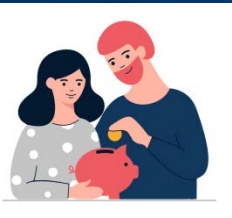


# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:

## КЕЙС ДЛЯ МОЛОДОЙ СЕМЬИ





# До введения. Стереотипы мышления

## МЫ ЧАСТО ДУМАЕМ, ЧТО:

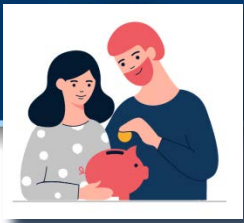
- планировать и вести бюджет – очень сложно и это могут только специалисты «финансисты, экономисты, бухгалтеры и т.д.»;
- планировать и вести бюджет может быть, и не нужно;
- с банками невозможно договориться;
- кредит – это «кабала», непосильное бремя и с этим ничего не поделаешь;
- мошенники на то и мошенники - если захотят, нас все равно обманут.

## НО ЗАБЫВАЕМ, ЧТО:

- в школе мы знали, как найти силу тока, хотя не были электриками; как получить щелочь, хотя не были химиками;
- детская копилка способна была кормить всю семью 3-4 дня и на ее пополнение у родителей всегда находились деньги;
- банку крайне невыгодно иметь заемщика-банкрота, ему гораздо выгоднее пойти на уступки сегодня, чтобы вы оставались его клиентом еще долгие годы (*подумайте, какой доход имеет банк, например, с обслуживания карт вашей семьи в год, за 5, 10 лет?*);
- кредит, взятый грамотно, может действительно улучшить качество вашей жизни (*вы наверняка знаете людей, у кого кредит не вызывает сложностей*);
- «предупрежден = вооружен» (*если сосед, купивший, скажем, невкусный арбуз в ларьке за углом Вас предупредил об этом, Вы не повторите его ошибку*).

## Финансовая грамотность –

это сфера знаний, доступная и необходимая абсолютно всем



# Введение

*Молодая семья (согласно законодательству – это семья, в которой возраст одного из супругов не превышает 30 лет) – это начало долгого совместного пути.*

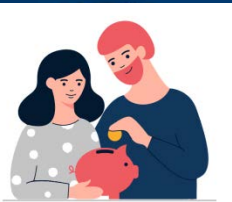
*Молодые супруги проходят испытания, связанные с началом новой для себя семейной жизни. Это распределение обязанностей, «притирки» характеров, обустройство жилья и ведение общего хозяйства, рождение и воспитание детей.*

*Чтобы начальный период совместной жизни прошел успешно, важно заранее подготовиться к различным жизненным ситуациям. Или, по крайней мере, лучше быть заранее осведомленным о способах разрешения тех или иных вопросов.*

*С точки зрения материального благополучия и финансовой устойчивости для молодой семьи первостепенное значение имеет решение таких задач как улучшение жилищных условий, создание подушки безопасности на случай непредвиденных обстоятельств, организация совместного быта и досуга.*

*Когда у молодой семьи сформировано понимание и умение грамотно управлять своими денежными и другими финансовыми средствами, то их цели и задачи становятся вполне достижимыми.*

*Данный кейс поможет получить наиболее значимые именно для вас рекомендации в сфере управления вашими финансами.*



# Как работать с КЕЙСОМ

## ❑ Вначале предлагаем пройти небольшое **ТЕСТИРОВАНИЕ**.

Выбранные для тестирования сферы финансовой жизни – **СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ, КРЕДИТОВАНИЕ, ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ** – охватывают базовые финансовые компетентности, необходимые молодым супругам на начальном этапе жизненного пути их семьи.

Здесь Вы проверите свои финансовые знания и навыки и определите свои «сильные» стороны и требующие внимания сферы.

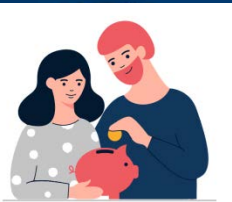
## ❑ Далее будут представлены **РЕЗУЛЬТАТЫ И АДРЕСНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**.

Здесь Вы узнаете верные ответы и сравните свои результаты с ответами опрошенных молодых семей без детей.

Также Вы узнаете возможные последствия принимаемых Вами финансовых решений и способы их оптимизации.

*Так как существует ряд ресурсов и инструментов для управления финансами, вы встретите ссылки на них и сможете включить в свой арсенал.*





# ТЕСТИРОВАНИЕ

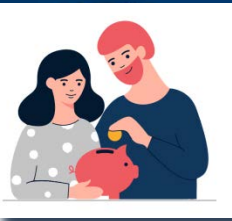
*честно - для себя*



*Выберите ответ на каждый вопрос, отметьте его любым знаком. Если верных ответов несколько – отметьте их все.*

*Этот тест не для «отметки», а для вашего понимания своего сегодняшнего уровня знаний и навыков, который при необходимости вы легко можете повысить и обрести еще большую уверенность в своем будущем.*

# СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ



1

ЕСТЬ ЛИ В ВАШЕЙ СЕМЬЕ «РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД», РАЗМЕР КОТОРОГО РАВЕН 3-м МЕСЯЧНЫМ РАСХОДАМ?

- Да, есть «резервный фонд»
- Нет «резервного фонда»
- Не понимаю, о чём идет речь

2

СЛОЖНО ЛИ ВАШЕЙ СЕМЬЕ ОПЛАЧИВАТЬ ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ И СЧЕТА В ОБЫЧНЫЙ МЕСЯЦ?

- Совсем несложно
- Испытываем некоторые трудности
- Чрезвычайно сложно

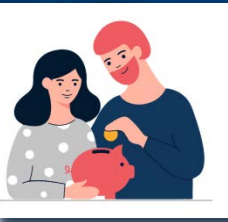


3

НЕОБХОДИМО ЛИ ВЕСТИ РЕГУЛЯРНЫЙ ПИСЬМЕННЫЙ УЧЕТ СВОИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, Т.Е. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ?

- Да, это необходимо. Мы ведём учет всех средств, фиксируя все поступления и расходы
- Да, это необходимо. Мы ведём учет средств, но не все поступления или расходы фиксируются
- Да, это необходимо. Но регулярного учета средств мы не ведем, хотя в целом представляем, сколько было получено и потрачено за месяц
- Да, это необходимо. Но бюджет не ведем, и даже приблизительно не знаем, сколько денег получили и сколько потратили за месяц
- Нет, это пустая трата времени, это бессмысленно





# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОВ

**1** НА ЧТО НУЖНО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ, КОГДА ОФОРМЛЯЕТЕ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР?

