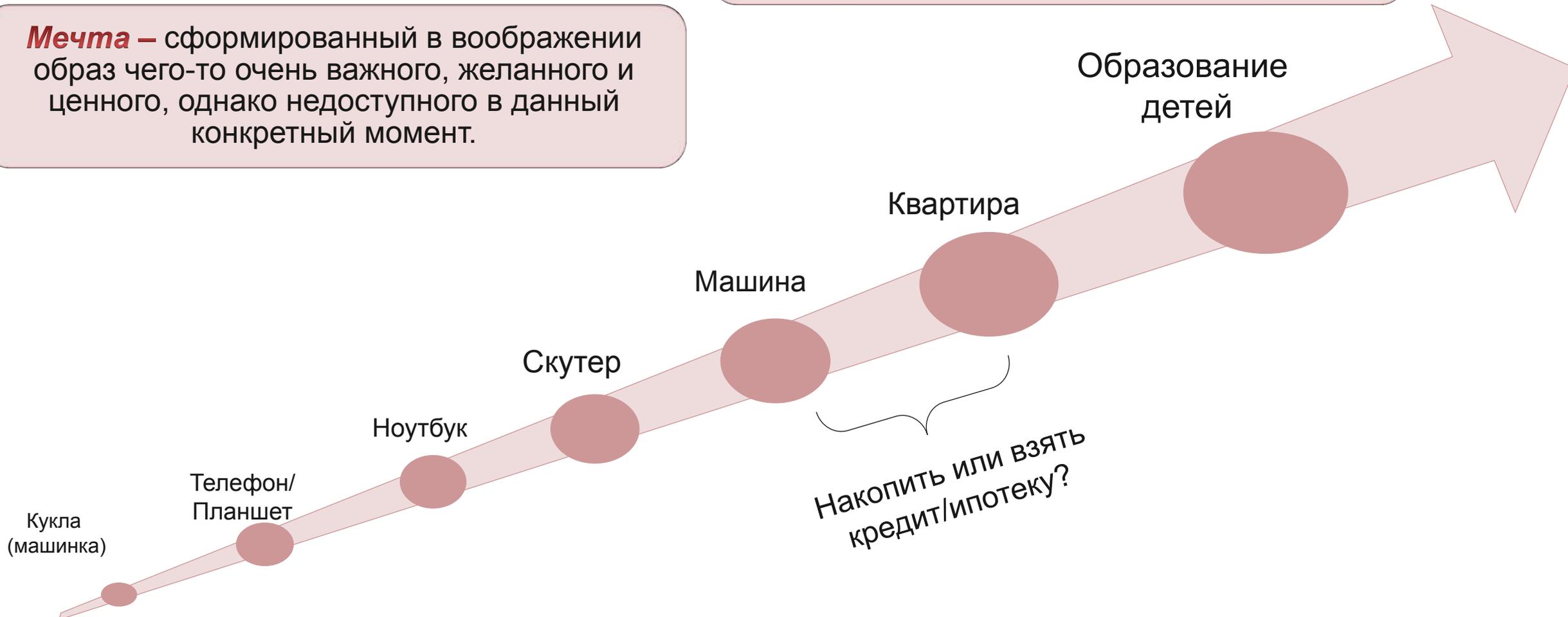
Шаг 3. Составить график поступления и расходования денежных средств



Финансовая цель-мечта

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

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





Личный финансовый план

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

Карманные деньги:

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

Накопления:

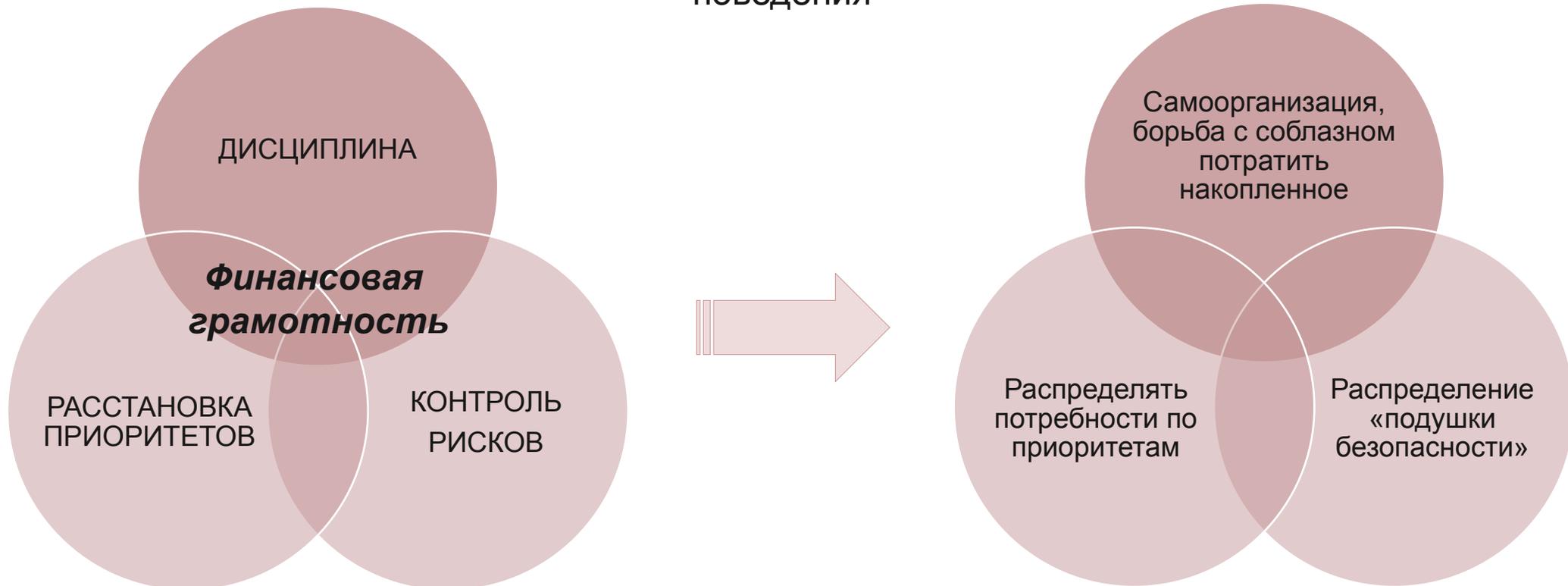
50 - в день
250 - в неделю
1000 – в месяц



Выбор модели поведения

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

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





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



**ДОХОДЫ > РАСХОДЫ =
СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА**

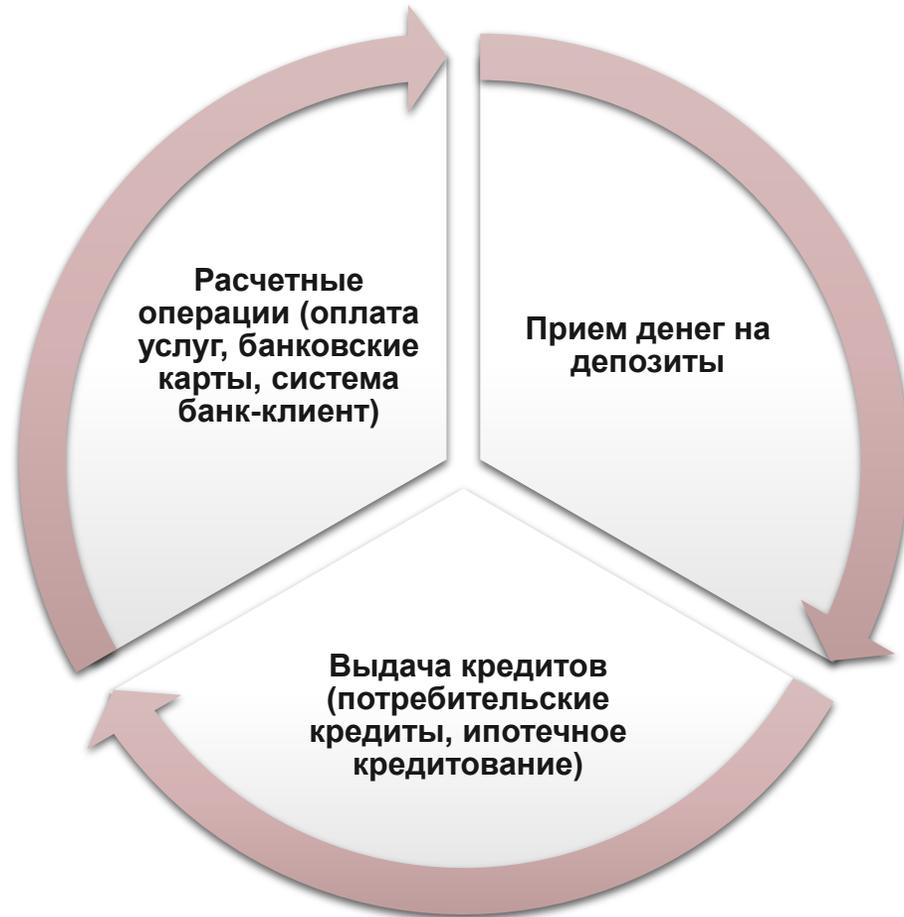
ИНВЕСТИРОВАНИЕ – позволяет
получить дополнительный **ДОХОД**

