

# УЧИТЬСЯ ВСЕГДА ПРИГОДИТСЯ

Окончание. Начало на стр. 1

## Хотят ли кузбассовцы?

Однако выводы экспертов неутешительны. Уровень финансовой грамотности еще очень низок. И вообще, возникает вопрос: а хотят ли кузбассовцы в принципе повысить качество своих знаний (или, быть может, считают, что их и так достаточно)? Какие финансовые темы им наиболее интересны? Желая узнать ответы на эти вопросы, «ФК» провел небольшое исследование. 100 респондентам было предложено ответить на вопросы, составленные совместно с институтом экономики НФИ КемГУ. Перечень вопросов был следующий:

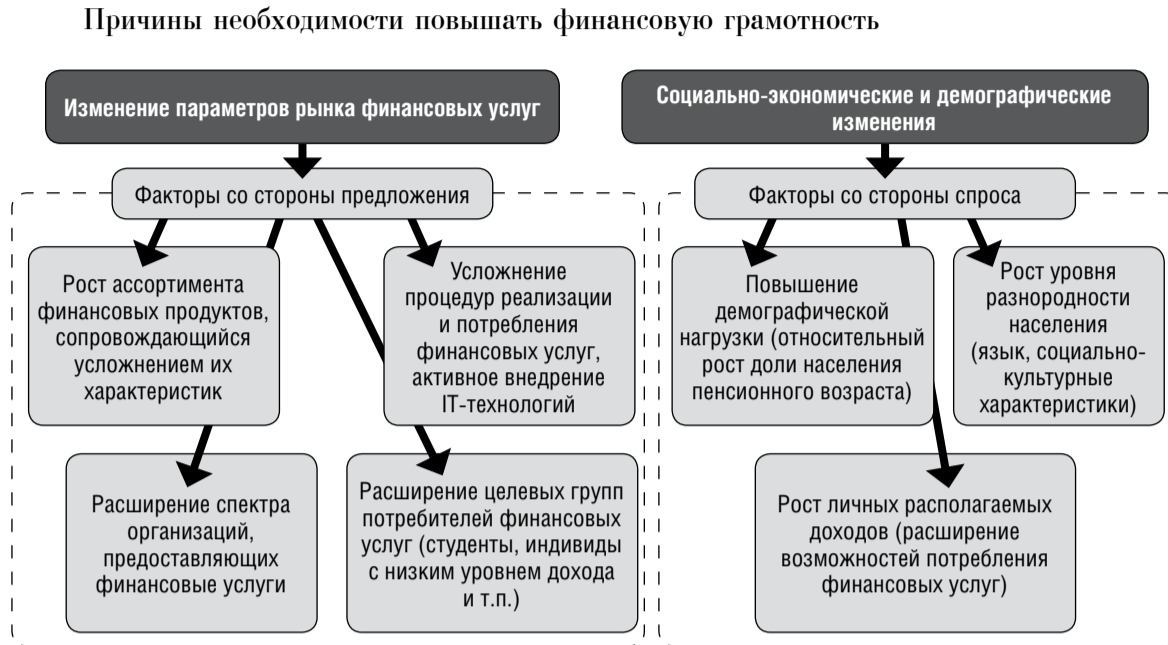
- Составляете ли вы ЛФП?
- Ведете ли письменный учет доходов/расходов?
- Насколько внимательно читаете договор перед подписанием?
- Отстаиваете ли вы свои права в проблемной ситуации?
- Проводите ли мониторинг рынка, перед тем как воспользоваться какой-либо услугой?
- Следите ли за реформами в пенсионной системе?
- Участвуете ли в проектах ПФР?

## Социальный расклад

■ Как оказалось, только четверть опрошенных составляет личный финансовый план, письменно ведет подсчет доходов и расходов.

■ Из них — только у половины остается 20% и более от суммы зарплаты на момент получения новой, то есть они имеют возможность копить.

Большинство респондентов (60%) в качестве инструмента для сохранности и прироста своих сбережений выбирают банковский депозит. Причиной выбора они называют недостаточный уровень осведомленности о других вариантах и нежелание выбирать инструменты с более высокой доходностью из-за более высоких рисков. Также респонденты отмечают, что это «удобно» — есть различные предложения, можно снять деньги или проценты в любой момент, «надежно» — вклады



до 700 000 рублей застрахованы государством и «просто» — «не надо самому ничего делать».

10% — хранят сбережения дома. 17% сбережений не имеют, поскольку платят кредит/ипотеку.

13% в вопросах инвестирования считают себя более грамотными (по собственному мнению). Выражается это в выборе в пользу покупки недвижимости, акций, золота; среди ответивших есть и те, кто пробует торговать на Forex.

Интересно, что только половина из тех, кто открыл депозит в банке, провели тщательный мониторинг рынка, изучили особенности предложений и величину процентной ставки. Остальные руководствовались рекомендациями знакомых, рекламой либо выбрали банк «понадежнее», основываясь на собственных ощущениях.

## Кредит: обижают, но не жалуясь

По-прежнему среди населения нет единодушия: кредит — хорошо это или плохо? Четверть опрошенных сказали, что никогда не брали и не будут брать кредит, потому что не доверяют банкам и кредитным кооперативам и от знакомых «слышали много плохого», в том числе о том, что «обещанная процентная ставка и реальная различа-

ются чуть ли не в два раза». Половина респондентов к кредитам относится положительно, считает, что разумный подход и способность оценить свои возможности могут сделать жизнь лучше, и берет деньги в долг на различные цели. Интересно, что те, кто положительно относится к кредитам, берут их регулярно. При этом 12% приходилось сталкиваться с различными нарушениями со стороны кредитных организаций: «навязывали дополнительные услуги», «завышали процентную ставку». И только 5 человек из них предприняли попытки отстаивать свои права. При этом на вопрос «Насколько внимательно

вы читаете договор перед тем, как его подписать?» большая часть (70%) призналась, что только просматривает его — «пугает большой объем», «много терминов», «шрифт мелкий», «времени нет». А ведь внимательно изучить договор перед подписанием — это прямая обязанность потребителя услуги. Ставя подпись «где галочки», человек расписывается в своей неграмотности и становится уязвим.

## Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций

## Грамотны ли вы?

«ФК» предлагает читателю определить собственную финансовую подкованность, ответив на следующий вопрос: можете ли вы распознать явные признаки финансовой пирамиды?

- К вашим услугам следующие возможности инвестировать свои средства:
- банк, предлагающий вклады под 12% годовых,
  - паевой инвестиционный фонд, сообщающий от 35% доходности его паев за предыдущий год,
  - финансовая организация, обещающая 35%-й рост вложений через год и гарантирующая возврат инвестиций,
  - общий фонд банковского управления, предлагающий сертификаты долевого участия.

Где кроется подвох? Правильный ответ — на стр. 12.

## О способах повышения финансовой грамотности и роста личного достатка говорят известные в Кузбассе люди.



**Виктор Осипов**, декан экономического факультета Кузбасского института экономики и права:

— Тема повышения финансовой грамотности является для меня близкой. Вот уже 3 года мы организуем мероприятия, связанные с финансовой грамотностью молодежи. Проведено множество встреч с представителями различных учреждений и организаций, многие из которых заставили задуматься над актуальными проблемами.

Что конкретно делаю я для повышения собственной финансовой грамотности? Во-первых, отслеживаю появление новых научных и практических материалов, посвященных финансовой грамотности населения;

во-вторых, изучаю опыт других регионов и образовательных учреждений;

наконец, стараюсь более грамотно управлять личными финансами: доходами и расходами семьи, кредитными обязательствами, вложениями в недвижимость; контролирую пенсионные накопления.



**Елена Малышева**, телеведущая передачи «Здоровье» на Первом канале:

— После 7-го класса мама отправила нас с братом-двойняшкой работать. Она поставила нас напротив себя и сказала: «Леночка и Алеша, даже дети миллионеров каждый год работают». Меня она устроила буфетчицей в больницу, а брата дворником. Я носила еду из кухни в детское отделение и кормила маленьких детей. Зарабатывала 40 рублей в месяц, как сейчас помню, и все до копейки отдавала родителям. По тому же принципу воспитывались и мои дети.

У нормальных родителей две основные задачи: научить своих детей трудиться и ставить высокие цели. Родители должны дать детям лучшее образование, какое они только могут с материальной точки зрения. Образование — фундамент, на котором дети будут стоять всю жизнь. Мои родители не могли отправить меня за границу, я блестяще окончила Кемеровский мединститут, и они настояли, чтобы я поехала в аспирантуру в Москву. Если бы не их помощь, у меня не было бы шансов. Если твоя цель — зарабатывать деньги, то твоя жизнь никогда не удастся. Ставьте великие цели — и у вас будут большие деньги.



**Сергей Ващенко**, заместитель губернатора области по финансам — начальник Главного финансового управления:

— В нашей стране, и в Кузбассе в частности, растет число людей, которые становятся потребителями финансовых услуг. Поэтому важность работы по формированию основ финансовой культуры среди населения трудно переоценить.

В сферу формирования финансовой культуры можно отнести борьбу населения с «серыми зарплатами», от которых страдают как бюджет, так и сами люди.

Незаконные зарплаты — это мина замедленного действия. Зарплаты «в конверте» приводят к социальной незащищенности граждан. Работодатель в этом случае лишает сотрудников достойной пенсии в будущем, поскольку отчисления от нее в Пенсионный фонд минимальны. Такие работники не получают в полном объеме пособия по временной нетрудоспособности, отпускные, выходные пособия при увольнении, налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц, а также лишены возможности получения банковских кредитов в полном объеме.

Источник: сайт АКО

## Основные термины

**Финансовое обучение** — процесс, в результате которого потребители финансовых услуг/инвесторы повышают свои знания о финансовых продуктах, понятиях и рисках и с помощью информации, инструктирования и объективных советов развивают навыки и уверенность, повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают обоснованный выбор, знают, куда обращаться за помощью, и предпринимают другие эффективные действия для улучшения своего финансового состояния.

**Финансовая грамотность подразумевает:**

1) владение информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях/продавцах, а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2) способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решений: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги.

**Специфика природы финансовых услуг (продуктов):**

1) потребляются сравнительно редко, что ограничивает формирование опыта их потребления;

2) не могут быть протестированы на предмет качества в момент их покупки, в результате чего существует масса возможностей для недобросовестного поведения со стороны продавца;

3) издержки проверки достоверности взятых сторонами обязательств высоки.

**Низкий уровень ФГ** приводит к:

1) принятию неэффективных решений и, как результат, к уменьшению доверия к финансовым институтам;

2) «исключенности» из возможности использования преимуществ финансового рынка;

3) высокому уровню персональных долговых обязательств;

4) массовым банкротствам физических лиц;

5) передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению;

6) подверженности рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;

7) низкому уровню сбережений для жизненно важных целей;

8) неэффективному формированию пенсионных сбережений и управления ими.

Для государства низкий уровень ФГ является одним из препятствий развития платёжной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии.