Приложение № 1
к приказу Дальнегорского
филиала КГАУСО «ПЦСОН»
от 05.08.2026 № 45

Дальнегорский филиал
Краевого государственного автономного учреждения социального обслуживания
«Приморский центр социального обслуживания населения»

Социальная программа по обучению граждан с инвалидностью и граждан пожилого возраста финансовой грамотности



Автор – составитель: Андриенко П.К.
Должность: специалист по социальной работе
отделения социального обслуживания
Дальнегорского филиала КГАУСО ПЦСОН»

Руководитель программы: Пятницкая М.А.
Должность: заведующий
Дальнегорским филиалом КГАУСО «ПЦСОН»

г. Дальнегорск, 2026

Пояснительная записка

Категория населения, к которой относятся люди с инвалидностью или ограниченными возможностями здоровья является наиболее уязвимой, и зачастую ее представители становятся объектом мошеннических действий в сфере финансов. Проблема адаптации людей с инвалидностью к быстро меняющимся условиям современного общества характеризуется высокой степенью актуальности. Быть финансово грамотным – значит уметь распоряжаться денежными средствами, ответственно ими управлять. Показателем низкой финансовой грамотности граждан с инвалидностью и граждан пожилого возраста является его неумение видеть выгоду. Эта проблема подразумевает игнорирование скидок или акций, отсутствие умения заменить менее финансово-выгодный продукт на более привлекательный в этом отношении. Умение делать «рыночный» выбор – сравнивать предложения банков и стоимость различных финансовых продуктов перед принятием решения о том, что купить и где купить, является основой финансовой грамотности.

Таким образом, приобретение финансовой грамотности для граждан с инвалидностью и граждан пожилого возраста как особо уязвимой социальной категории граждан является значимым, поскольку позволит им делать правильный и безопасный финансовый выбор, управлять своими денежными средствами для удовлетворения текущих и будущих потребностей и избегать мошеннических действий.

Целевая аудитория

- Граждане с ограниченными возможностями здоровья;
- Граждане пожилого возраста.

Цель программы

Обучение основам финансовой грамотности, формирование грамотного финансового поведения лиц с ограниченными возможностями здоровья и граждан пожилого возраста.

Задачи программы

1. Формирование у граждан пожилого возраста навыков принятия компетентных, правильных финансовых решений.

2. Обучение лиц с ОВЗ и граждан пожилого возраста мерам финансовой безопасности.
3. Обучение грамотному ведению доходов и расходов, составлению личного и семейного финансового плана.
4. Знакомство с банковскими продуктами, кредитами, страховкой и платежными технологиями

Формы и методы работы

- Групповые занятия (до 8–10 человек) — для социализации и обмена опытом.
- Индивидуальные консультации — для разбора личных финансовых ситуаций.
- Практические кейсы — разбор реальных жизненных сценариев (покупка лекарств, оплата ЖКХ, оформление льгот, общение с банком).
- Ролевые игры — моделирование диалогов с банковским оператором или мошенником.

Условия проведения занятий

- Персональный компьютер, оргтехника, проектор.
- Канцелярские принадлежности: карандаши, ручки, фломастеры, бумага формат А4 белая и цветная.
- Методический печатный материал и информация с интернет-ресурсов.

Сроки реализации программы:

Общая продолжительность: 3 месяца (36 академических часов). · Режим занятий: 2 раза в неделю по 1,5 часа. ·

Этапы реализации программы:

1. Организационный:

- выявление граждан пожилого возраста и инвалидов, нуждающихся в формировании грамотного финансового поведения.

2. Начальный:

- провести входное анкетирование для выявления уровня знаний и индивидуальных барьеров лиц с ОВЗ и граждан пожилого возраста.

3. Основной (10 недель):

- Организация и проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан пожилого возраста и инвалидов. Последовательное изучение модулей.

4. Итоговый:

- защита личного финансового плана, итоговое тестирование, обратная связь.

Кадровое обеспечение

В реализации программы «Финансовый компас» задействованы сотрудники Дальнегорского филиала Краевого государственного автономного учреждения социального обслуживания «Приморский центр социального обслуживания населения», приглашенные специалисты кредитных организаций (банков).

Методические указания

Изучать программу рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании.

На занятиях лектор озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в программе, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций обучающемуся необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Задание на практическое занятие сообщается обучающимся до его проведения. На занятии преподаватель организует изучение темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение программы включает самостоятельную работу обучающегося (не более 50 % от общего количества часов по программе).

Основными видами самостоятельной работы обучающихся с участием преподавателя являются:

- текущие консультации;
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);

Основными видами самостоятельной работы обучающихся без участия преподавателя являются:

- формирование и усвоение содержания занятий на базе рекомендованной учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы;
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- подготовка к практическим занятиям;
- выполнение домашних заданий в виде выполнения практических заданий.

Структура программы

Программа включает в себя семь модулей и итоговой проект (Плановые занятия и рабочая программа по каждому отдельному модулю – Приложение 1):

Модуль 1: Доходы: что я имею пенсии, пособия, субсидии — как проверить начисления

Модуль 2 Расходы: куда уходят деньги Ведение бюджета, таблицы, приложения

Модуль 3 Сбережения и планирование. Как откладывать, даже при малом доходе

Модуль 4 Банковские услуги Карты, вклады, переводы — пошаговые инструкции

Модуль 5 Безопасность Фишинговые звонки, фейковые сайты, защита карт

Модуль 6 Электронные сервисы Госуслуги, онлайн-банк (с адаптивными настройками)

Модуль 7 Личный финансовый план Постановка целей и выбор инструментов

Итоговый проект: персональный финансовый план с адаптивностью

Контроль и управление программой

Контроль за исполнением и реализацией программы осуществляется заведующим Дальнегорского филиала КГАУСО «ПЦСОН» и заведующим Отделения срочного социального обслуживания.

Работа с целевой группой, осуществляется специалистами по социальной работе (социальными участковыми), психологами филиала.

Эффект от реализации программы:

В ходе изучения и реализации программы слушатели должны:

Научиться:

– Особенностям потребительского поведения и возможным финансовым ловушкам для потребителей;

– Путям образования и повышения дохода семьи;

– Способам оплаты товаров и услуг в современном мире, финансовые возможности и выгоду при приобретении товаров;

– Сущности, роли и функций денег в жизни каждого человека;

– Сущности банковских карт, электронных денег, особенности влияния инфляции на финансовое состояние человека, способы сохранения сбережений при инфляции;

– Принципам кредитования и кредитные риски;

– Формам финансовой поддержки государства лиц с ограниченными возможностями здоровья;

Уметь:

– Составлять личный финансовый план;

– Эффективно управлять личными финансами;

– Анализировать виды финансовых рисков и выявлять их основные причины;

– Использовать информационные источники для получения финансовой государственной поддержки;

Владеть:

– Методами определения приоритетов финансовых расходов, осуществления учета расходов и доходов домохозяйства и осуществления краткосрочного и долгосрочного финансового планирования;

– Методами установления связи между управлением личными финансами и желаемым уровнем жизни;

– Методами определения прожиточного минимума семьи;

– Методами оценки выгоды и рисков при выборе разных способов кредитовании физических лиц;

– Технологиями поиска информации обо всех формах и видах государственной поддержки лицам с ограниченными возможностями здоровья.

Ожидаемый результат

- Создание равных прав и возможностей целевой аудитории в сфере общения.
- Формирование атмосферы доверия и взаимопомощи целевой аудитории.
- Повышение уровня финансовой грамотности лиц с ОВЗ и граждан пожилого возраста

Методическая литература

1. Материалы по финансовой грамотности для лиц с инвалидностью [Электронный ресурс] URL: https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/materialy-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-lic-s-invalidnostyu/

2. Программа обучения граждан старшего поколения «Финансовая грамотность [Электронный ресурс] URL: https://belratt.ru/uploads/file/Obuchayushchimsya/FIN/Programma_1.pdf

3. Формирование финансовой грамотности в среде молодых людей с инвалидностью и ограниченными возможностями [Электронный ресурс] URL: https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-finansovoy-gramotnosti-v-srede-molodyh-lyudey-s-invalidnostyu-i-ogranichennymi-vozmozhnostyami
4. Методические рекомендации по использованию практик финансового просвещения граждан с инвалидностью [Электронный ресурс] URL: https://app-dev.моифинансы.рф/storage/47321/metodiceskie-rekomendacii-grazdane-s-invalidnostyu.pdf
5. Финансовая культура «Финансовая грамотность» [Электронный ресурс] URL: https://www.fessl.ru/docs-downloads/2025/FINGRAM.pdf
6. Методические материалы по консультированию инвалидов по вопросам финансовой грамотности консультантами-экспертами [Электронный ресурс] URL: https://app-dev.моифинансы.рф/storage/44621/metodmaterialy.pdf

7. Рабочая программа дисциплины «основы финансовой грамотности» [Электронный ресурс] URL: https://udsau.ru/images/rpd/sitef/SPO25/4/m6.pdf

8. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] URL: https://okts-omsk55.ru/inklyuzivnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/

9. Университет третьего возраста. Программы обучения граждан старшего поколения [Электронный ресурс] URL: https://кцсонгелиос.рф/sites/default/files/utv_chast_2.pdf

Приложение 1

Рабочая программа Модуля 1 «Доходы: что я имею пенсии, пособия, субсидии — как проверить начисления»

Занятие №1.

Введение в структуру доходов домохозяйства: пенсии, пособия, субсидии

Вводная часть	Объяснение целей модуля, ключевые термины (пенсия, пособие, субсидия, перерасчет, индексация).
Лекционная часть	Обзор видов доходов: государственные пенсии (страховая, социальная), пособия (детские, социальные, по безработице), жилищные субсидии и целевые выплаты.
Практическая мини-задача	Указать и сравнить три примера выписок (фиктивные) по структуре доходов; определить, какие строки относятся к каким видам выплат.
Рефлексия и вопросы.	Обозначить, какие источники использовать для проверки начислений.

Занятие № 2.

Пенсии: виды, принципы начисления, документы

Вводная часть	Разбор понятия пенсии и её видов (страховая, по инвалидности, по потере кормильца, инвалидная).
Лекционная часть	Принципы расчета пенсии: базовый размер, стаж, коэффициенты, надбавки и индексации. Документы, влияющие на размер пенсии (период работы, страховой стаж, выбор пенсионного фонда, место жительства).
Практическая часть	Анализ реальных/фиктивных начислений: найти несоответствия и объяснить их.
Рефлексия и вопросы	Обсуждение вопросов, ответов и подсчет примера размера пенсии.

Занятие № 3

Пособия: виды, условия получения, сроки начисления

Вводная часть	Обзор видов пособий (детские, социальные, по безработице, единовременные выплаты и пр.).
Лекционная часть	Условия получения и сроки начисления; как изменяются выплаты при изменении статуса.
Практическая часть	Разбор кейсов: определить, какие пособия применяются и как изменится размер выплат при разных условиях.
Рефлексия и вопросы	Обсуждение вопросов и ответов.

Занятие № 4

Субсидии и жилищные выплаты: порядок расчета и индексация

Вводная часть	Введение в субсидии: какие виды субсидий бывают (жилищно-коммунальные, на оплату жилья, энергия и т. П.).
Лекционная часть	Принципы расчета и базовые правила перерасчета; факторы, влияющие на размер субсидий.
Практическая часть	Кейс-работа. Анализ реальных/фиктивных выписок по субсидиям: обнаружение ошибок, предложения по исправлениям.
Рефлексия и вопросы	Инструментальные способы проверки: личный кабинет, выписки, обращения в органы.

Занятие 5.
Проверка начислений: как работать с портальными сервисами и выписками

Вводная часть	Обзор порталов и их разделов (личный кабинет, выписки, уведомления, документы).
Лекционная часть	Разбор примеров выписок: выявление расхождений, подсчет ожидаемой суммы, оформление запроса на разъяснение.
Практическая часть	Практикум по работе с порталами: пошаговые действия по входу, поиск нужной информации, скачивание выписок.
Рефлексия и вопросы	Групповой обмен опытом и ответы на вопросы.

Рабочая программа Модуль 2: «Расходы: куда уходят деньги

Ведение бюджета, таблицы, приложения»

Занятие 1.
Введение в бюджетирование: зачем и как планировать расходы

Вводная часть	Цели модуля, ключевые термины (фиксированные/переменные расходы, категории бюджета, план/факт, индикаторы исполнения).
Лекционная часть	Обзор бюджетных моделей (норма расходов, 50/30/20, нулевой бюджет).
Практическая часть	Создать персональный бюджет на месяц: базовые категории и ориентировочные суммы.
Рефлексия и вопросы	Обсуждение сценариев: рост расходов, временные ограничения.

Занятие 2.
Категории расходов: фиксированные, переменные, непредвиденные

Вводная часть	Обзор классификаций и примеры.
Лекционная часть	Работа с примерами: перераспределение средств между категориями.
Практическая часть	Реконструкция бюджета с учетом резерва на непредвиденные расходы (15–20%).
Рефлексия и вопросы	Обсуждение стратегий экономии и приоритетов

Занятие 3.
Приложения для учета расходов: обзор и выбор

Вводная часть	Обзор типов приложений (мобильные кошельки, бюджеты, синхронизация с банковскими счетами).
Лекционная часть	Демонстрация 2–3 популярных инструментов (бесплатные и платные), их плюсы и минусы.
Практическая часть	Настройка одного приложения под реальный сценарий, загрузка данных (ручной ввод/автозагрузка через банк).
Рефлексия и вопросы	Сравнение вариантов и выбор подходящего решения для разных сценариев.

Рабочая программа Модуль 3: «Сбережения и планирование. Как откладывать, даже при малом доходе»

Занятие 1.
Введение в сбережения: зачем они нужны, какие цели ставить

Вводная часть	Вводная часть, цели модуля, базовые термины (сбережения, подушка безопасности, фонд на цели, автоматизация).
Лекционная часть	Теория: принципы накоплений, правило 50/30/20, минимальные суммы для начала.
Практическая часть	Практикум 1. Определение целей: краткосрочные (1–3 месяца), среднесрочные (6–12 месяцев) и долгосрочные. Практикум 2. Расчеты доступной для откладывания суммы при разных сценариях дохода.
Рефлексия и вопросы	Обсуждение и ответы на вопросы

Занятие 2.
Бюджетирование под небольшие доходы: где экономить без боли

Вводная часть	Обзор понятий бюджета и его роли в накоплениях.
Лекционная часть	Техники экономии и перераспределения расходов (приоритеты, «минимальные необходимые траты»).
Практическая часть	Создание упрощенного бюджета на месяц с целью выделения фиксированной доли на сбережения.
Рефлексия и вопросы	Как адаптировать бюджет при изменении дохода/расходов.

Занятие 3.
Принципы автоматизации откладывания: как превратить намерение в действие

Вводная часть	Принципы автоматизации (регулярное списание, целевые счета, расписание).
Лекционная часть	Обзор инструментов: банковские программы, мобильные приложения, повторяющиеся переводы.
Практическая часть	Настройка одного инструмента под реальный сценарий (автоматические переводы, цель накопления, оповещения).
Рефлексия и вопросы	Оценка рисков и ограничений автоматизации (банковские комиссии, сроки доступности средств).

Занятие 4.
Фонды и подушки безопасности: как выбрать размер и структуру

Вводная часть	Значение подушки безопасности, размер рекомендуемой резерва.
Лекционная часть	Методы определения нужного объема и варианты размещения резервов (на случай непредвиденных расходов, временного снижения дохода).
Практическая часть	Расчет целевого размера фонда и план его формирования.
Рефлексия и вопросы	Кейсы и обсуждение.

Занятие 5.
Малые доходы и долгосрочные цели: постепенно накапливаем вместе

Вводная часть	Обзор связи между целями и бюджетированием.
Лекционная часть	Рассмотрение альтернативных стратегий накопления (мини-цели, крупные покупки, скоринг по приоритетам).
Практическая часть	Создание годового плана накоплений с привязкой к бюджетам и автоматизации.
Рефлексия и вопросы	Дискуссия: риски и пути их минимизации

Рабочая программа Модуль 4: «Банковские услуги Карты, вклады, переводы — пошаговые инструкции»

Занятие 1.
Введение в банковские услуги: карты, вклады, переводы

Вводная часть	Вводная часть, цели модуля, базовые термины (карта, платежная система, вклад, комиссия, переводы, лимиты).
Лекционная часть	Обзор видов карт (дебетовые, кредитные, prepaid), видов вкладов, видов переводов (межбанковские, переводы в рамках одного банка, SWIFT/SEPA по региону).
Практическая часть	Сравнение условий: бонусы, комиссии, сроки снятия.
Рефлексия и вопросы	План действий: какие услуги необходимы пользователю и зачем.

Занятие 2.
Банковские карты: оформление, безопасность, управление

Вводная часть	Обзор типов карт и их функций (платежи, кэшбэк, страхование, бесконтактные платежи).
Лекционная часть	Пошаговая инструкция по оформлению карты (какие документы, где подать заявку, что проверить).
Практическая часть	Безопасность: как защитить карту и данные, что такое 3DS, установка лимитов.
Рефлексия и вопросы	Настройка карты в онлайн-банкинге, настройка уведомлений.

Занятие 3.
Вклады: виды, условия, выбор и управление

Вводная часть	Типы вкладов, ставки, сроки, капитализация.
Лекционная часть	Примеры расчета итоговой суммы по разным условиям.
Практическая часть	Подбор вариантов вклада под конкретную цель и бюджет.
Рефлексия и вопросы	Обзор рисков и нюансов пополнения/размещения вклада.

Занятие 4.
Переводы: пошаговые инструкции и безопасность

Вводная часть	Виды переводов (внутри банка, межбанковские, международные).
Лекционная часть	Пошаговые инструкции по осуществлению перевода через онлайн-банк/мобильное приложение. Безопасность переводов: подтверждения, коды, фишинг, отмена операций.
Практическая часть	Выполнение тестового перевода на учебном аккаунте (с применением тестовых данных).
Рефлексия и вопросы	Разбор ошибок и вопросов.