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



Сберегать, приумножать, взять в долг

К основным банковским услугам
относятся:



К основным услугам
микрофинансовых организаций
относятся:

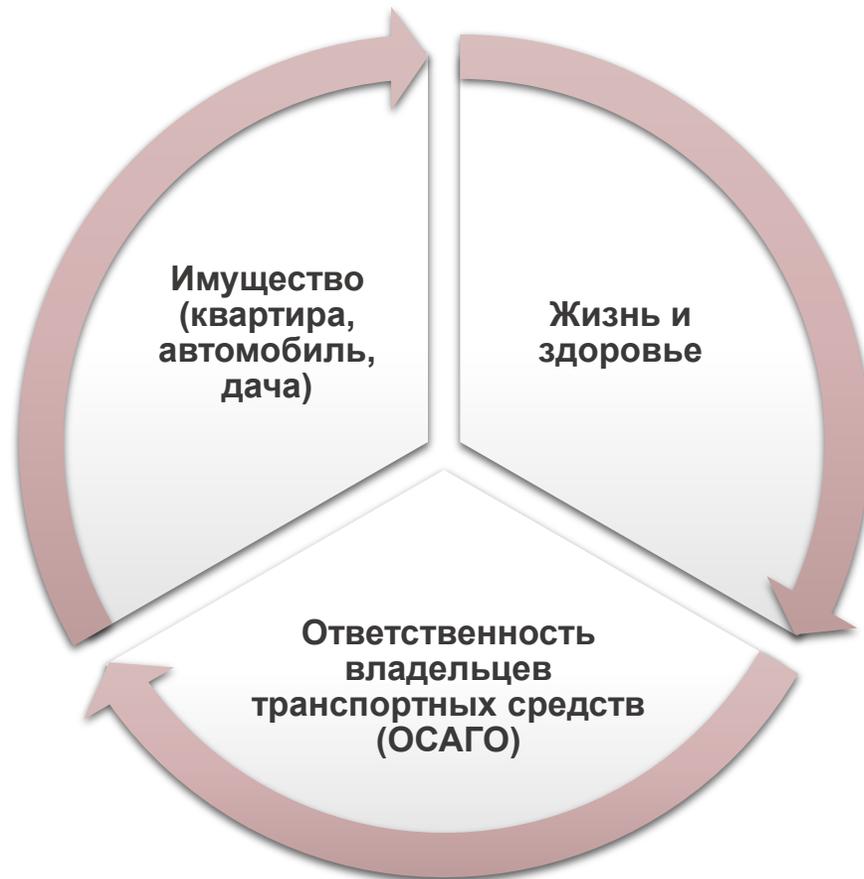




Застраховать риски и увеличить накопительную часть пенсии

В современной жизни принято

Страховать:



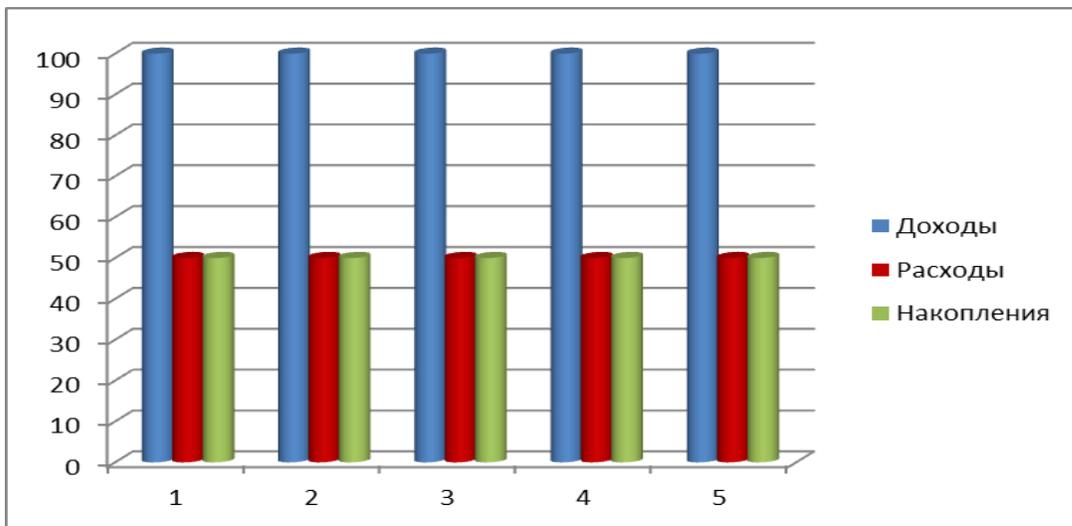
Копить на пенсию:





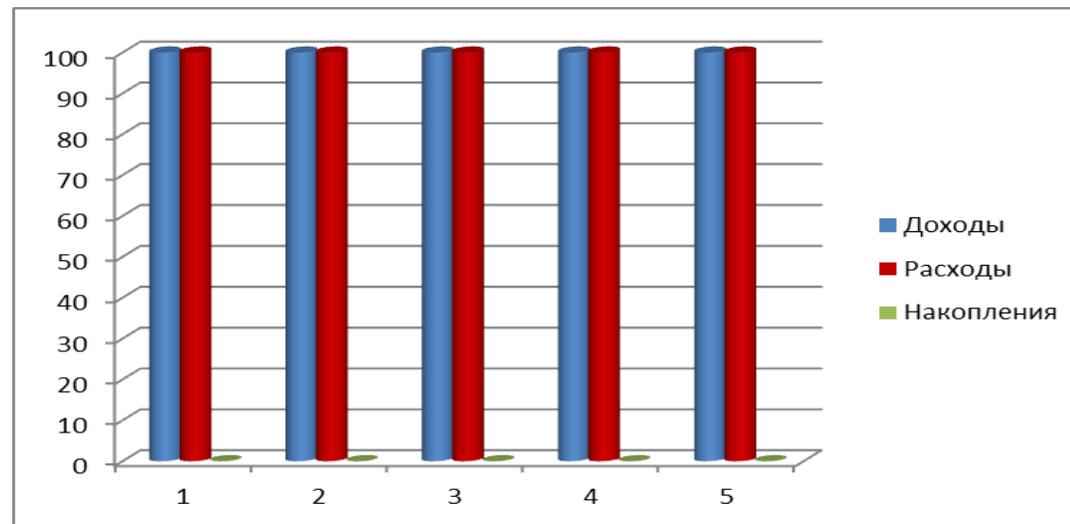
«Ты все пела? Это дело: так поди же попляши!» (И.А. Крылов)

«Муравей»