- На полную стоимость кредита
- На условия возврата кредита досрочно
- На величину процентной ставки
- На ежемесячный платеж
- Не буду смотреть условия кредита, т.к. я в этом плохо разбираюсь
- Не буду смотреть условия кредита, т.к. доверяю банку



**2** ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ У БАНКА, В КОТОРОМ У ВАС ОФОРМЛЕН КРЕДИТ, ОТОЗВАНА ЛИЦЕНЗИЯ?

- Кредит нужно будет выплачивать на тех же условиях, но по другим реквизитам (другому банку)
- Банк, у которого отозвана лицензия, может потребовать погасить кредит досрочно
- Зависит от финансового состояния банка: если собственных средств достаточно, то кредит могут простить

**3**

ВЫДАН КРЕДИТ НА СУММУ 300 ТЫС. РУБ. НА 1 ГОД ПО СТАВКЕ 22% ГОДОВЫХ. СООТВЕТСТВЕННО, ПЛАТА ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ СОСТАВИТ 66 ТЫС. РУБЛЕЙ. ВЕРНО ЛИ ВЫПОЛНЕН РАСЧЕТ?

- Верно
- Неверно, плата будет больше
- Неверно, плата будет меньше

**4**

МОЖНО ЛИ ДОПУСТИТЬ ПРОСРОЧКУ ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА ПО КРЕДИТУ?

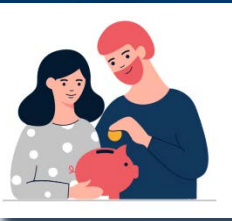
- Да, всякое может случиться
- Нет, все платежи должны совершаться вовремя

**5**

КАКУЮ ЧАСТЬ ОТ МЕСЯЧНОГО СЕМЕЙНОГО ДОХОДА ДОЛЖНЫ СОСТАВЛЯТЬ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТАМ?

- Меньше 10%
- Не более 30%
- 50% от дохода или даже больше

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

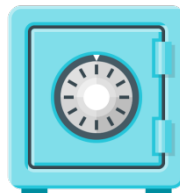


**1** ОТМЕТЬТЕ, ЧТО ОТНОСИТСЯ К ПРИЗНАКАМ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ?

- Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
- Отсутствие лицензии Центрального Банка Российской Федерации
- Массированная реклама в СМИ и сети Интернет
- Мало информации о текущей деятельности
- Все эти признаки
- Ни один из указанных признаков

**2** ПРИ ПОКУПКЕ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ ДОГОВОР, В КОТОРОМ ПРОПИСАНЫ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН. КАКИМ ОБРАЗОМ ПРАВИЛЬНО ПОДПИСЫВАТЬ ТАКИЕ ДОГОВОРЫ:

- Подписывать только после внимательного прочтения договора и приложений к нему и прояснения всех непонятных моментов
- Договоры унифицированы, их условия утверждены уставом организации. Поэтому можно подписывать не читая, полагаясь на слова продавца финансовой услуги



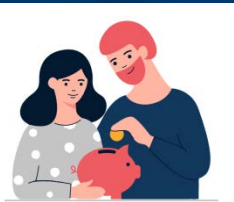
**3** КАК ЧАСТО ПЕРЕД ПРИОБРЕТЕНИЕМ ТОЙ ИЛИ ИНОЙ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ СЛЕДУЕТ СРАВНИВАТЬ УСЛОВИЯ ЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В РАЗЛИЧНЫХ КОМПАНИЯХ?

- Каждый раз, когда выбираешь финансовую услугу
- Иногда, только когда выбираешь новую финансовую услугу
- Никогда

**4** КАКОЕ ИЗ ДЕЙСТВИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ЯВЛЯЕТСЯ НЕБЕЗОПАСНЫМ?

- Подключение услуги СМС-информирования
- Осуществление покупок на непроверенных или подозрительных интернет-сайтах
- Использование банкомата даже в том случае, если на нём находятся подозрительные детали
- Использование переносных терминалов для оплаты счета в кафе или ресторане. Таким образом, Ваша карта всегда в поле Вашего зрения
- В случае потери карты не позвонить в банк для ее блокировки, так как PIN-код известен только Вам
- Ничего из перечисленного

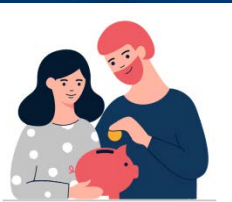




# Прежде чем перейти к результатам ...

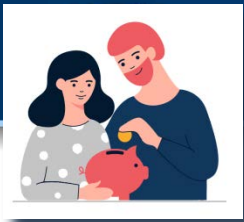
**Каждый человек и каждая семья уникальны как в силу личностных особенностей, так и по причине неповторимости их жизненного пути и сложившихся жизненных обстоятельств. Поэтому при интерпретации результатов и подборе рекомендаций необходимо учитывать особенности МОЛОДОЙ СЕМЬИ БЕЗ ДЕТЕЙ как уникальной социально-демографической группы:**

- *Растягивающийся во времени период приобретения образования «отодвигает» для молодых людей момент вступления в трудовую жизнь и достижения профессиональной зрелости, а вместе с тем отодвигается момент финансовой независимости и материального благополучия. Супруги из молодой семьи только вступили на рынок труда, соответственно, они не имеют достаточного профессионального и социального опыта и в силу этого менее конкурентоспособны, а значит, и более уязвимы с точки зрения финансовых ошибок.*
- *Зачастую источник финансовых ошибок и неудовлетворительного материального благополучия – не в уровне доходов, а в уровне притязаний молодых супругов, в субъективных представлениях о качестве и стандартах жизни применительно к своей семье. Нередко молодые супруги ориентируются на определенный уровень потребительских стандартов, который определяется типом населенного пункта (село, малый или крупный город), принадлежностью к той или иной социальной группе, уровнем образования и т.д. Желая соответствовать этим «условно одобряемым» потребительским стандартам, молодые семьи могут брать ненужные кредиты, нерационально расходовать имеющиеся ресурсы и т.д.*
- *Свой отпечаток накладывают поведенческие особенности супругов молодого возраста: большая мобильность, разнообразие активностей (развлечения, хобби, рестораны, знакомства), открытость к новому, необременность ответственностью (еще не родились собственные дети), наличие «поддерживающего плеча» в виде родителей. Всё это в некоторой степени сглаживает понимание и принятие ответственности за собственные действия.*
- *Для многих людей, в том числе и молодых супругов, характерно желание получить легкую и быструю выгоду. Это является одной из причин широкого распространения разнообразных видов мошенничества (с картами, через мошеннические организации, в интернете). Развитие цифровых технологий, постоянное расширение ассортимента финансовых услуг облегчают работу мошеннических схем, поскольку по причине отсутствия знаний людям не всегда удается распознать мошеннические финансовые действия.*



