

Финансовая грамотность в условиях кризиса правового государства

22 апреля 2020 года

Сергей Трухачев

Общий план

Про ФСМЦ и нашу работу

А как отвечать на первый вечный
вопрос: Что происходит?

Кто виноват и не виноват?

Что делать с финансовой
грамотностью в меняющемся мире?

Рабочие горизонты

2020

Действующий
проект
Минфина РФ и
Всемирного
банка

Стратегия повышения
финансовой грамотности
в Российской Федерации
План мероприятий
("дорожная карта")
по реализации Стратегии

2023

Регионы проекта

2016-2017 гг.

9 регионов

Алтайский край
Архангельская область
Волгоградская область
Калининградская область
Краснодарский край
Республика Татарстан
Ставропольский край
Саратовская область
Томская область

2017-2018 гг.

6 регионов

Воронежская область
Красноярский край
Новосибирская область
Приморский край
Свердловская область
Санкт-Петербург и Ленинградская область

2018-2019 гг.

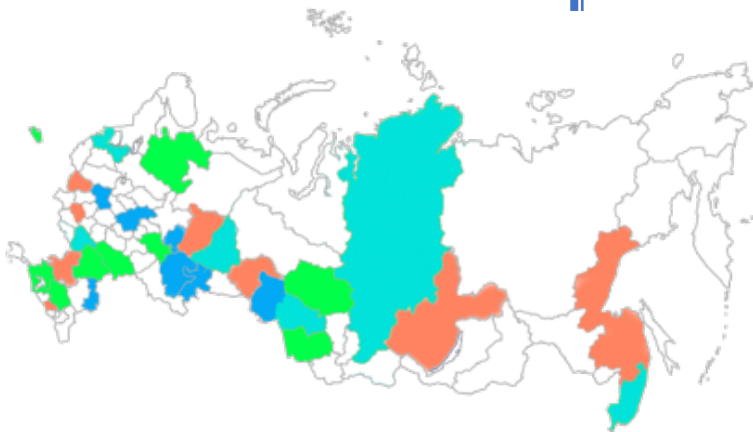
8 регионов

Орловская область
Пермский край
Тюменская область
Ростовская область
Смоленская область
Иркутская область
Хабаровский край
Кабардино-Балкарская республика

2019-2020 гг.

7 регионов

Астраханская область
Республика Башкортостан
г. Москва и Московская область
Нижегородская область
Омская область
Республика Удмуртия
Челябинская область



Динамика результатов обучения

	На начало обучения	На конец обучения
Количество слушателей	4492	1962 (+451 проходят обучение)
Средний балл тестов (из 14)	10,04	11,09
% от кол-ва человек с макс. баллами (13-14)	23,38 %	47,80 %
% от кол-ва человек с мин. баллами (4-6)	10,19 %	8,70 %

Данные на апрель 2020 года

Задачи ФСМЦ

В рамках Проекта:

1. Работа с образовательными стандартами/компетенциями
2. Актуализация методических и образовательных материалов ФСМЦ
3. Повышение квалификации преподавателей вузов
4. Поддержание региональной сети
5. Мониторинг внедрения проблематики ФГ в образовательные программы вузов
6. Проведение студенческой Олимпиады

Дополнительные задачи (в соответствии с Дорожной картой):

7. Оценка качества учебно-образовательных материалов
8. Работа с системой подготовки педагогических работников

Национальная стратегия повышения финансовой грамотности



Пункт 1.11 Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации

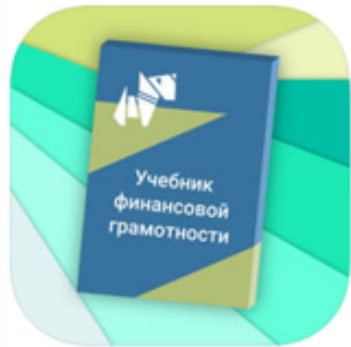


Протокол заседания Совета Министерства науки и высшего образования Российской Федерации по федеральным государственным образовательным стандартам высшего образования от 27 сентября 2019 г. (п.3)



Появления во ФГОСах ВО универсальной компетенции (УК) в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности

Электронные учебно-методические материалы для студентов



Финграмотность 4+

Бесплатно для телефона
и компьютера



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

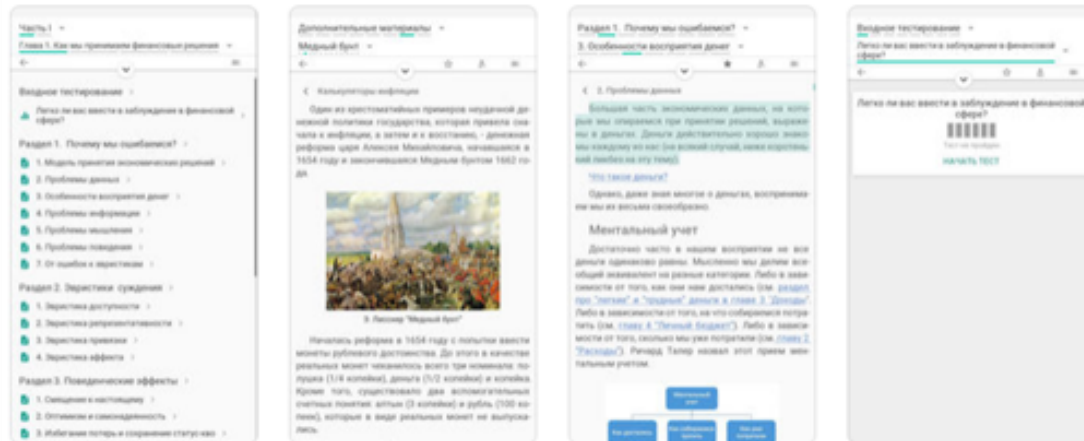
Финансовая
грамотность в вузах

Учебное пособие

www.finuch.ru



Снимки экрана iPhone iPad



Каждая глава содержит входное и выходное тестирование,
статистическую информацию, дополнительные материалы,
полезные советы

Предисловие

Техническое введение

Глава 1. Как мы принимаем финансовые решения

Глава 2. Расходы

Глава 3. Доходы

Глава 4. Личный бюджет и финансовое планирование

Глава 5. Расчеты и платежи

Глава 6. Сбережения

Глава 7. Кредиты и займы

Глава 8. Фондовые рынки

Глава 9. Валюта

Глава 10. Страхование

Глава 11. Пенсии

31 марта – ... апреля 2020 года

ЦИКЛ АНТИВИРУСНЫХ ЛЕКЦИЙ

Финансовая грамотность в условиях коронавизации экономики

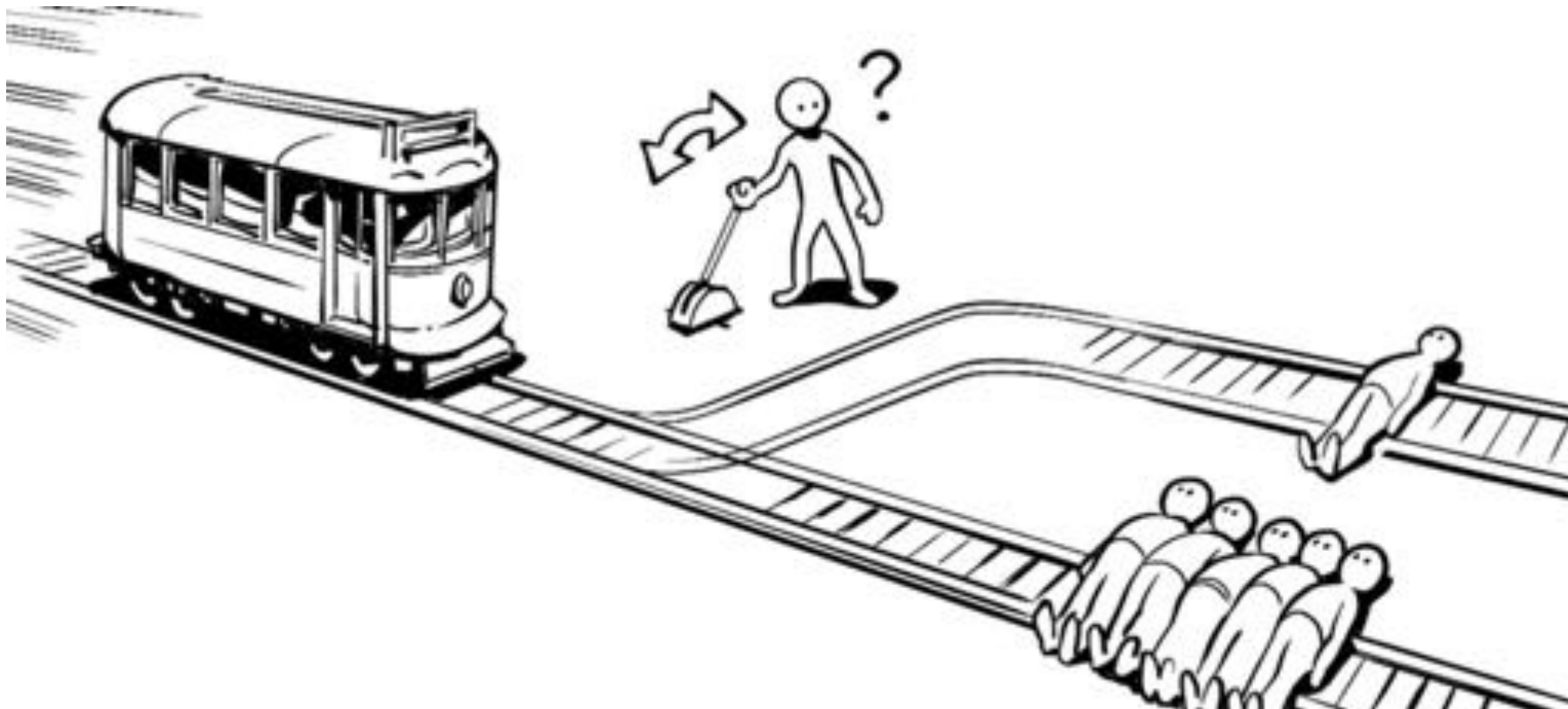


EFMSU

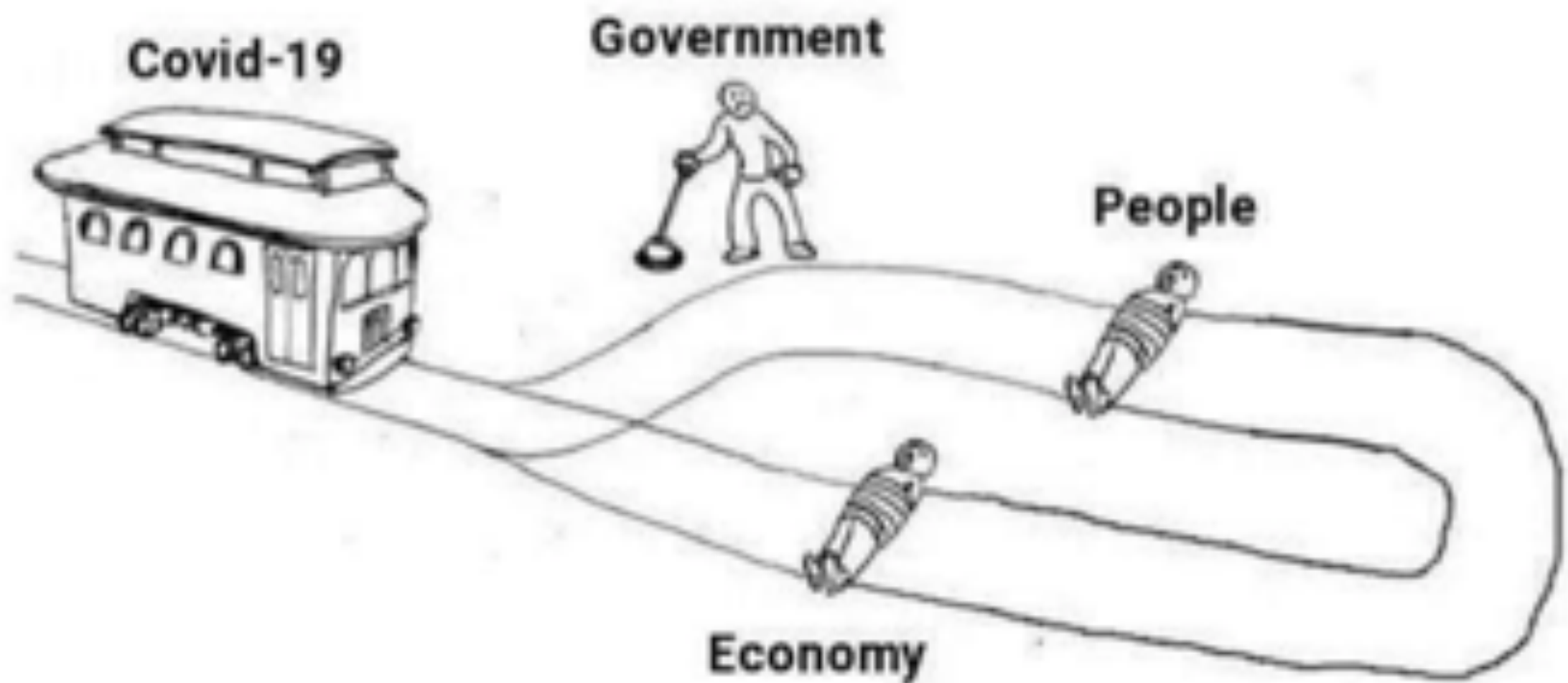


fingramota.econ.msu.ru/Dekameron2020/

Проблема вагонетки



The trolley problem



«Русское чудо» (1) © The Boston Consulting Group

Россия – крупнейший в Европе рынок по объему операций с использованием цифровых кошельков и мировой лидер по числу защищенных токенизированных транзакций



«Русское чудо» (2)

«Цифровой» потребитель финансовых услуг

19%

НЕ ПОСЕЩАЮТ ОФИС
РЕШАЮТ ВСЕ ВОПРОСЫ
УДАЛЕННО (ОНЛАЙН)

31%

ПОСЕЩАЮТ ОФИС РЕЖЕ
ОДНОГО РАЗА В МЕСЯЦ

67%

ИСПОЛЬЗУЮТ ИНТЕРНЕТ
И МОБИЛЬНЫЙ БАНК

11%

ИСПОЛЬЗУЮТ
БЕСКОНТАКТНУЮ
ОПЛАТУ

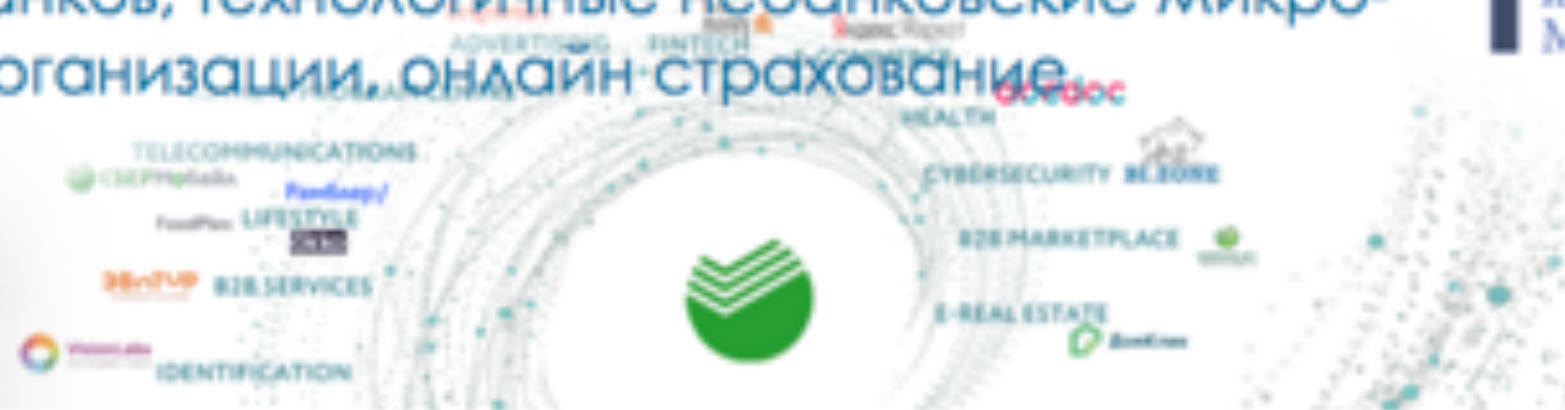
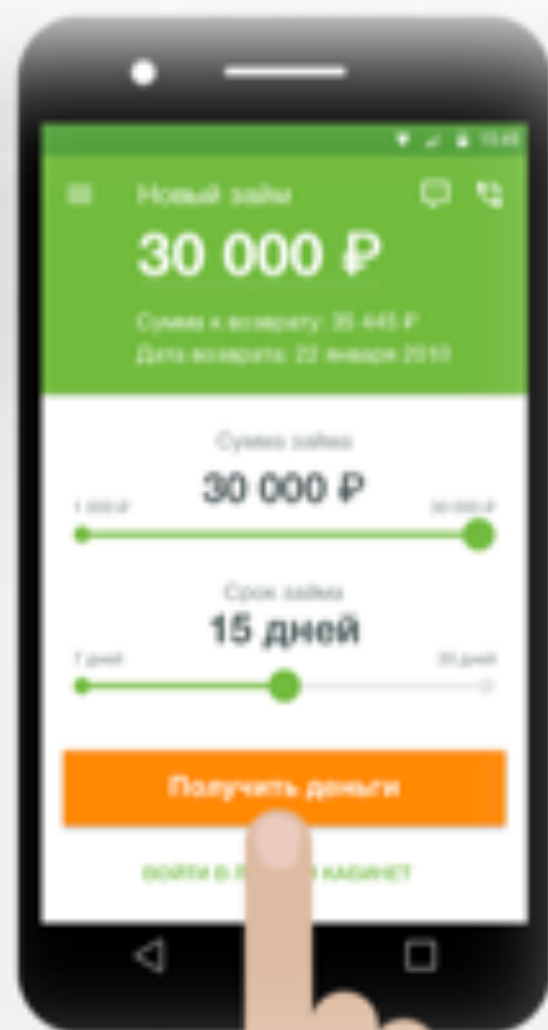
3%

ИСПОЛЬЗУЮТ
«УМНЫЕ ЧАСЫ»
И БРАСЛЕТЫ

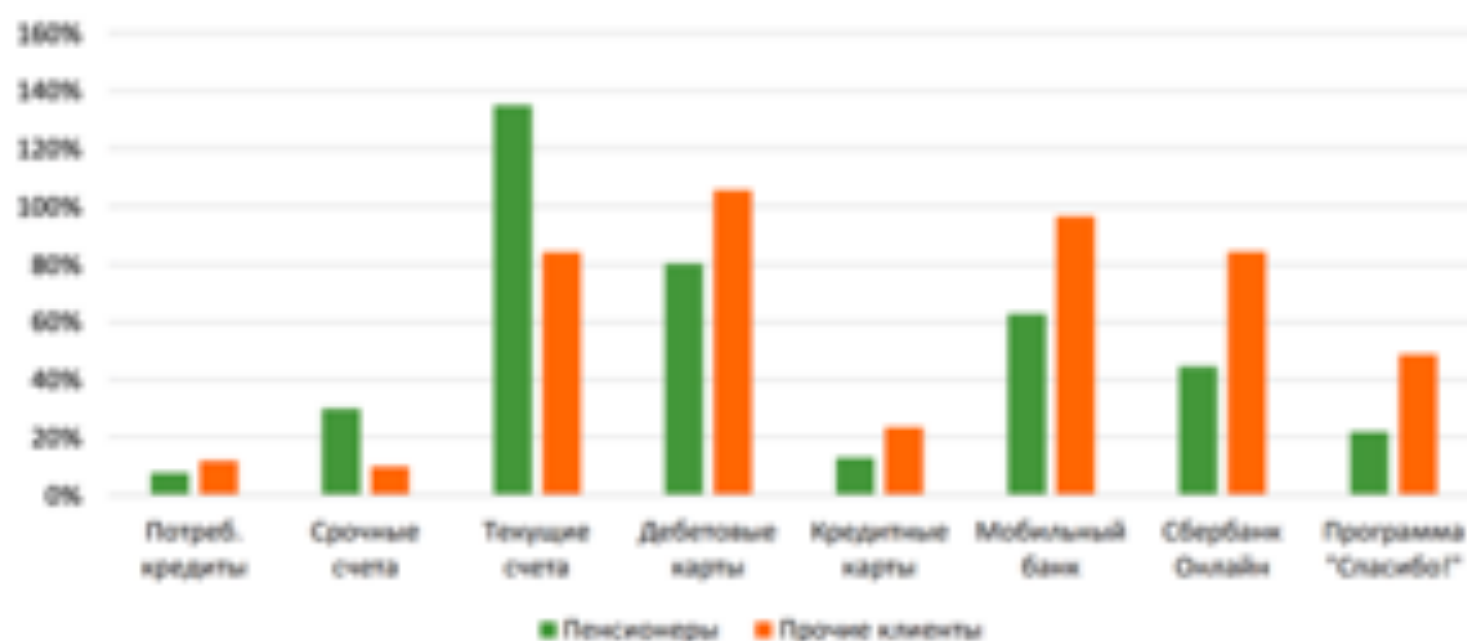


«Русское чудо» (3)

Экосистемы банков, технологичные небанковские микро-финансовые организации, онлайн-страхование



Уровень проникновения продукта, % от активных клиентов данной возрастной категории



Источник: Сбербанк



Добро пожаловать в новую экономику))

Динамика доли безналичных операций в России



Источник: рассчитано по данным Банка России

Конец прекрасной эпохи?

**Как Вы оцениваете вероятность того,
что Вы лично лишитесь работы в
ближайшие 6 месяцев?**

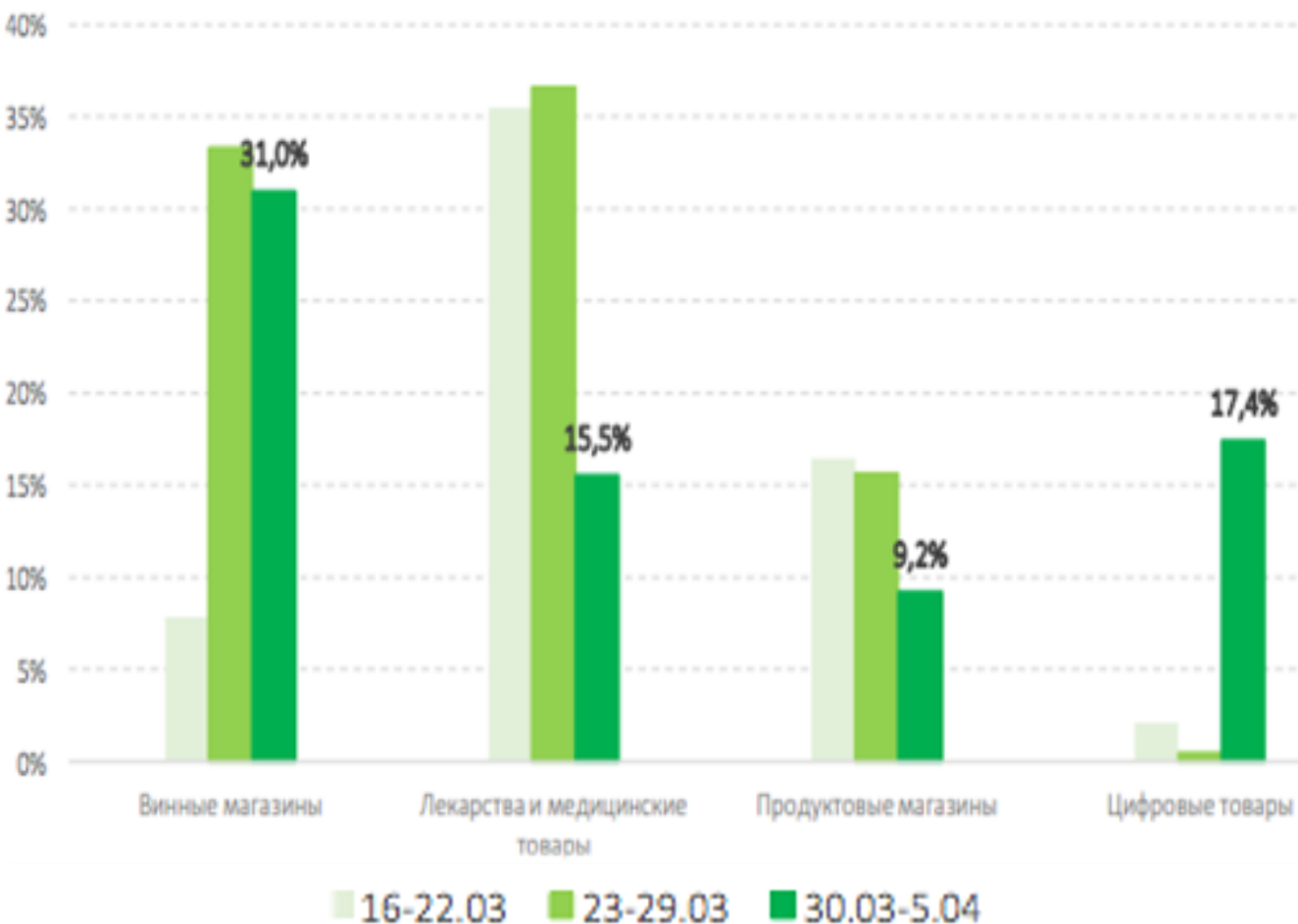
в % от работающих россиян

	2018	2020
Скорее всего так и произойдет	1	6
Это возможно, но маловероятно	63	49
Это практически невозможно	31	39
Затрудняюсь ответить	5	6

危機

Структура потребления резко меняется...

Изменение расходов по ключевым направлениям трат в реальном выражении, % относительно сопоставимой недели 2019 г.



Оперативная оценка потребительской активности россиян, Выпуск 6



Источник: расчеты по данным СберБанка

Если Ваша семья потеряет основной источник дохода, как долго Вы сможете оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег?

в % от работающих россиян



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Финансовая
грамотность в вузах

	% от работающих россиян
Меньше месяца	42
Не меньше месяца, но меньше трех месяцев	26
Не меньше трех месяцев, но меньше полугода	10
Полгода и более	10
Затрудняюсь ответить, отказ от ответа	12



НАФИ начало марта 2020
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

Кто виноват и не виноват?

«Что Вы делали, какие способы использовали, чтобы свести концы с концами, когда это произошло в последний раз?», в % от столкнувшихся с нехваткой средств на проживание за последний год

Взял займы у родственников, друзей	49
Сократил расходы, постарался без чего-то обойтись	36
Нашел дополнительную работу, подработку	15
Взял кредит в банке, оформил кредитную карту	13
Тратил сбережения наличными или находящиеся на счете в банке	8
Обратился в ломбард, МФО	5
Продал что-то из своего имущества	4
Другое, нет ответа	7

Заблуждения опасны...

Какие из следующих способов вложения денег представляются Вам сейчас наиболее надежными?*

в % от всех опрошенных

	2017	2019	2020
Покупка недвижимости	49	44	40
Открытие счета/вклада в государственном банке	25	20	23
Покупка золота, драгоценностей	21	25	21
Накопление денег в рублях и их хранение в наличном виде	21	17	15
Покупка иностранной валюты и ее хранение в наличном виде	17	15	11
Открытие счета/вклада в коммерческом банке	6	5	9
Покупка акций предприятий (в т. ч. через услуги брокеров)	6	6	8
Вложения в паевые инвестиционные фонды (ПИФы)	3	2	3
Вложения в негосударственные пенсионные фонды	3	3	3
Другое	2	4	2



НАФИ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Финансовая
грамотность в вузах

Какие из следующих способов вложения денег представляются Вам сейчас наиболее выгодными?*

в % от всех опрошенных

	2017	2019	2020
Покупка недвижимости	45	37	39
Открытие счета/вклада в государственном банке	18	10	19
Покупка золота, драгоценностей	15	16	18
Накопление денег в рублях и их хранение в наличном виде	11	9	10
Покупка иностранной валюты и ее хранение в наличном виде	15	18	10
Покупка акций предприятий (в том числе через услуги брокеров)	4	6	8

*Сумма ответов превышает 100%, т.к. респонденты могли выбрать несколько вариантов ответа

危機

Правовое государство

Правовое государство (нем. Rechtsstaat) — государство, вся деятельность которого подчинена нормам права, а также фундаментальным правовым принципам, направленным на защиту достоинства, свободы и прав человека.

Правовое государство — Википедия

[W ru.wikipedia.org](https://ru.wikipedia.org) > Правовое государство

- ✓ Суды не работают
- ✓ Приставы работают
- ✓ Риски судебных приказов для населения
- ✓ Отказ от демократии процедуры
- ✓ Отказ от принципа права



**Законы у нас пишутся для
подчиненных, а не для
начальства**

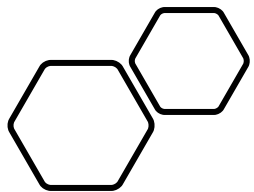
А.Х.Бенкердорф

Миром правят алгоритмы. Но от этого неуютно...



Алгоритмы управляют нашей жизнью, начиная с того, что некая система решает, примут вашего ребенка в данный конкретный детский сад или нет, и заканчивая тем, что уже сейчас в США программой решается, например, вопрос о досрочном освобождении.

<https://www.kommersant.ru/doc/4318169>



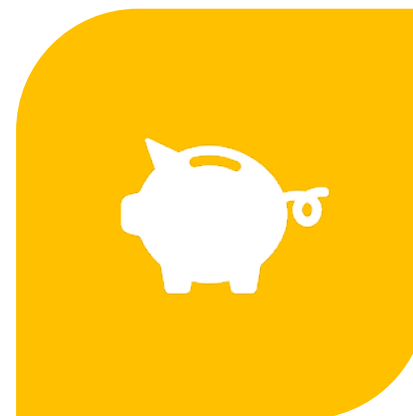
Что делать с ФГ в меняющемся мире?



КТО ПЛАТИТ?



ЗАКОНЫ ИЛИ АЛГОРИТМЫ?



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
НЕОТДЕЛИМА ОТ ЦИФРОВОЙ...



Вклады



Основные положения:



Налоговая база: % по всем вкладам во всех российских банках минус 1 млн руб.*ставку рефинансирования