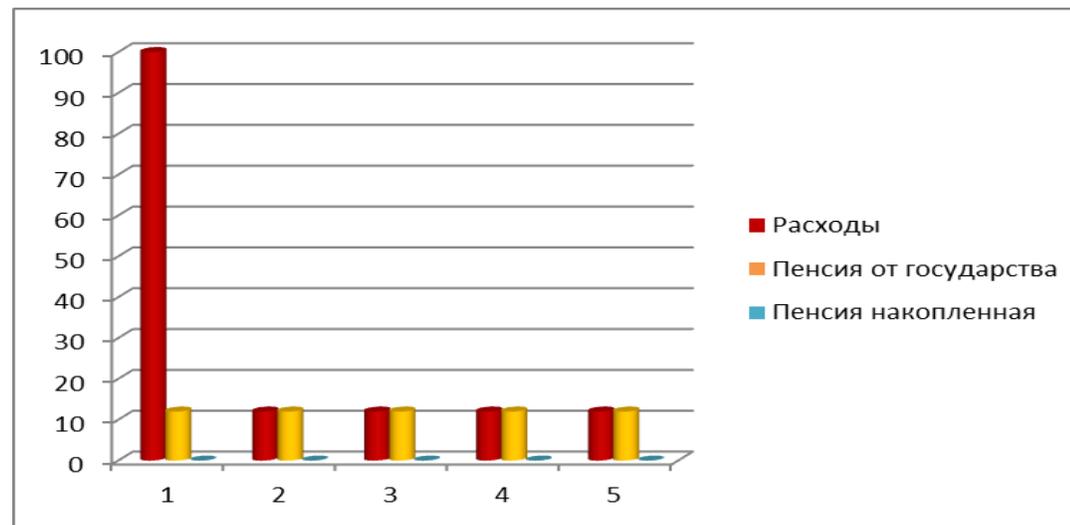
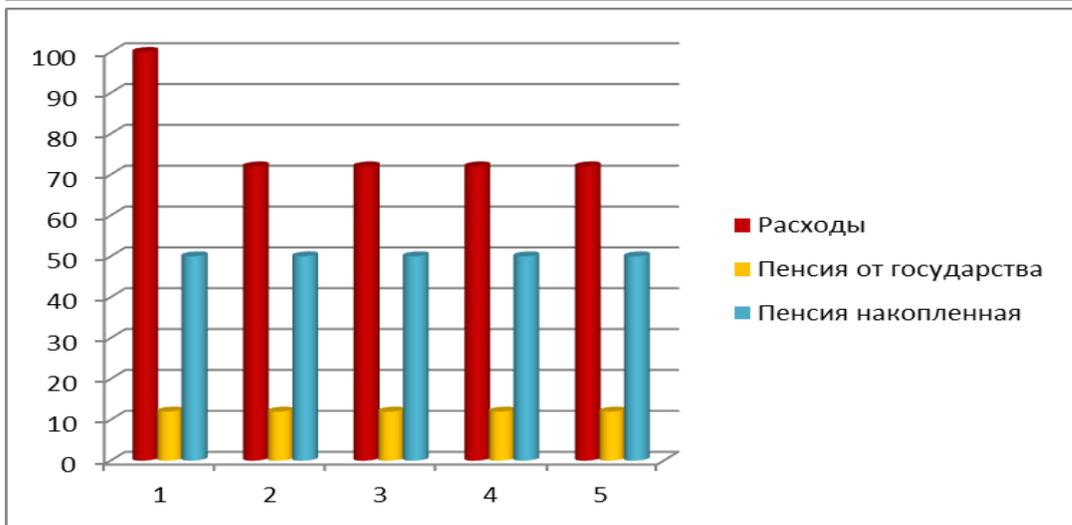


*Жизнь
до пенсии*

«Стрекоза»



*Жизнь
на пенсии*





Разнообразие мира финансовых услуг: получение дополнительного инвестиционного дохода

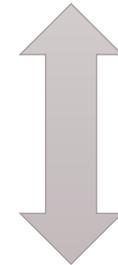
**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО**