# РЕЗУЛЬТАТЫ и РЕКОМЕНДАЦИИ. Семейный бюджет

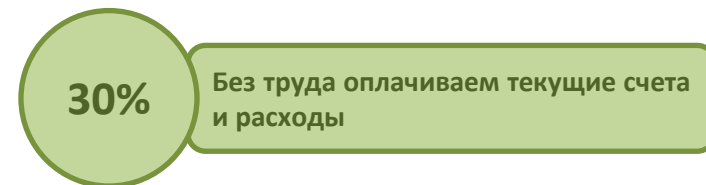
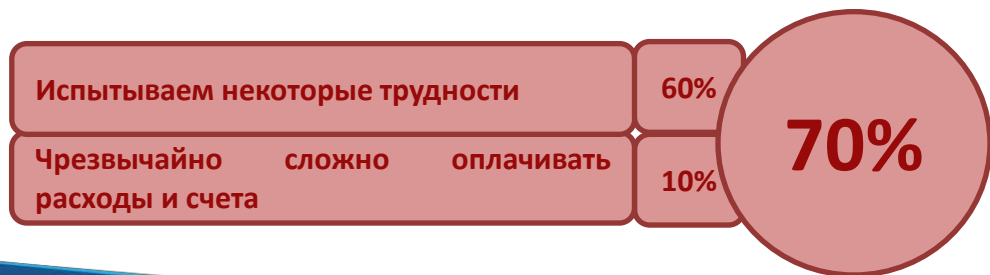
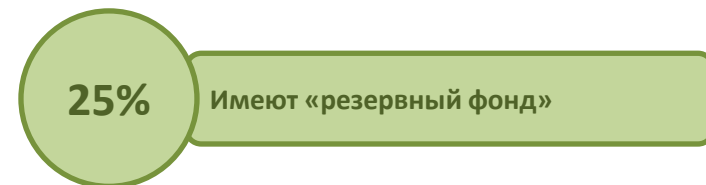
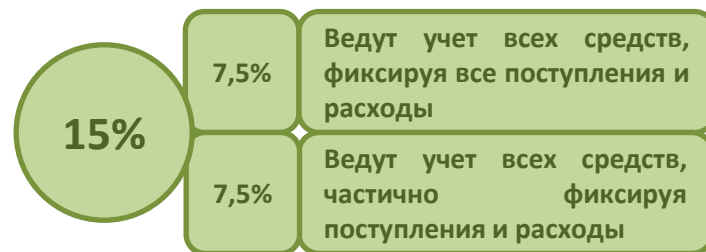


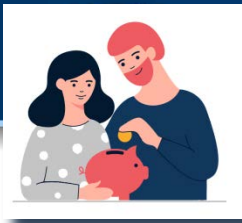


# СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

СТАТИСТИКА СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ, ЧТО ...

... многие молодые семьи встречаются со сложностями ведения семейного бюджета





# СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

## ПОСЛЕДСТВИЯ



Отказ от ведения семейного бюджета



Сложности с формированием «резервного фонда» («подушки безопасности»)



Сложности с оплатой текущих счетов



Угроза финансовой независимости, т.к. возможно придется обращаться за займом (в банк, к родственникам или знакомым)



Ситуация: возникла необходимость непредвиденных трат (оплата лечения или семейный отпуск)



Но в семье отсутствует «резервный фонд» и/или нет представления о размерах активов семьи



Возможны риски снижения финансовой устойчивости семьи по ряду причин:  
либо будут израсходованы все свободные средства;  
либо будет взят ненужный кредит, хотя имелись небольшие сбережения, про которые забыли;  
либо будет взят кредит, который семье сложно будет вовремя вернуть



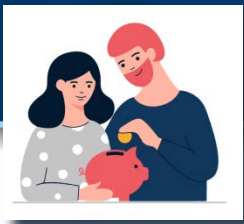
Отказ от ведения семейного бюджета



Плохое представление об активах семьи



Не используется имущество (активы), которое может приносить доход + дополнительные затраты на обслуживание этих активов



# СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

## РЕШЕНИЯ



### **Начните вести семейный бюджет или оптимизируйте его ведение.**

Рекомендация: первые три месяца не изменяйте своих потребительских привычек и просто записывайте все доходы и расходы в удобном для вас формате.

Образец таблицы для учета см. далее – «Таблица. Семейный бюджет».

Также можно использовать приложения для смартфонов и планшетов.

### **Заносите расходы не откладывая – либо в конце дня, либо раз в неделю вечером в наименее загруженный день.**

Рекомендация: сохраняйте чеки даже на мелкие покупки в продуктовых магазинах (это в принципе полезная привычка, в т.ч. на случай возврата некачественного товара).

### **Проанализируйте бюджет.**

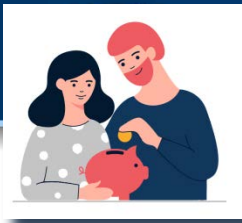
Выделите в бюджете «раздутые статьи», лишние траты, найдите «потерявшиеся суммы». Основная задача – разделить расходы на обязательные (оплата ЖКХ, платежи по кредиту, ежегодный техосмотр, ОСАГО и проч.), необязательные (посещение выставок, покупка третьего свитера и т.д.) и перспективные (оплата отпуска летом, оплата курсов повышения квалификации и проч.)

### **Проанализируйте свое имущество и другие активы.**

Активы – это то, что приносит доход.

Составьте список активов (банковские депозиты, ценные бумаги, бизнес, недвижимость) и проверьте, приносят ли они прибыль. Если нет — возможно, есть смысл от них отказаться и подумать о других способах вложений.