Кто будет рассчитывать налог: ФНС России



Гражданам придет уведомление (как по имущественным налогам) с суммой налога



Декларацию подавать не нужно. Оплата по уведомлению от ФНС



Срок 1 декабря года, следующего за годом, в котором получен доход

Запомните его таким: русский депозит

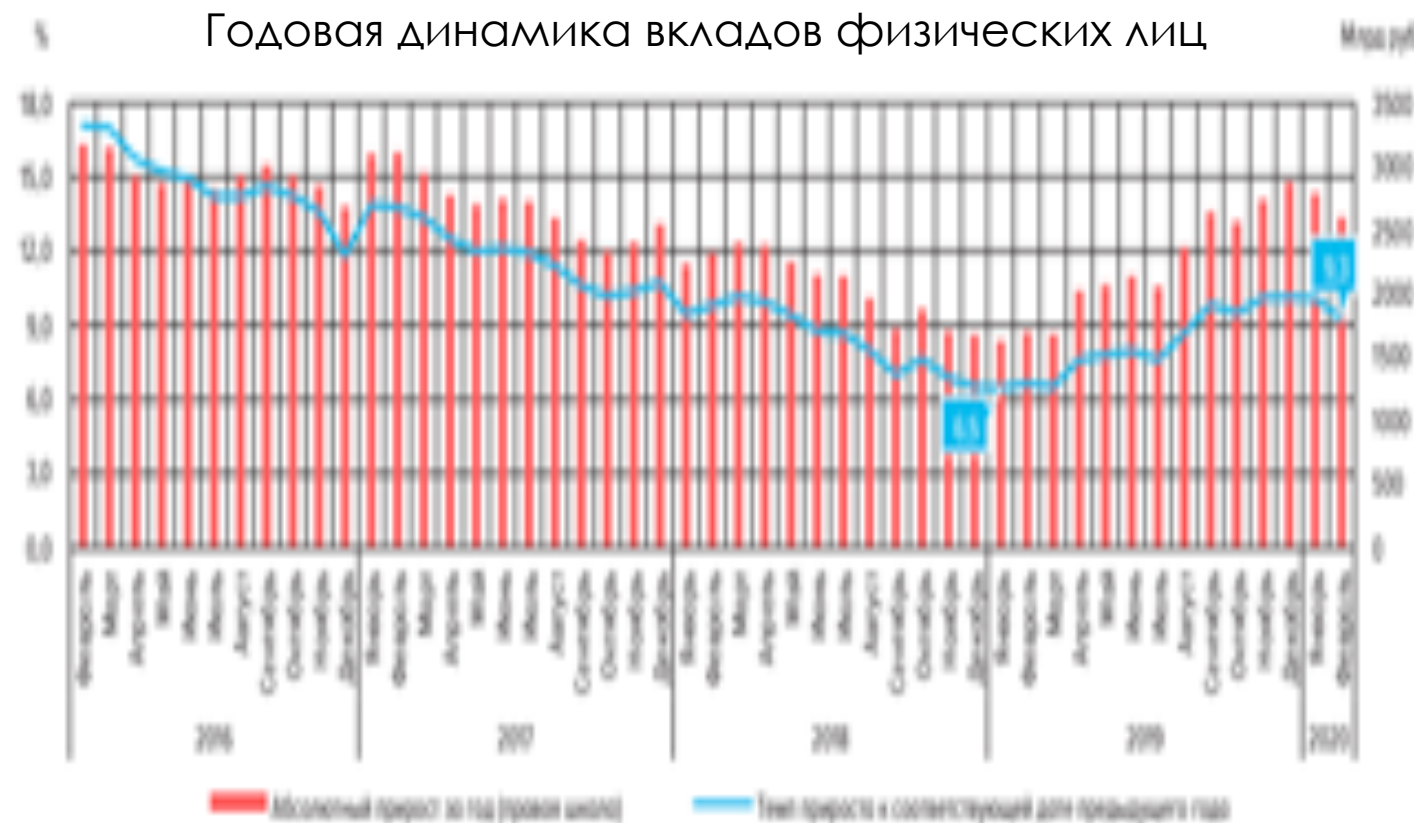


Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Финансовая
грамотность в вузах

- Простой и понятный
- Супернадёжный
- Высокодоходный
- Фактически безналоговый

Объем депозитов	30 трлн руб.
ВВП России 2019	110 трлн руб.
Федеральный бюджет 2020	20 трлн руб.
Консолид. бюджет 2020	39 трлн руб.



Источник: форма отчетности 0409101

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ФЕВРАЛЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал



Пример



Расчет налога на вклады:



Сумма вкладов в разных банках: **2 млн руб.**

Процентный доход от банков: **7% - 140 тыс. руб.**



“Вычет”: **60 тыс. руб.** (1 млн руб. * 6% - ставка рефинансирования ЦБ)

Налоговая база: $140 - 60 = 80$ тыс. руб.



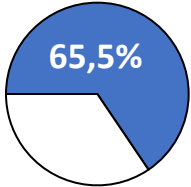
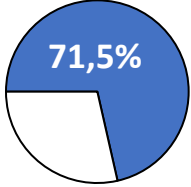
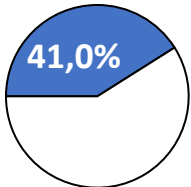
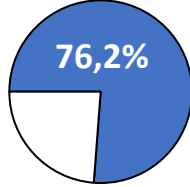
Налог: **10 400 рублей** (80 тыс. руб. * 13%)



Срок уплаты: по процентам, полученным в 2021 году – 1 декабря 2022 года

Защита клиентов: кредитные каникулы в рамках 106-ФЗ



	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Кредитные карты
Охват				
Размер кредита	от 2 до 4,5 млн руб. до 6 месяцев	до 600 тыс. руб. до 6 месяцев	до 250 тыс. руб. до 6 месяцев	до 100 тыс. руб. до 6 месяцев
Требования к заемщику	- Снижение официального дохода за прошлый месяц более чем на 30% относительно среднего дохода в 2019 году - Дата заключения договора ранее 2 апреля 2020 года			



Доля кредитных договоров, соответствующих критерию (по данным НБКИ)

Закон о кредитных каникулах

(106-ФЗ от 3.04.2020) статья 6



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Финансовая
грамотность в вузах

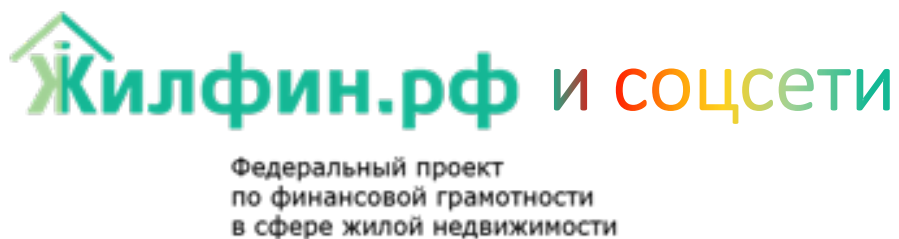
- Размер займа (100-250-600-4500)
- Снижение дохода на 30%
- До 30 сентября 2020 года
- Льготный период до 6 месяцев
- У кредитора есть 5 дней
- У заемщика – 3 месяца на предоставление документов
- В течении льготного периода % начисляются в размере $\frac{2}{3}$ средней ставки по потреб. кредитам
- Срок займа продлевается

Отдельно существует
76-ФЗ от 01.05.2019??