Занятие 5.
Инструменты автоматизации и контроль расходов по банковским услугам

Вводная часть	Обзор функций онлайн-банкинга и мобильных приложений для контроля расходов.
Лекционная часть	Демонстрация автоматических уведомлений, лимитов денежных средств, анализа расходов по карте.
Практическая часть	Настройка уведомлений, создание бюджетов под банковские сервисы.
Рефлексия и вопросы	Сравнение приложений и сервисов для управления банковскими услугами.

Рабочая программа Модуль 5: «Безопасность Фишинговые звонки, фейковые сайты, защита карт»

Занятие 1.
Введение в безопасность: основные угрозы и принципы защиты

Вводная часть	Вводная часть, цели модуля, базовые термины (фишинг, spoofing, social engineering, MFA, CVV, PIN).
Лекционная часть	Фишинговые звонки, подделка сайтов, вредоносные приложения, злоупотребления через социальные сети.
Практическая часть	Примеры реальных инцидентов (без чувствительных данных) и разбор признаков опасности.
Рефлексия и вопросы	Распознавание признаков безопасных и опасных коммуникаций.

Занятие 2.
Фишинг по телефону: как не стать жертвой

Вводная часть	Типичные сценарии звонков мошенников (представляются банкирами, службами поддержки, налоговой и пр.).
Лекционная часть	Пошаговая инструкция проверки достоверности звонка (проверка номера, агентов и ссылок через официальный сайт/банковское приложение).
Практическая часть	Ролевые игры — "как корректно запросить идентификацию и как отказать".
Рефлексия и вопросы	Безопасность во время звонков: не передавать PIN, коды подтверждения, не устанавливать программы по звонку.

Занятие 3.
Фишинг через сайты и письма: как не попасться на поддельные страницы

Вводная часть	Признаки поддельных сайтов и писем (URL, SSL, орфография, контактная информация).
Лекционная часть	Пошаговые проверки сайтов и писем (проверка домена, сертификатов, мультифакторная аутентификация).
Практическая часть	Анализ реальных примеров сайтов и писем, создание чек-листа проверки.
Рефлексия и вопросы	Обсуждение стратегий безопасного поведения и ответных действий.

Занятие 4.
Реакция на инциденты: что делать при подозрительной активности

Вводная часть	Сценарии инцидентов: подозрительная транзакция, потеря телефона, компрометация учётной записи.
Лекционная часть	Инструкции по реакциям: немедленная блокировка карт, смена паролей, уведомления в банк, сохранение логов.
Практическая часть	Симуляция инцидента и пошаговый план действий.
Рефлексия и вопросы	Обсуждение и выводы

Рабочая программа Модуль 6: «Электронные сервисы Госуслуги, онлайн-банк (с адаптивными настройками)»

Занятие 1.
Регистрация и безопасность аккаунтов

Вводная часть	Требования к паролям, MFA, биометрия.
Лекционная часть	Пошаговая инструкция регистрации на Госуслугах.
Практическая часть	Безопасность: как распознавать фишинг, безопасные подключения, сохранение данных.
Рефлексия и вопросы	Настройка MFA, обновление паролей, создание резервных методов доступа.

Занятие 2.
Подача заявлений и запросов через Госуслуги

Вводная часть	Структура услуг на Госуслугах, типовые формы заявлений.
Лекционная часть	Пошаговые инструкции по подаче обычного заявления и сопроводительных документов.
Практическая часть	Заполнение шаблонов заявлений на примеры сценариев.
Рефлексия и вопросы	Вопросы и ответы.

Занятие 3.
Адаптивность сервисов: настройка под разные потребности

Вводная часть	Обзор принципов доступности: контраст, размер шрифта, аудио/подтверждения.
Лекционная часть	Демонстрация адаптивных настроек в Госуслугах и онлайн-банке (режим читаемости, громкость, субтитры).
Практическая часть	Создание персональных профилей доступа (для слабого зрения, слуха, мобильности).
Рефлексия и вопросы	Вопросы и ответы.

Рабочая программа Модуль 7: Личный финансовый план
Постановка целей и выбор инструментов

Занятие 1.
Финансовый план на 1–5 лет: структура и контент

Вводная часть	Структура плана (цели, ресурсы, сроки, метрики).
Лекционная часть	Черновик годового/многогодового плана с учётом адаптивности.
Практическая часть	Методы отслеживания прогресса и корректировок.
Рефлексия и вопросы	Вопросы и ответы.

Занятие 2.
Мониторинг и корректировка плана

Вводная часть	Контроль исполнения и индикаторы успеха.
Лекционная часть	Как менять курс при изменениях доходов/расходов и ограничениях.
Практическая часть	Создание дэшборда (таблицы/инструменты) для своего плана с доступностью.
Рефлексия и вопросы	Вопросы и ответы

Итоговый проект: персональный финансовый план с адаптивностью

Цель: представить полный план и обосновать выбор инструментов и адаптивных решений.

Вводная часть	Постановка задачи итогового проекта.
Лекционная часть	Создание плана на 1–5 лет, дорожная карта, бюджет, риски, адаптивные инструменты; подготовка презентации.
Практическая часть	Защита проектов.
Рефлексия и вопросы	Рефлексия и рекомендации по внедрению

Приложение 2

Раздаточный материал для выдачи на руки

Эстафета Мои финансы

МИНФИН РОССИИ

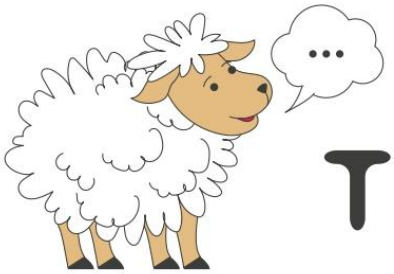
мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»
Этап VII: «Рациональное потребление»

ОТГАДАЙ СЛОВО, ЗАШИФРОВАННОЕ В РЕБУСЕ

Больше финансовых советов ищите на моифинансы.рф

А



Б Т

1 = ЮДЖ

ответ: _____

Б



С

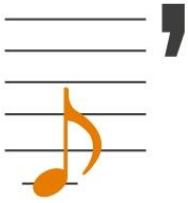


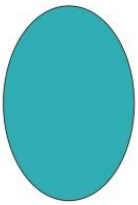
5 = Ж ~~ОТ~~ ИЯ

ответ: _____

В







Ч = НИ Л = НИЕ

ответ: _____

Правильные ответы: а) бюджет; б) сбережения; в) планирование.

Эстафета Мои финансы

МИНФИН РОССИИ

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»

Этап VII: «Рациональное потребление»

ОТГАДАЙ СЛОВО, ЗАШИФРОВАННОЕ В РЕБУСЕ

Больше финансовых советов ищите на **моифинансы.рф**

Г



ответ: _____

Д



ответ: _____

Правильные ответы: г) финансовая цель; д) траты.

Минфин России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности

ОТГАДАЙ ФИНАНСОВЫЕ ТЕРМИНЫ

А



~~О~~ ЕДИ

ответ: _____

Б



Ф=РОЦ

ответ: _____

В



Я=АТЕ

ответ: _____

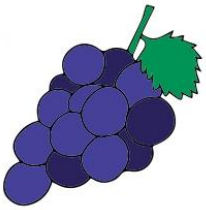
Г



Т=НЬГ

ответ: _____

Д



8,4,5,4,1,4,6

ответ: _____

Правильные ответы: а) кредит,
б) процент, в) платёж, г) деньги,
д) договор.

Эстафета Мои финансы

Минфин России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»



7 самых вредных кредитов, которые могут вас разорить

Кредит под залог имущества

Один из наиболее распространённых и доступных способов финансирования крупных покупок или погашения долгов.

В чем опасность:

- **Утрата имущества:** при невозможности выплачивать кредит заёмщик может потерять свой дом или квартиру, которая является залогом.
- **Страхование:** заемщик обязан страховать предмет залога. Это увеличивает расходы по кредиту.
- **Необходимость оценки.** Если в залог передается недвижимость, то банк попросит ее оценить. Это потребует дополнительных расходов и времени.

Деньги до зарплаты

Это микрозаймы, которые можно оформить только по паспорту за несколько минут в МФО.

В чем опасность:

- **Высокая процентная ставка** (около 300% годовых).
- **Высокий риск просрочки.**
- **Высокие штрафы,** которые прогрессируют так быстро, что заемщик в короткие сроки оказывается в долговой яме.

Кредит в магазине

В кредит продают бытовую и компьютерную технику, телефоны, мебель для дома, строительные материалы и другие товары. Заем на товар выдает банк-партнер магазина.

В чем опасность:

- **Невыгодные условия:** магазин не волнует, насколько условия по кредиту выгодны для вас.
- **Высокие ставки:** максимальные в потребительском кредитовании.
- **Лишние опции:** их в спешке покупатель может не заметить.
- **Ограниченный выбор банков:** как правило, у магазина заключен договор с 1-2 банками.

7 самых вредных кредитов, которые могут вас разорить

Потребительский кредит вместо ипотеки

Иногда заемщики не хотят оформлять ипотеку, а берут нецелевой потребительский кредит – он и в оформлении проще, и недвижимость закладывать не надо.

В чем опасность:

- **Значительно дороже ипотеки.**
- Высокие ежемесячные платежи из-за повышенного процента и короткого срока кредитования.
- **Нет возможности получить налоговый вычет,** как при оформлении ипотеки. А это немалые деньги.

Ипотека на минимальный срок

Многие заемщики со стабильным доходом не хотят брать ипотеку «на всю жизнь», а предпочитают взять короткую ипотеку на 7-8 лет, чтобы погасить ее быстрее.

В чем опасность:

- **Ежемесячный платеж значительно выше,** чем при ипотеке на долгий период.
- **Снижается финансовая устойчивость:** неотложные незапланированные расходы могут быстро лишить денег на самое необходимое и превратить выплаты в кошмар.

Кредит на инвестиции

Часто люди берут кредит под одну ставку, чтобы разместить деньги под более высокую ставку и на этом заработать.

В чем опасность:

- **Нет гарантий доходности** намеченного уровня при торговле на бирже.
- **Высокий риск** неудачных вложений и потери вложенных денег.
- **Дополнительная финансовая нагрузка:** проценты за пользование кредитом надо платить каждый месяц, а инвестиционный актив может не расти месяцами.
- **Дополнительная психологическая нагрузка:** необходимость платить по кредиту легко может привести к панике, ошибочным действиям с активами и убыткам.

Займы с долговой нагрузкой выше 50% от дохода заемщика

Часто заемщики берут по несколько кредитов, повышая свою долговую нагрузку до максимальной

В чем опасность:

- **Высокая вероятность просрочек и снижения кредитного рейтинга.**
- **Снижение финансовой устойчивости:** любая финансовая трудность способна загнать в долговую яму.
- **Снижение уровня финансовой независимости.** Чтобы рассчитываться по кредитам, часто приходится ограничивать себя в тратах. Сложнее выбраться в отпуск, сделать ремонт, купить дорогостоящую технику.
- **Не получается копить.**
- **Невозможно строить долгосрочные планы.**

чек-лист

Определи свою финансовую стратегию на ближайший месяц

Личная экономика – это умение находить ресурсы для обеспечения своих потребностей и удовлетворения желаний. Этот чек-лист подойдет тем, кто хочет понять, как соотносятся его финансовые возможности с потребностями и желаниями, какие есть точки роста и риски.

Отмечай то, что тебе подходит, дополняй чек-лист своими пунктами. Где необходимо, пропиши суммы в рублях. В конце вычти расходы из доходов. На покрытие каких потребностей и желаний хватит оставшейся суммы? А может быть, еще подкопить или найти новый источник дохода? Какие у тебя для этого возможности и какие риски существуют. **Проходи чек-лист и составляй личную финансовую стратегию.**

Отмечай то, что тебе подходит, дополняй чек-лист своими пунктами

Определи свои доходы

	сумма, руб./мес.
○ стипендия	
○ помощь родственников	
✓ подработка/работа/проект	
○ доход от инвестиций	
○ регулярно продаю ненужные вещи	
○ накопления/проценты инвестиции	
○ твой вариант:	
Общая сумма доходов	

Постоянные расходы

	сумма, руб./мес.
○ еда	
○ аренда жилья	
○ курсы/репетиторы/учебные материалы	
○ мобильная связь/интернет	
○ транспорт	
○ одежда/обувь	
○ хозяйственные траты (товары быта, уборка дома)	
○ развлечения (кино, ресторан и т.д)	
○ хобби	
○ лайфстайл (спортзал, салон)	
○ здоровье (стоматолог, аптека, медуслуги)	
○ твой вариант:	
Общая сумма расходов	