**!!! Исключение – единственная квартира, в которой Вы проживаете – рисковать таким имуществом не рекомендуется!!!**



# СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

## РЕШЕНИЯ

### ТАБЛИЦА. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

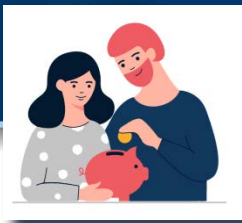


А	В	С	Д	Е	Г	Н	И	К	
С	2015-09-01	По	2015-09-30		Дата	Описание	Траты	Бюджет на день	Сальдо
<b>Доход</b>			<b>Обязательные расходы</b>		2015-09-01	Еда	1,000	533	-467
Зарплата	55,000		Аренда	30,000	2015-09-02			67	67
Родители на ДР	5,000		ЖКХ	2,000	2015-09-03	Еда	1,000	600	-400
			Транспорт	3,000	2015-09-04			133	133
					2015-09-05	Маша ресторан	1,500	667	-833
					2015-09-06			-300	-300
					2015-09-07	Тройка	50	233	183
					2015-09-08	Посидели с Пашей	400	717	317
					2015-09-09	Еда	850	850	0
			Откладываем	15%	2015-09-10			533	533
<b>Итого</b>	<b>60,000</b>		<b>Итого</b>	<b>44,000</b>	2015-09-11	Еда	500	1,067	567
	<b>Доход</b>			<b>16,000</b>	2015-09-12			1,100	1,100
	<b>Бюджет на день</b>			<b>533</b>	2015-09-13			1,633	1,633
	<b>Накопления за месяц</b>			<b>9,000</b>	2015-09-14			2,167	2,167
	<b>Накопления за год</b>			<b>108,000</b>	2015-09-15			2,700	2,700
					2015-09-16			3,233	3,233
					2015-09-17			3,767	3,767
					2015-09-18			4,300	4,300
					2015-09-19			4,833	4,833
					2015-09-20			5,367	5,367
					2015-09-21			5,900	5,900
					2015-09-22			6,433	6,433
					2015-09-23			6,967	6,967
					2015-09-24			7,500	7,500
					2015-09-25			8,033	8,033
					2015-09-26			8,567	8,567
					2015-09-27			9,100	9,100
					2015-09-28			9,633	9,633
					2015-09-29			10,167	10,167
					2015-09-30			10,700	10,700
						<b>Итого</b>	<b>5,300</b>	<b>10,700</b>	<b>10,700</b>

Чтобы воспользоваться таблицей, откройте меню «Файл» и выберите пункт «Создать копию»

По материалам: Как вести бюджет в таблице доходов и расходов. –  
Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/spreadsheet/>





# СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

## РЕШЕНИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ СМАРТФОНОВ



**CoinKeeper: учет расходов и доходов, бюджет семьи**



**Money Pro - Учет расходов, Учет финансов, Бюджет**



**KeeperFinance: учет расходов и доходов**



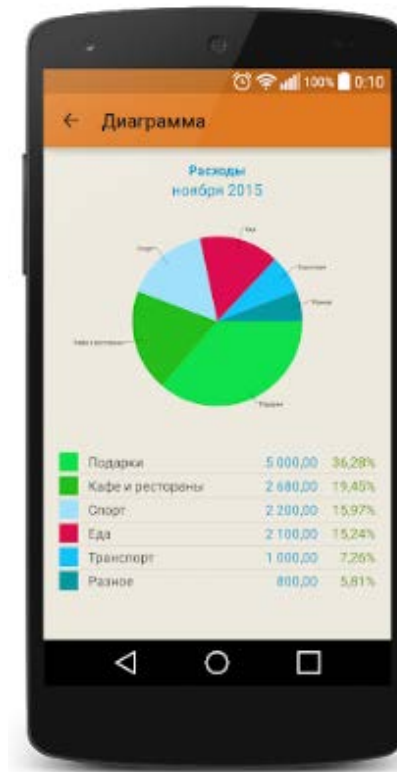
**Monefy - удобный учет расходов**



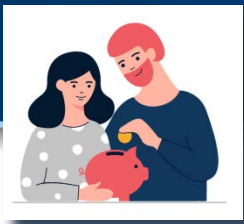
**Журнал расходов**



**Дзен-мани: учет расходов и доходов**



Ещё больше приложений –  
Google Play и App Store



# СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

## РЕШЕНИЯ



- ❑ **Освойте правило «ЗАПЛАТИ СНАЧАЛА СЕБЕ» - каждый месяц откладывать от 10 до 30% ежемесячного дохода.**

Эти средства можно направить на пополнение «резервного фонда», на пополняемый вклад или в другой финансовый продукт, на запланированные крупные покупки в будущем.

Рекомендация: вначале можно откладывать 5-10% от дохода одного из супругов, и постепенно прийти до 30% от совокупного дохода семьи.

- ❑ **Формируйте и поддерживайте «резервный фонд» (финансовую «подушку безопасности»).**

В случае наступления непредвиденных обстоятельств и потери источников дохода этих денег должно хватить минимум на 3 месяца (оптимально – на 6 месяцев!!!) жизни в привычном режиме.

- ❑ **Разделите учет (семейный бюджет) и финансовое планирование.**

В перспективе, когда Вы освоите ведение семейного бюджета и сформируете резервный фонд, Вам станет легче планировать крупные денежные траты.

Рекомендация: финансовое планирование и цели должны быть конкретными, измеримыми, достижимыми!

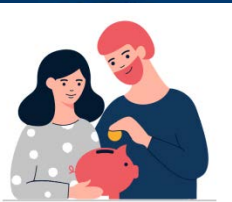
👎 «Я хочу/собираюсь купить машину» — это не план.



«Я покупаю машину такой-то марки, такой-то комплектации, через столько-то лет» — это грамотная цель.  
«Для этого мне потребуется столько-то накопить или взять кредит в таком-то банке и вернуть столько-то денег к такому-то сроку» — это грамотный план.

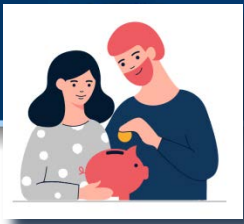
- ❑ **Периодически пересматривайте семейный бюджет.**

Изменение жизненных обстоятельств сказывается на финансовых планах и потребительских привычках. Поэтому рекомендуется хотя бы раз в год проводить ревизию «бюджета».



# РЕЗУЛЬТАТЫ и РЕКОМЕНДАЦИИ. Кредитование

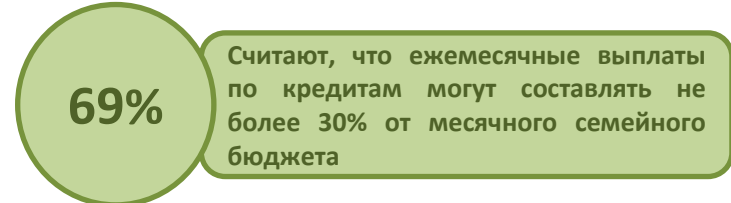
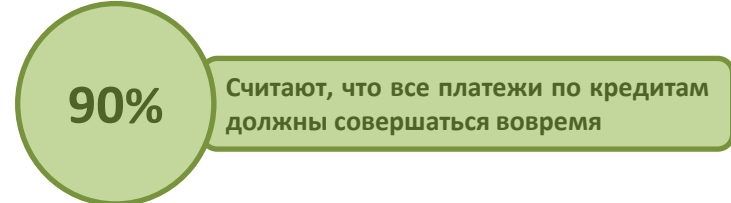
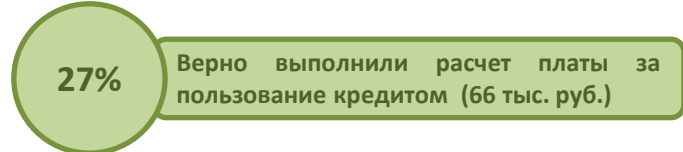
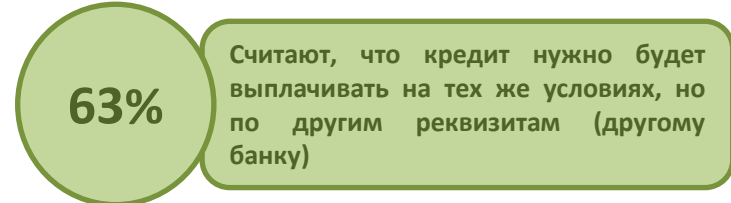
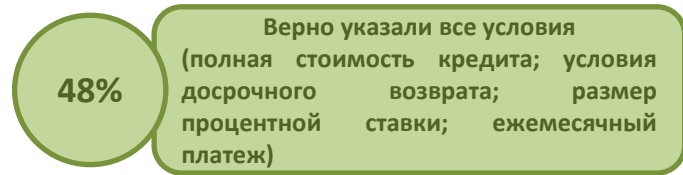
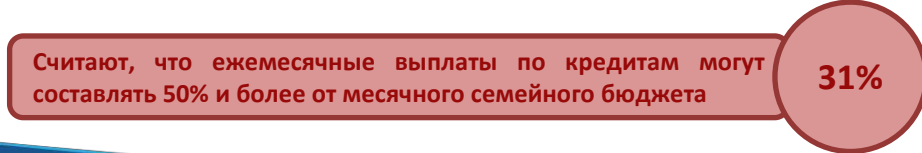
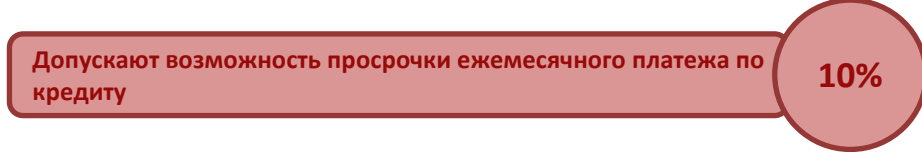
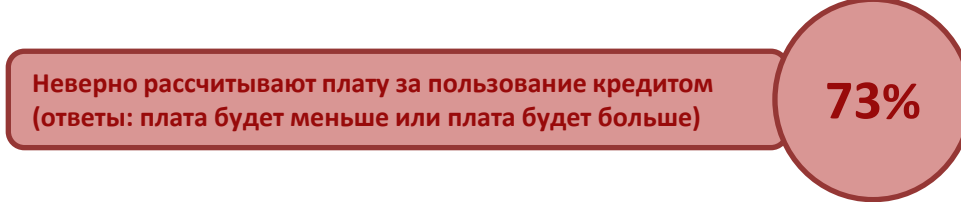
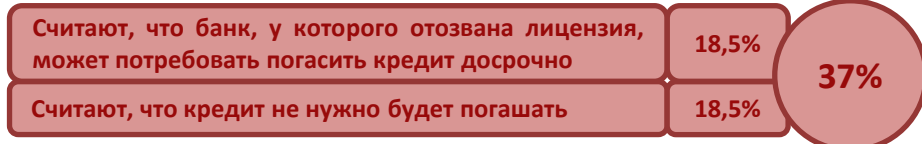
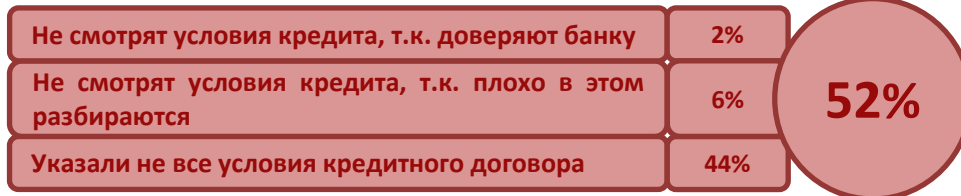


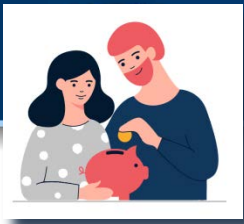


# КРЕДИТОВАНИЕ

СТАТИСТИКА СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ, ЧТО ...

**... многолетняя практика использования кредитов дает о себе знать.  
Однако у молодых семей ошибки по-прежнему не редкость ...**





# КРЕДИТОВАНИЕ

## ПОСЛЕДСТВИЯ



Знание не всех обязательных условий кредитного договора



Ошибки в предварительных расчетах суммы кредита и ежемесячного платежа



Кредит взят без грамотного учета финансовых возможностей семьи



Возрастают риски закредитованности, ухудшения материального благосостояния и повышается вероятность оказаться в финансовом невыгодном положении



Просрочка ежемесячного платежа по кредитам



Данные о Вас передаются в Бюро кредитных историй (вне зависимости от количества дней просрочки)



Помимо оплаты пени и штрафов по текущим просроченным кредитам, появятся трудности с получением новых кредитов из-за отметки о просрочках в Вашей кредитной истории

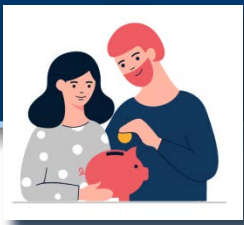


**Неплатежи по кредиту:**

- длительная просрочка;
- не знание того, что при отзыве лицензии у банка кредит нужно выплачивать на тех же условиях, но по другим реквизитам (другому банку)