Постановление Правительства (№435 от 3.04.2020)

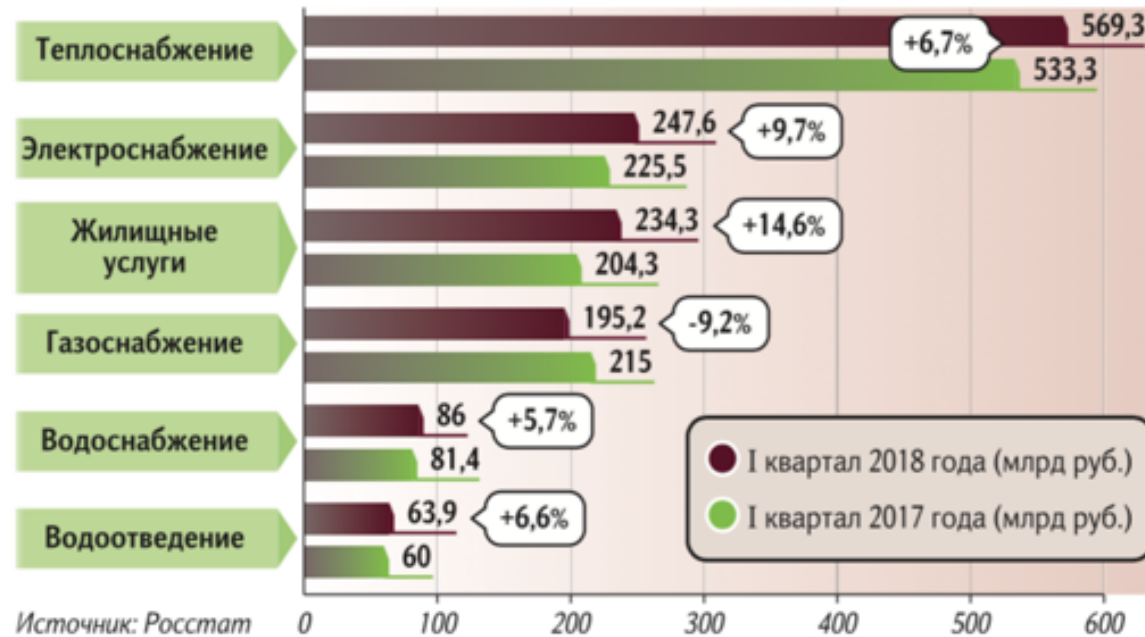
Жилищные финансы

- Счета по ЖКХ –уже начались отсрочки и отмены сборов на капремонт
- ✓ Просрочка не страшна – скорее всего взыскания будут приостановлены до осени и всем
- Субсидии – автоматическое продление, если снижение доходов – подавать в упрощенном режиме



Противоречивые решения

Динамика задолженности за коммунальные услуги в России



Долги населения перед ЖКХ –
565 млрд руб



Ужесточение 230-ФЗ (о коллекторах)

«О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности ...»

Но... коллекторы больше не могут принимать меры к владельцам жилья, чтобы те погасили задолженность за коммунальные услуги

Специфические риски цифровизации

Уязвимость систем к хакерским атакам/взломам/утечкам

НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ УЯЗВИМОСТИ ОНЛАЙН-БАНКОВ (%)

ИСТОЧНИК: POSITIVE TECHNOLOGIES.

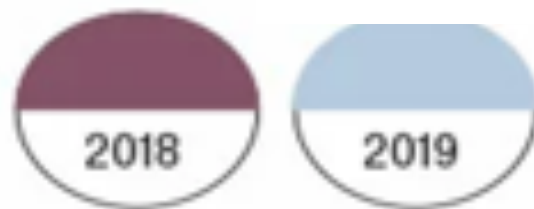


61%

онлайн-банков имеет низкий или крайне низкий уровень защищенности

Более чем в два раза

сократилась доля критически опасных уязвимостей по сравнению с 2017 годом



Positive Technologies: мошенники могут украсть деньги из каждого второго мобильного банка



Каждое второе мобильное банковское приложение имеет уязвимость, через которую мошенники могут украсть деньги его пользователей, сообщает «РИА Новости» со ссылкой на исследование компании Positive Technologies.

Компания выбрала для исследования 14 мобильных приложений для операционных систем Android и iOS, которые были скачаны более 500 тыс. раз из официальных магазинов приложений Google Play и App Store.

67%

атак на частных лиц в IV квартале 2019 года были реализованы с использованием методов социальной инженерии

Резюме

Ни одно из исследованных мобильных банковских приложений не обладает приемлемым уровнем защищенности.

POSITIVE TECHNOLOGIES

- 76% уязвимостей в мобильных банках могут быть проэксплуатированы без физического доступа к устройству.