ИНВЕСТОР



₽ *ДИВИДЕНДЫ*



БРОКЕР



*Ценные бумаги
(акции, облигации)*

БИРЖА



*Ценные бумаги
(акции, облигации)*



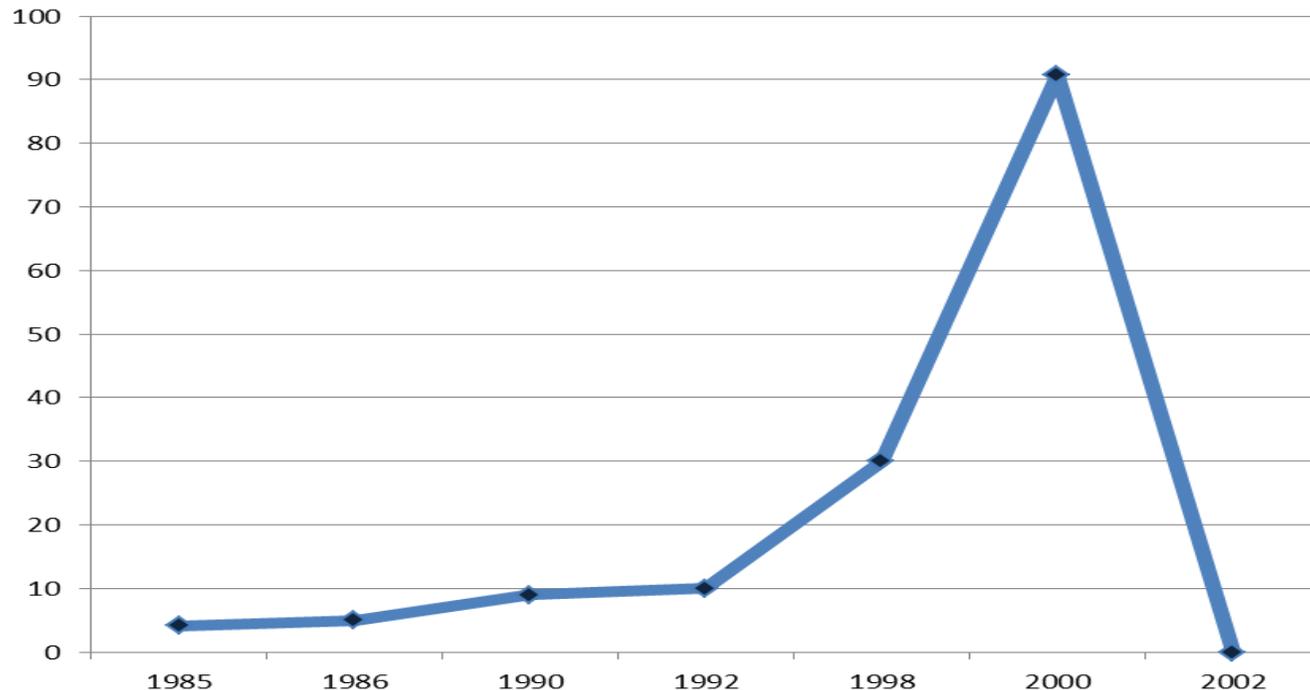


Инвестировал? Не спи!

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

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

Курс акций Enron



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

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

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

Помните! Свои инвестиции необходимо регулярно контролировать.



Риски и опасности в мире финансов:



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

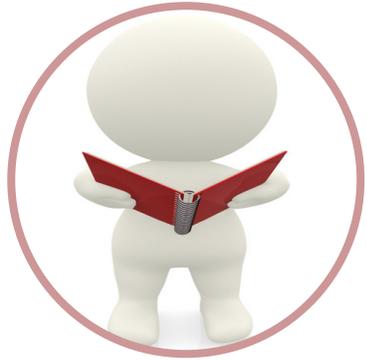
НЕЛЬЗЯ передавать кому-либо свой паспорт, так как мошенники могут воспользоваться вашими данными при оформлении кредитов или совершении сомнительных сделок или операций.

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

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



Как избежать ошибок в мире финансов:



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



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

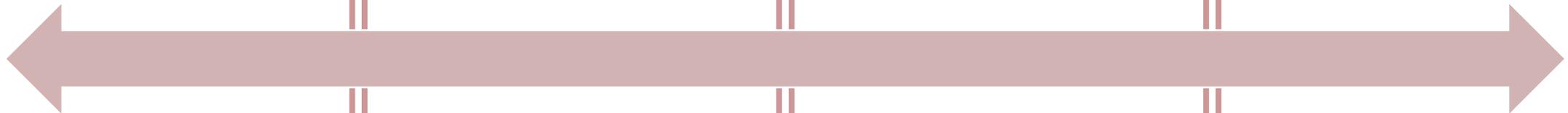
- 1 день – Идея.
- 2 день – Сбор информации.
- 3 день – Принятие решения.