Потребности на ближайший месяц

	сумма, руб./мес.
○ найти деньги на учебу/ репетиторов	
○ съехать от родителей/ снять жилье	
○ купить новый телефон/ноутбук	
○ отдать долг	
○ твой вариант:	
Общая сумма потребностей	

Стратегия накоплений

	сумма, руб./мес.
○ откладываю каждый месяц 10% с дохода	
○ коплю методом хвостиков	
○ свой метод накоплений	
Общая сумма накоплений	

Желания на ближайший месяц

	сумма, руб./мес.
○ уехать в путешествие на каникулы	
○ поменять велосипед на новый	
○ сделать крупную покупку, например музыкальный инструмент	
○ твой вариант:	
Сумма расходов на желания	

Возможности и зоны роста

- ○ самостоятельно зарабатываю
- ○ знаю, какие свои скиллы могу монетизировать
- ○ регулярно планирую свой бюджет и контролирую траты
- ○ разработал финансовый план на год
- ○ умею покупать со скидками
- ○ знаю, как работают кешбэк и программы лояльности банков
- ○ готовлю проект для гранта
- ○ твой вариант:

Учитывай риски

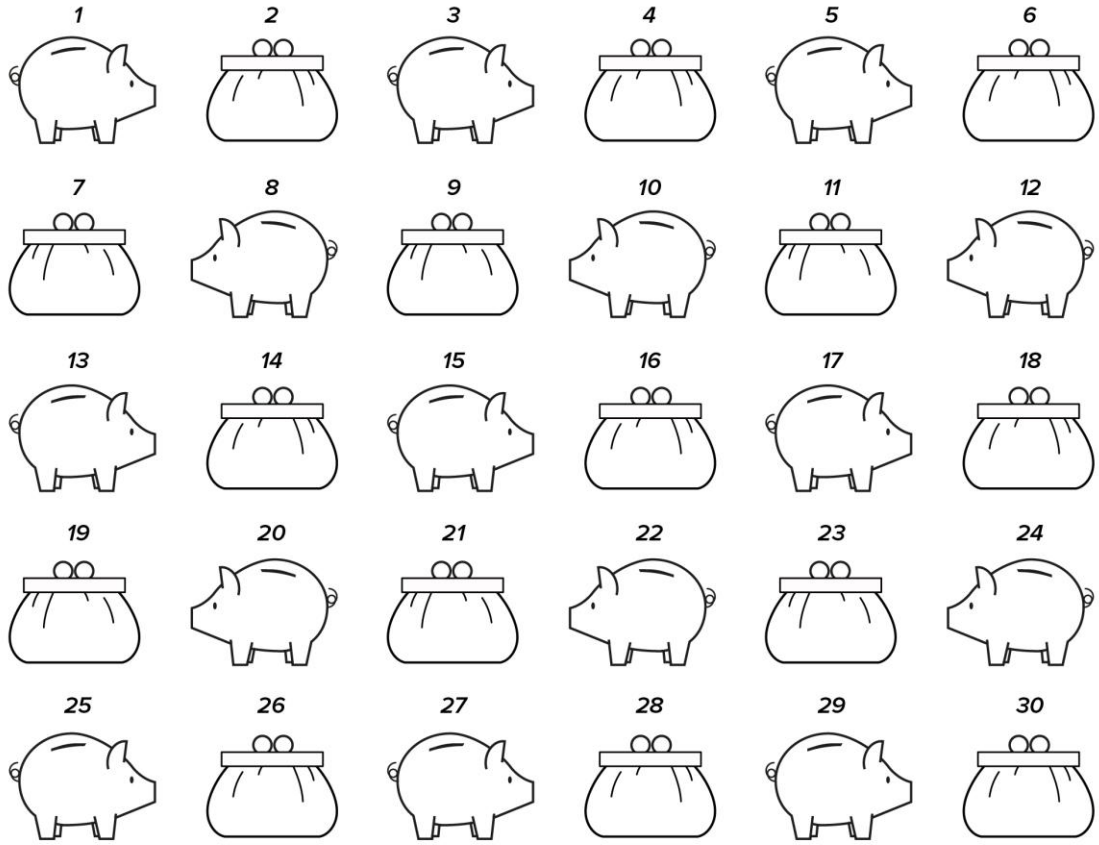
- ○ не могу найти работу
- ○ всегда не хватает денег
- ○ родители не помогают
- ○ забываю отказываться от услуг, которыми не пользуюсь
- ○ постоянно беру в долг
- ○ не создаю накопления
- ○ твои риски:

Всероссийская просветительская
эстафета «Мои финансы»
Тематический этап «Семейный бюджет»

Трекер «Копилка на 31 день»

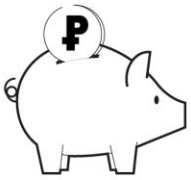
Впишите сумму денег, которую будете откладывать ежедневно _____.

Откладывайте деньги в специальную копилку, просто коробку или переводите на спецсчет. А в конце месяца решите – продолжить челлендж или все потратить.



цель достигнута

_____



Я молодец!

сумма:

_____

решение:

_____

мои финансы

Банк России

Контактный центр Банка России
8 800 300-30-00
Интернет-приемная Банка России
cbr.ru/reception
Сайт для тех, кто думает о будущем
fincult.info

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ



Финансовая пирамида — это мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции.

Вас призывают вложить деньги в фиктивный бизнес и агитируют приводить друзей и родственников. В результате можно потерять не только деньги, но и доверие своих близких.

КАКИМИ БЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ?

Пирамиды могут маскироваться под любые компании: кредитные потребительские кооперативы (КПК), микрофинансовые организации (МФО) и просто интернет-проекты.

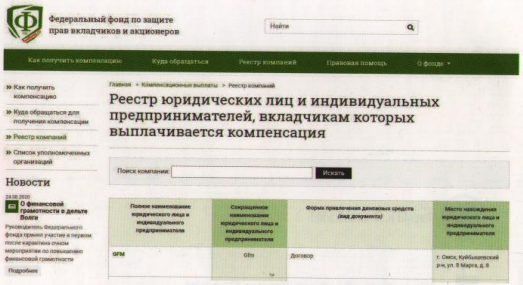


Фантазия обманщиков безгранична. Они предлагают вложиться в сельское хозяйство или криптовалюты, открыть бизнес по франшизе.