Судебное делопроизводство для истребования долгов (при одновременном возникновении условий: наличие задолженности в сумме более 0,5 млн. руб., возникновение периода просрочки более 3 мес., наличие у лица активов, позволяющих полностью или частично покрыть долг)



# КРЕДИТОВАНИЕ

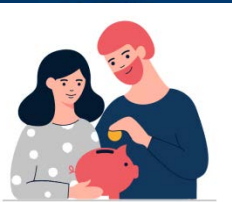
## РЕШЕНИЯ

### БЕРИТЕ КРЕДИТЫ ГРАМОТНО !!!



- ОЦЕНИТЕ СВОИ ВОЗМОЖНОСТИ И БЕРИТЕ ТОЛЬКО ТЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КОТОРЫЕ СМОЖЕТЕ ИСПОЛНИТЬ**
  - ✓ Определите, какая сумма и на какой срок необходима для достижения цели.
  - ✓ Учтите, что придется вернуть не только эти деньги, но также проценты и возможные дополнительные платежи.
  - ✓ Оптимально, когда платежи не превышают 30% от ежемесячного дохода. Остающихся средств должно хватать на прочие обязательные платежи и на жизнь семьи. При этом в Вашей семье уже должен быть сформирован «резервный фонд» (финансовая «подушка безопасности») — запас средств, равный как минимум трем (оптимально – шести) Вашим месячным доходам.
  - ✓ Подумайте о страховке. В зависимости от условий страхования страховая компания поможет погасить (частично или полностью) задолженность перед банком.
- 
- СДЕЛАЙТЕ ГРАМОТНЫЙ ВЫБОР**
  - ✓ Сравните предложения нескольких финансовых организаций.
  - ✓ Внимательно проверьте основные условия кредитного договора:
    - сумма кредита и валюта займа,
    - срок кредитного договора и срок возврата,
    - процентная ставка,
    - количество, размер и периодичность платежей, порядок изменения платежей,
    - возможности и порядок досрочного погашения,
    - ответственность заемщика (пенни и штрафы).





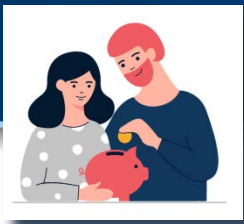
# КРЕДИТОВАНИЕ

## РЕШЕНИЯ

### ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ НА СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ



- ❑ **Льготный кредит молодым специалистам в рамках ФЦП «Жилье для российской семьи».** Программа рассчитана на выпускников высших учебных заведений, которые являются гражданами РФ, имеют регистрацию и работу в регионе своего проживания.
- ❑ **Возможность получения льготных условий кредитования, связанных с процентной ставкой, с требованиями погашения долга для отдельных категорий населения (например, представителей медицинских специальностей, начинающих учёных и др.).**
- ❑ **Возможность получения помощи от государства по погашению ипотечного кредита (ст.51, 52 ЖК РФ, участие в программе «Молодая семья», признание нуждающимися в помощи).**
- ❑ **Отсрочка кредита по беременности и родам, если это предусмотрено условиями договора с банком (ст. 421 ГК РФ).** Если такая норма содержится в кредитном договоре, нужно обратиться в банк с заявлением с приложением документов, подтверждающих данный факт.
- ❑ **Участие в корпоративных программах по ипотечному кредитованию для молодых сотрудников, если есть готовность работать в течение длительного времени на благо организации (преимущественно в компаниях с широкой клиентской базой и высоким уровнем дохода).**



# КРЕДИТОВАНИЕ

## РЕШЕНИЯ



### ЕСЛИ ВОЗНИКЛИ СЛОЖНОСТИ !!!

Если у Вас возникли непредвиденные финансовые сложности, прямо сейчас у Вас нет денег и взять их негде, появятся они лишь через несколько месяцев... Что делать?

❑ **ИПОТЕЧНЫЕ ЗАЕМЩИКИ по закону имеют право на время уменьшить или прекратить платежи по кредиту, если они попали в сложную жизненную ситуацию (потеря работы или длительная нетрудоспособность) – ипотечные каникулы.** Воспользоваться ими можно только один раз за период действия ипотеки, их максимальная продолжительность — полгода.

❑ **РЕШЕНИЕ В СЛУЧАЕ ДРУГИХ КРЕДИТОВ – ДОГОВАРИВАТЬСЯ С БАНКОМ.**

*Главное правило: обратиться в банк первым, не скрываться.*

➤ **Отсрочка платежей на несколько месяцев (кредитные каникулы).** Возможна, если Вы много лет были благонадежным клиентом с хорошей кредитной историей.

**!!! Такая отсрочка увеличит суммы следующих платежей !!!**

➤ **Реструктуризация долга** — пересмотр условий кредита, чтобы уменьшить платежи.

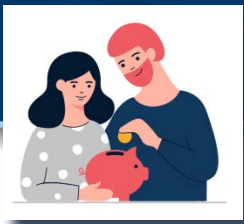
○ либо увеличение срока кредита — например, с 3 до 5 или с 5 до 7 лет

○ либо предоставление льготного периода (в течение определенного времени выплачиваются только проценты или, наоборот, только основной долг)

○ либо уменьшенные платежи (например, в ближайшие 2 месяца выплачивается только половина обычного платежа, а в следующие 2 месяца — по 1,5 обычного платежа).

➤ **Рефинансирование** — оформление нового кредита в этом или в любом другом банке на более комфортных условиях, чтобы погасить предыдущий кредит.

**!!! Самый нежелательный вариант решения проблемы с кредитами!!!**



# КРЕДИТОВАНИЕ

## РЕШЕНИЯ

### ЕСЛИ ВОЗНИКЛИ СЛОЖНОСТИ !!!

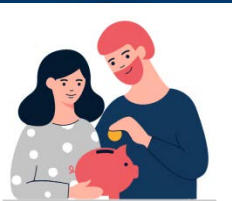


#### КАК ДОГОВОРИТЬСЯ?

- ✓ Поймите, когда вы сможете платить по кредиту, и объясните это банку.
- ✓ Соберите все документы, которые могут быть основанием для отсрочки или пересмотра условий. Документы должны подтвердить банку возникшие у Вас сложности, например:
  - приказ о сокращении и копия трудовой книжки с соответствующей записью;
  - иск в суд и заявление о приостановке работы, если работодатель задерживает зарплату;
  - свидетельство о смерти созаемщика по кредиту (или того, кто помогал Вам оплачивать кредит);
  - справка об инвалидности;
  - выписка из медицинской карты, которая подтверждает появившуюся тяжелую болезнь или необходимость дорогостоящей операции;
  - документы о повреждении имущества, которое приносило доход;
  - свидетельство о рождении ребенка.