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



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





Источники информации



Банк России
Центральный банк Российской Федерации

Используйте официальный сайт Банка России:
www.cbr.ru

Читайте, слушайте, анализируйте экономические
новости



Следите за изменениями законодательства

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





Примеры нарушения ваших прав в мире финансов



Страховая компания отказывается оформлять полис ОСАГО



Нарушены ваши права как акционера



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



Компания скрыла аннулирование лицензии и заключила с вами договор



Страховая компания навязывает вам покупку дополнительных услуг при продаже обязательного полиса



Защита ваших прав в мире финансов

Если ваши права нарушены, сообщайте в

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

E-mail: fps@cbr.ru

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

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



Формула успеха в мире финансов

Быть успешным – значит быть:

Ответственным



*Отвечайте за свои
действия!*

Планируйте свою жизнь!

Ведите учет доходов и расходов!

Формируйте **ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ
ПЛАН!**

Экономным



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

Рациональным



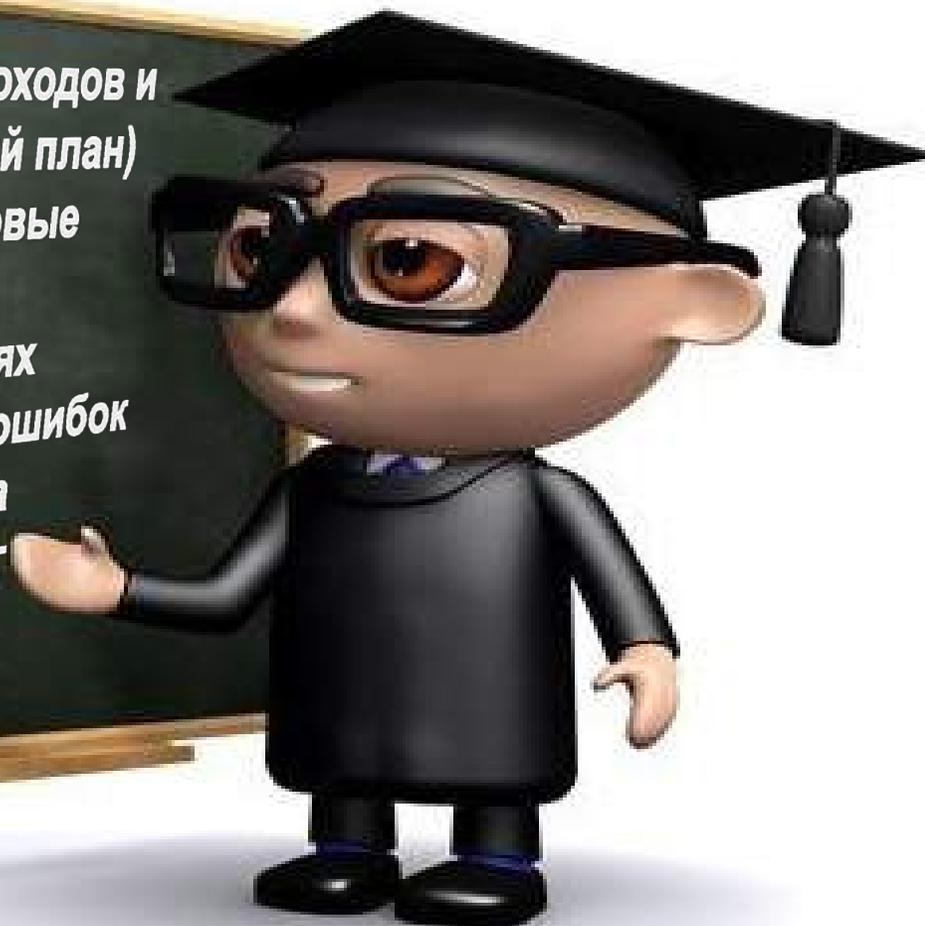
*Знайте, что вам
надо!*





Заключение

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





Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Служба по защите прав потребителей
финансовых услуг и миноритарных акционеров

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

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

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

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

Сайт: www.cbr.ru

Электронная почта: fps@cbr.ru