Ключевое отличие от реального бизнеса — организаторы ничего производят и ни во что не инвестируют деньги вкладчиков. Мошенники просто собирают их в свой карман.

МОЖНО ЛИ ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ, ЕСЛИ ПИРАМИДА РУХНУЛА?

Можно, но при условии, что пирамида попала в реестр **Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров**. Только он выплачивает компенсации обманутым клиентам некоторых компаний. На сайте Фонда **fedfond.ru** можно посмотреть список пирамид, по которым идут выплаты.



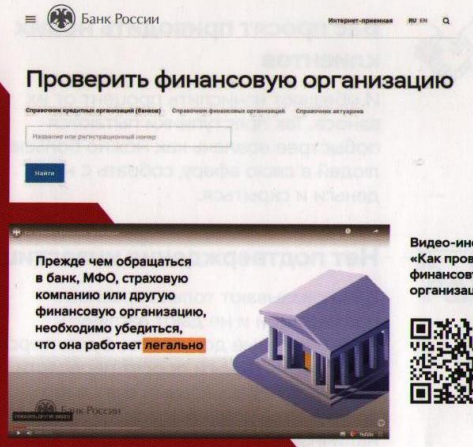
МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КОМПЕНСАЦИИ:

- для ветеранов и инвалидов Великой отечественной войны — **250 000 рублей**
- для всех остальных граждан — максимум **35 000 рублей**

КАК НЕ СТОЛКНУТЬСЯ С ПИРАМИДОЙ?

1 Найдите компанию в реестрах Банка России

Доверяйте деньги только легальным финансовым организациям. Их можно найти на сайте Банка России **cbr.ru** в разделе **«Проверить участника финансового рынка»** (cbr.ru/fmp_check/).



Видео-инструкция «Как проверить финансовую организацию»

2 Посмотрите в госреестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)

На сайте Федеральной налоговой службы **www.nalog.gov.ru** в разделе **«Риски бизнеса: проверь себя и контрагента»** изучите информацию о компании. Узнайте, кто учредители и владельцы. Выясните дату создания и основной вид ее деятельности. Если компания зарегистрирована как пекарня, а предлагает инвестиции в криптовалюту, на дрожжах будет расти только доход ее создателей, а вы потеряете деньги.

3 Изучите договор

В первую очередь сверьте полное название и реквизиты с данными на сайте Банка России и ФНС. Изучите, какие обязательства берет на себя компания и что будет, если она их не исполнит.

4 Почитайте отзывы в интернете

Много однотипных хвалебных откликов должны скорее насторожить – вероятнее всего, они фальшивые.



ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ?



Если пирамида еще действует, **составьте письменную претензию** и потребуйте вернуть деньги. Сообщите, что иначе обратитесь в полицию.

Соберите документы: договор, выписку по банковскому счету, с которого перевели деньги в пирамиду, или приходный кассовый ордер, если отдали наличные. Со всеми бумагами обратитесь **в полицию и прокуратуру.**

Постарайтесь найти других пострадавших. Вместе обратитесь к проверенному адвокату и **подайте коллективный иск в суд.**

Предупредите других людей, которые тоже могут попасться на удочку мошенников. Расскажите о своем опыте в соцсетях, напишите в СМИ, сообщите в Банк России. Чем больше огласка – тем меньше денег смогут украсть преступники.

ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ



Обещают высокий доход

Если вам «гарантируют» десятки или даже сотни процентов в год без всякого риска, это точно аферисты.

Вас просят приводить новых клиентов

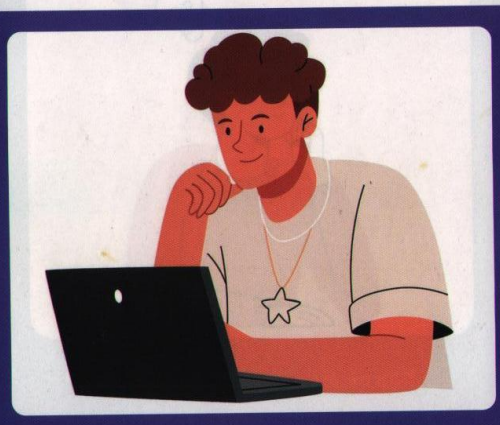
И обещают начислить процент от их взноса. Так преступники пытаются побыстрее вовлечь как можно больше людей в свою аферу, собрать с них деньги и скрыться.

Нет подтверждения инвестиций

Вам показывают только красивые презентации и не дают взглянуть на финансовые документы, бухгалтерскую отчетность. Деньги просят перевести на чей-то персональный счет либо электронный кошелек или же внести наличными, при этом не выдают никаких чеков

Сколько всего денег должно быть в стране и кто за этим следит?

Точной цифры, сколько денег должно быть в стране, нет. Денежная масса определяется состоянием экономики. Если денег становится слишком много, возникает инфляция. Когда есть риск её ускорения, Банк России поднимает ключевую ставку и контролирует кредитную политику банков, чтобы объём денег соответствовал потребностям экономики и не возникало рисков для финансовой стабильности.



Оформлено по материалам fincult.info

Министерство финансов Приморского края
Телефон: 8 (423) 220-94-24
г. Владивосток, ул. Светланская, д. 22

https://max.ru/id2540036171_gos
https://ok.ru/group/66590870143018
https://vk.com/minfinpk
https://t.me/minfinpk

ПАМЯТКА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Деньги: откуда они берутся и кто их контролирует



Мы привыкли считать деньгами монеты и купюры, но сегодня деньги уже не должны непременно звенеть или хрустеть. Откуда берутся деньги в современном мире, кто контролирует их количество и сколько их должно быть в стране?

Откуда берутся деньги сегодня?

Если речь о наличных деньгах – банкнотах и монетах, – их обычно выпускают центральные банки. В нашей стране это Банк России. Он оценивает, сколько наличных денег требуется экономике, и запускает их производство. Печатает банкноты и чеканит монеты по заказу Банка России специальная государственная компания – «Гознак».

Банк России считает количество выпущенных денег и оценивает, сколько их понадобится в будущем.

Но наличные – только малая часть всех денег в стране. В современной экономике гораздо больше безналичных денег – записей на банковских счетах людей и компаний. Их создают коммерческие банки.



Как коммерческие банки создают деньги?

Когда банк выдаёт кредит клиенту, он зачисляет сумму ему на карту. Заёмщик может пользоваться ею для переводов и оплаты покупок. Выходит, что количество безналичных денег на банковских счетах и общая сумма денег в стране увеличиваются. При этом сумма наличных остаётся прежней. Чем активнее развивается экономика, тем больше требуется денег. В ответ на запросы клиентов коммерческие банки создают больше безналичных денег. Однако банки оценивают риски, чтобы избежать массовых невозвратов.

Связаны ли суммы наличных и безналичных денег в экономике?

С ростом экономики увеличивается объем всех видов денег. Соотношение наличных и безналичных зависит от готовности людей пользоваться современными платежными инструментами и от привычек. В России всё больше людей выбирают безналичные расчёты, но полностью отказываться от наличных россияне не готовы.

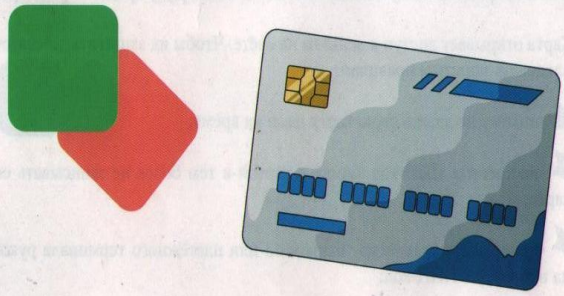


Какие ещё бывают виды денег?

Есть ещё две формы денег – электронные и цифровые.

Электронные деньги – это средства на электронных кошельках и предоплаченных банковских картах. По сути это разновидность безналичных денег.

Цифровые рубли – новая форма национальной валюты, которую выпускает Банк России. Общее количество денег в экономике от этого не изменится.



Чем ещё карта может быть полезна ребёнку?

В приложении банка ребёнок сможет проверять, на что тратятся деньги. История покупок по карте поможет быстро разобраться, куда ушли деньги, – вспомнить это в случае с наличными бывает гораздо сложнее.

В некоторых приложениях существуют специальные счета-копилки, по которым иногда даже платят проценты, как по вкладам. Так у ребёнка появляется больше стимулов делать сбережения и копить на мечту.

Нередко банки предлагают специальные бонусы для детских карт, например кешбэк на покупку книг и канцтоваров.

Оформлено по материалам fincult.info

Министерство финансов Приморского края

Министерство финансов Приморского края

Телефон: 8 (423) 220-94-24

г. Владивосток, ул. Светланская, д. 22

https://max.ru/id2540036171_gos

https://ok.ru/group/66590870143018

https://vk.com/minfinpk

https://t.me/minfinpk

финансовая грамотность ПРИМОРЬЕ

ПАМЯТКА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Банковские карты для детей



Разбираемся, как оформить ребёнку первую банковскую карту и какие возможности она открывает для детей и их родителей.

Оформить банковскую карту для ребёнка разрешается уже с шести лет.

Но с 6 до 14 лет дети могут пользоваться только дополнительными картами, которые родители выпускают к своему банковскому счёту. Открыть собственный счёт в банке и завести личную карту удастся после 14 лет, когда подросток получит первый паспорт. Но для этого потребуется письменное согласие родителей, усыновителей или попечителей.

В любом случае детские карты бывают только дебетовыми. Банки не дают несовершеннолетним доступ к кредитным деньгам.

Молодёжная карта: с 14 лет

Подросток вправе открыть отдельный банковский счёт и собственную карту уже с 14 лет.

Чтобы оформить молодёжную карту, подросток должен прийти в отделение банка с паспортом и письменным согласием родителей, попечителей или усыновителей.



Детская карта: с 6 лет

Выпуск дополнительной детской карты к счёту и её обслуживание обычно бесплатные. Но иногда банки берут комиссию за уведомления об операциях по карте ребёнка.

Как оформить карту для ребёнка?

Можно оформить дистанционно, подав заявку через мобильное приложение или личный кабинет на сайте банка. Если дистанционный вариант недоступен, можно написать заявление на выпуск карты в офисе своего банка.

Как удержать ребёнка от лишних трат?

Ограничить расходы. В мобильном приложении, через онлайн-банк или в отделении банка родители могут установить лимиты на траты в день, неделю или месяц.

Отключить лишние операции. К примеру, настроить запрет на онлайн-покупки.

Контролировать траты. Родители могут отслеживать покупки ребёнка в мобильном приложении или в личном кабинете на сайте банка. А при желании – подключить уведомления обо всех операциях по детской карте на свой номер.

Правила финансовой безопасности: о чём предупредить ребёнка

Карта открывает доступ к деньгам на счёте. Чтобы их защитить, достаточно следовать простым правилам:

- никому не давать свою карту даже на время;
- не хранить ПИН-код вместе с картой и тем более не записывать его на карте;
- прикрывать клавиатуру банкомата или платёжного терминала рукой, когда набираешь ПИН-код;
- ни в коем случае ни с кем не делиться секретными кодами с обратной стороны карты и уведомлениями от банка;
- если потерял карту, нужно сразу сообщить об этом родителям (если карта детская) или на горячую линию банка (если — молодёжная).

Какие плюсы и минусы у детских карт?

Хранить деньги на пластике гораздо удобнее и безопаснее, чем носить с собой наличные. А детям – особенно.

- Если карта все же потеряется, её можно быстро заблокировать.
- При необходимости родители могут быстро перевести деньги на карту ребёнку, где бы он ни находился.
- Если платить картой, точно не ошибёшься со сдачей.

Но у карт есть и специфические риски, которые особенно актуальны для детей.

- Дети могут терять ощущение реальности денег и тратить больше, чем необходимо.
- Ребёнок ещё не набрался опыта, а потому более уязвим перед мошенниками. Они могут подсмотреть или выманить у него данные карты.
- Дети ещё не так аккуратны и дисциплинированы, как взрослые, а потому больше вероятность, что они потеряют или испортят карту.