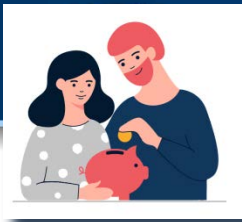
#### ЕСЛИ ДЕНЕГ, ЧТОБЫ ВЕРНУТЬ КРЕДИТ, НЕТ СОВСЕМ?

- ✓ У банка есть право потребовать деньги через суд. Суд может учесть Вашу ситуацию и назначить щадящие условия погашения кредита. Но помимо уплаты кредита придется возмещать судебные издержки.
- ✓ Если брали кредит под залог (например, под залог недвижимости) и перестанете платить, банк имеет право после решения суда реализовать залог, т.е. продать квартиру с торгов.
- ✓ !!! Самая крайняя мера — банкротство !!! Имущество банкрота выставляется на торги, включая ипотечную квартиру, даже если это единственное жилье. Последствия банкротства – запрет выезжать из страны, занимать управленческие позиции и брать новые кредиты без указания на факт своего банкротства.



# РЕЗУЛЬТАТЫ и РЕКОМЕНДАЦИИ. Финансовая безопасность





# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СТАТИСТИКА СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ, ЧТО ...

... существуют проблемы не только с распознаванием финансовым пирамид, но и с такими обыденными действиями, как использование банковских карт или выбор финансовых услуг

Указали не все признаки финансовой пирамиды

49%

55%

Считают, что ни один из признаков не указывает на финансовую пирамиду

6%

Считают, что договора по финансовым услугам можно подписывать не читая, полагаясь на слова продавца финансовой услуги

7%

Никогда или иногда сравнивают условия предоставления финансовых услуг перед их приобретением

33%

Не выделяют опасных действий с банковской картой

6%

Выбирают все три действия, угрожающие безопасности банковской карты

5%

45%

Считают, что все указанные признаки свидетельствуют о финансовой пирамиде

93%

Подписывают договор по финансовым услугам только после внимательного прочтения договора и приложений к нему и прояснения всех непонятных моментов

67%

Сравнивают условия предоставления финансовых услуг каждый раз, когда выбирают финансовую услугу

Выделяют отдельные действия, угрожающие безопасности средств на банковской карте

54%

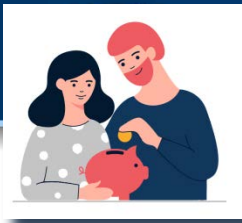
покупки на непроверенных интернет-сайтах

43%

использование банкомата с подозрительными деталями

40%

при потере карты не звонить в банк для ее блокировки



# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

## ПОСЛЕДСТВИЯ



Отказ от сравнения условий предоставления финансовых услуг и невнимательное ознакомление с договорами



Вероятность выбора не самого выгодного предложения (конкретно для Вашей семьи), а также возможность пропустить важные сведения о штрафах, порядке продления договора, условиях досрочного снятия денег или возврата займа



Риски ухудшения материального положения вследствие непредвиденных обязательств



Незнание признаков финансовой пирамиды и других мошеннических схем



Желание быстро разбогатеть или заработать «легкие деньги»



Вложение средств в мошенническую схему



Ряд последствий:

- потеря вложенных средств и упущенная выгода (т.к. средства могли вложить в законную схему и получить доход);
- административные наказания для активных участников пирамид (за умышленное распространение информации о деятельности финансовой пирамиды физлиц предлагают штрафовать на суммы от 5 до 50 тыс. руб.)

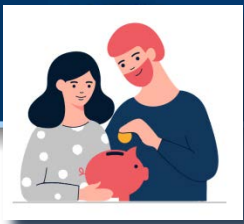


Незнание правил безопасного использования банковских карт



Угроза потери денежных средств со счета банковской карты





# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

## РЕШЕНИЯ

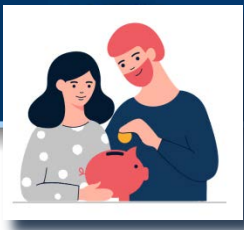


### БАНКОВСКАЯ КАРТА

- ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.**
  - ✓ Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.
  - ✓ Старайтесь никогда не терять из виду вашу карту.
  - ✓ Используйте банкоматы в проверенных местах. При пользовании новым банкоматом осмотрите его на наличие подозрительных деталей-накладок.
  - ✓ Не сообщайте никому пин-код.
- ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВАС ОБОКРАЛИ?**
  - ✓ Позвоните в банк (номер есть на обороте карты и на главной странице сайта банка), сообщите о мошеннической операции и заблокируйте карту.
  - ✓ Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.
  - ✓ Обратитесь с заявлением в отдел полиции по месту жительства или отправьте обращение в управление «К» МВД России.

### ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

- ПРОВЕРЬТЕ ОРГАНИЗАЦИЮ.**
  - ✓ Финансовая организация должна иметь лицензию или быть в реестре Банка России.
  - ✓ Проверьте компанию в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.
  - ✓ Запросите образцы договоров, копии документов. Проконсультируйтесь с юристом.
- ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ ВЛОЖИЛИСЬ?**
  - ✓ Если Вы поняли, что вложились в финансовую пирамиду, то быстрее выводите из неё свои деньги (до того, как компанию признали финансовой пирамидой и она прекратила существование).
  - ✓ Составьте претензию и направьте ее в адрес компании заказным письмом с уведомлением. Или отнесите лично и удостоверьтесь, что его зарегистрировали. Возьмите расписку о получении, чтобы компания якобы случайно не потеряла ваше письмо.
  - ✓ Если компания отказывается вернуть деньги, то соберите все документы (от договоров до выписок) и обратитесь в правоохранительные органы с заявлением.
  - ✓ Найдите других вкладчиков и подайте коллективный иск.
  - ✓ Обратитесь в Союз защиты прав потребителей финансовых услуг для обеспечения юридической защиты и психологической поддержки гражданам.



# РЕШЕНИЯ.

*Вы можете улучшить своё материальное положение без сомнительных схем...*



## ОПТИМИЗАЦИЯ ДОХОДОВ

### **Доход от труда – заработная плата.**

Можно обсудить с начальством повышение зарплаты, сменить место постоянной работы или найти дополнительную подработку.

### **Доход от государства - пособия, льготы, налоговые вычеты.**

Изучите законодательство. Возможно, Вы не используете положенные льготы или налоговые вычеты.

### **Доход от активов (доход от ценных бумаг, депозитов, недвижимости, бизнеса и т.д.)**

Грамотно инвестируйте. Чем больше прибыльных активов, тем больше приток денег в дополнение к трудовому доходу.

Можно обратиться к финансовому консультанту или выбрать готовую инвестиционную стратегию, предлагаемую банком, страховой или инвестиционной компанией.

## ОПТИМИЗАЦИЯ РАСХОДОВ

- Анализ текущих расходов с помощью семейного бюджета.
- Скидки и кэшбэк.
- Оптимизация подписок и тарифных планов.

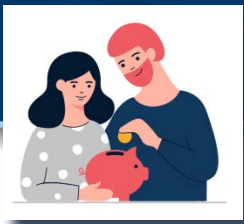
**Налоги.** Изучите законодательство. Возможно подобрать более выгодный режим налогообложения для индивидуальных предпринимателей или узнать, как получить неиспользуемые налоговые льготы.

**Кредитные платежи.** Рефинансировать кредит под меньшую ставку, пустить нерентабельные активы на погашение долга или увеличить период кредитования. Так вы снизите ежемесячный платеж, но общая переплата вырастет.

**Расходы на активы.** Если расходы на содержание актива постоянно превышают приносимые им доходы, то этот актив лучше продать. Пример — недвижимость, которая давно простаивает без арендатора, но требует постоянных расходов на ремонт, коммунальные платежи и налоги.

**Застрахуйте активы, имущество, здоровье.** Если наступит страховой случай, Вы сможете компенсировать часть ущерба.

По материалам: Как составить личный финансовый план. Пошаговая инструкция. – Режим доступа: <https://broker.ru/blog/kak-sostavit-lichnyj-finansovyj-plan-poshagovaya-instrukciya>



## РЕСУРСЫ ДЛЯ ОБУЧЕНИЯ

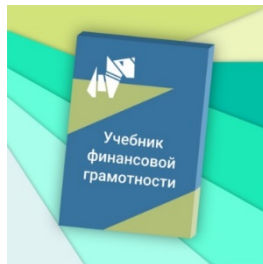


### ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ СМАРТФОНОВ

#### «ФИНПРОСВЕТ»



#### «ФИНГРАМОТНОСТЬ»



#### «ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ»



### ИНТЕРНЕТ-ПОРТАЛЫ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ

<http://вашифинансы.рф/> – проект Минфина «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

<https://fincult.info/> – «Финансовая культура»: информационно-просветительский ресурс Банка России

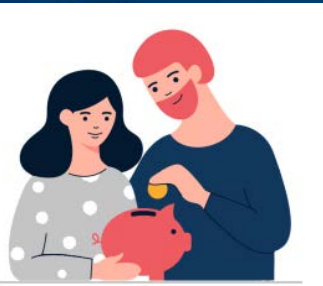
<https://хочумогузнаю.рф/> – портал по защите прав потребителей финансовых услуг

<http://www.banki.ru/> – крупнейший информационный портал, где разъясняются финансовые и экономические понятия и термины, даются практические рекомендации потребителям финансовых услуг

<https://gorodfinansov.ru/> – портал, созданный в рамках общефедеральной программы «Финансовая культура и безопасность граждан России»

<http://fingramota.org/> – образовательный интернет-портал о финансах

# Вместо заключения

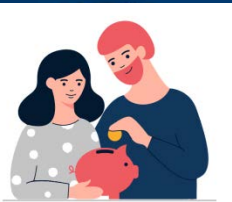


*В данном КЕЙСЕ изложены ключевые проблемные моменты финансовой жизни молодой семьи. Однако не стоит забывать, что каждая молодая семья – это уникальный мир со своими возможностями и потребностями. Для одних молодых супругов первостепенной задачей станет обустройство быта и подготовка к рождению детей. Другие захотят отложить родительские заботы и насладиться совместной жизнью, наполнив ее путешествиями и другими впечатлениями.*

*Поэтому для любой молодой семьи важно правильно ставить цели и разбираться в комплексе финансовых вопросов.*

*Формирование сбережений или увеличение капитала, грамотное использование кредитов или экономия на текущих расходах, добровольное медицинское страхование или подготовка пенсионного обеспечения – четкое понимание и эффективное решение этих вопросов позволит обеспечить благополучное и счастливое будущее Вашей семьи.*





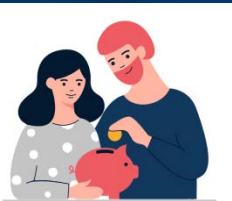
# ИСТОЧНИКИ

Кейс основан на результатах исследовательского проекта, осуществленного научным коллективом в 2018-2019 гг. при поддержке РФФИ № 18-010-00919 «Повышение финансовой грамотности как фактор снижения социально-экономических рисков для населения»

**При разработке кейса использованы:**

- 1. Данные социологического опроса «Финансовая грамотность 2018», проведенного Вологодским научным центром Российской академии наук осенью 2018 г. На территории 4-х регионов СЗФО (Архангельская, Вологодская, Калининградская, Псковская области).**
- 2. Материалы Fincult.info - информационно-просветительского ресурса, созданного Центральным банком Российской Федерации.**
- 3. Как вести бюджет в таблице доходов и расходов. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/spreadsheet/>**
- 4. Как составить личный финансовый план. Пошаговая инструкция. – Режим доступа: <https://broker.ru/blog/kak-sostavit-lichnyj-finansovyj-plan-poshagovaya-instrukciya>**





### Составление и оформление:

Белехова Галина Вадимовна, E-mail: belek-galina@yandex.ru  
Устинова Ксения Александровна, E-mail: ustinova-kseniya@yandex.ru  
Калачикова Ольга Николаевна, E-mail: onk82@yandex.ru  
Россошанский Александр Игоревич, E-mail: alexanderrossy@mail.ru  
Барсуков Виталий Николаевич, E-mail: lastchaos12@mail.ru



Федеральное государственное бюджетное учреждение науки  
«Вологодский научный центр Российской академии наук»  
(ФГБУН ВолНЦ РАН)

Россия, 160014, г. Вологда, ул. Горького, д. 56а  
Телефон: (8172) 59-78-03  
[www.vscs.ac.ru](http://www.vscs.ac.ru)