43%

приложений хранят важные данные на мобильном устройстве в открытом виде

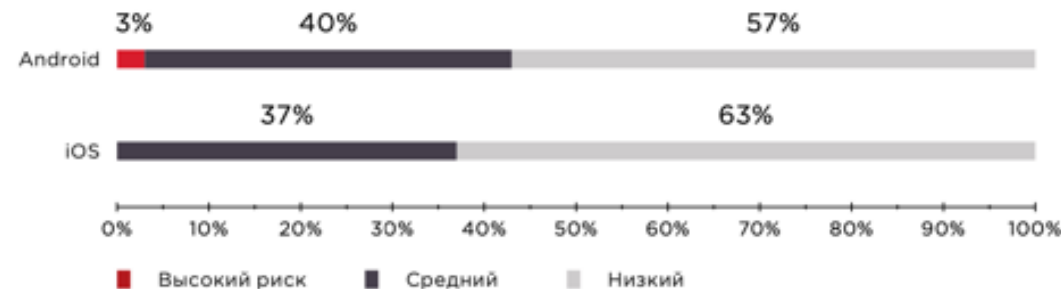
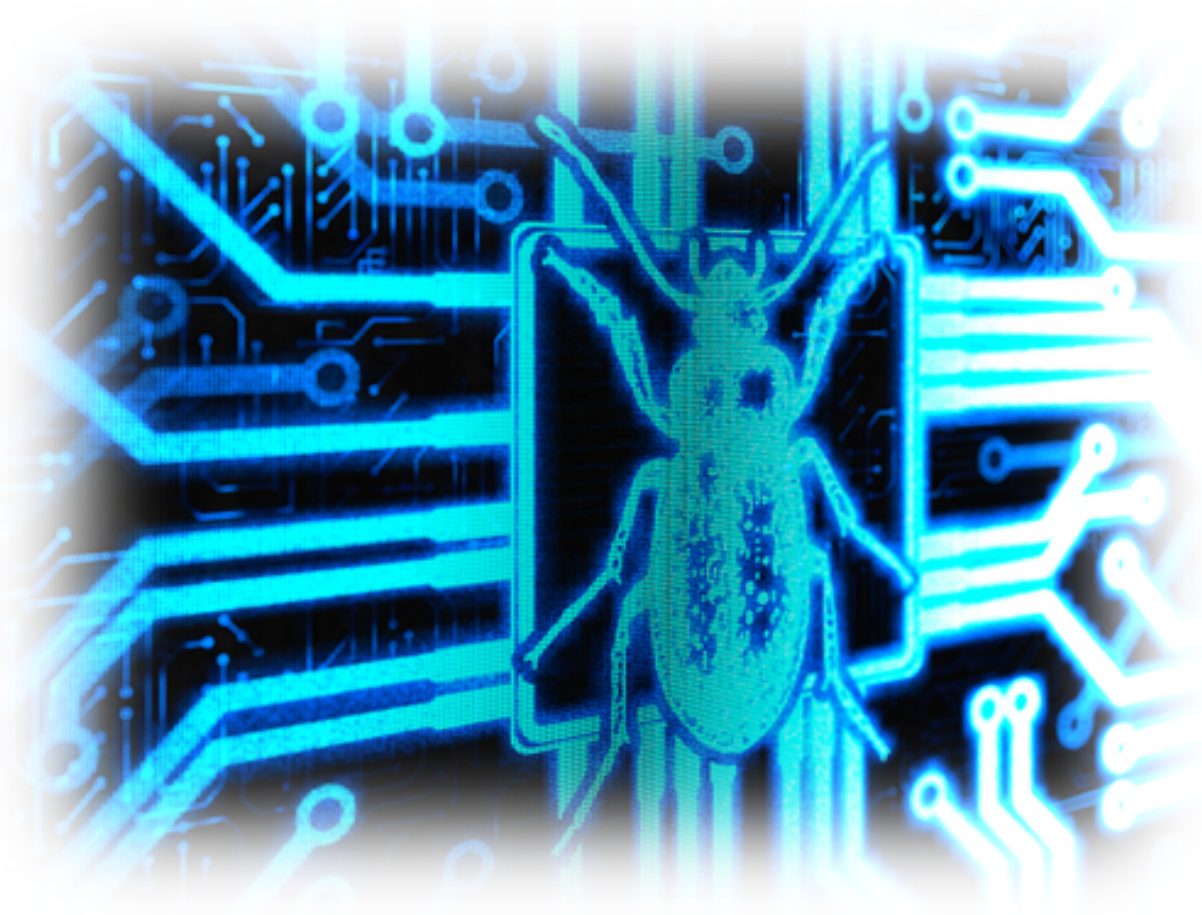


Рисунок 4. Доля уязвимостей различного уровня риска

<https://www.kommersant.ru/doc/4326630>

<https://www.ptsecurity.com/ru-ru/about/news/v-kazhdom-vtorom-mobilnom-banke-vozmozhna-krazha-denezhnyh-sredstv/>

Кто отвечает за заражение компьютера вирусом?



ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ
ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
ПРИ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ОНЛАЙН-СЕРВИСОВ
(ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ)



Шестой промежуточный отчет

Банк **не предлагает** потребителю дополнительных **средств управления рисками**, связанными с обеспечением безопасности интернет-банка

Что будет: рынок труда

- Вирус как «великий уравниватель» – ускорил имеющиеся тенденции
- Резкий переход к дистанционной занятости с осознанием ее долгосрочных выгод. Минус для столиц и миллионников – плюс для небольших городов с хорошей инфраструктурой
- Вложения в собственные навыки, возможность выхода на мировой рынок труда
- Необходимость радикально менять систему соцзащиты инфраструктуру и принципы





Искусственный интеллект (AI) - способность систем корректно интерпретировать данные, обучаться на них и использовать полученные знания для достижения целей, в том числе самостоятельно

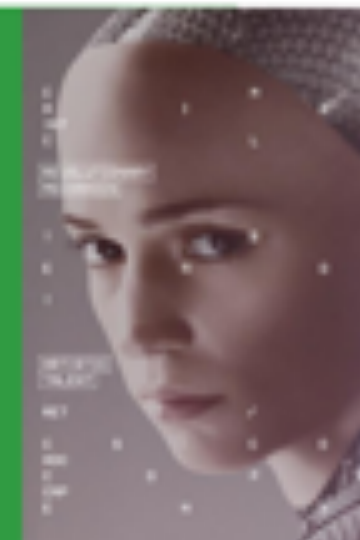
Слабый AI

- Решает конкретные узкоспециализированные задачи
- Успешно реализуется сегодняшними технологиями
- Часто превосходит человека



Сильный AI

- Решает любые интеллектуальные задачи наравне с человеческим разумом
- На сегодня не реализован
- Есть сомнения в возможности построения



Андрей Черток
Ph.D., Управляющий директор,
Руководитель центра анализа данных,
Сбербанк

Цикл антикризисных лекций

Нефтяной рынок



АЛЕКСАНДР КУРДИН

Мировая экономика



СЕРГЕЙ АФОНЦЕВ

**Экономика
в пятницу
в пять**

Потребительский сектор



АНДРЕЙ ХИЖНЯК

Демография



ИРИНА КАЛАБИХИНА





Джоан Робинсон,
экономист
1903-1983

**Цель обучения
экономике заключается
в том, чтобы избежать
быть обманутым
экономистами**

Цикл наших вебинаров продолжится



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Финансовая
грамотность в вузах

- 22.04 в 15.00 "Финансовая грамотность в условиях кризиса правового государства" Трухачев С.А.
- **27.04 в 12.00** "Чему мы можем научить наших студентов на примере текущего кризиса" Лаврентьева О.Н.
- **29.04 в 11.00** "Актуальные темы для преподавания финансовой грамотности в условиях кризиса" Табах А.В.
- **6.05 в 10.00** "Экономика болеет. Месяц спустя" Буклемишев О.В.