

Актуальные темы для преподавания финансовой грамотности в условиях кризиса

29
апреля
11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Антон Табах
доцент ЭФ МГУ,
доцент НИУ ВШЭ,
главный экономист «Эксперт РА»

Немного о себе

- Главный экономист «Эксперт РА», доцент МГУ и ВШЭ
- 25+ лет работы в финансовой аналитике, к.э.н., CFA
- Со-автор учебных пособий по финансовой грамотности
- Со-преподаватель спецкурсов для студентов «Долги история, теория, практика», «Пенсионные системы»
- Научный руководитель проектов «Финшок» (проблемы закредитованности в сложных жизненных ситуациях и банкротства) и «Жилфин» (жилищные финансы)

Актуальные темы

- ✧ Здравый смысл
- ✧ Личный бюджет и финансовое планирование
- ✧ Платежи
- ✧ Жилищные финансы – ЖКУ и ипотека
- ✧ Кредиты и банкротства
- ✧ Сбережения
- ✧ Фондовый рынок
- ✧ Нефинансовые аспекты

«Атипичный» кризис

- ✧ Синхронность, быстрота, глубина (М.Орешкин)
- ✧ Нефинансовая природа
- ✧ Закредитованность граждан
- ✧ Политические решения
- ✧ Роль государств
- ✧ Слабость инфраструктуры
- ✧ Банки пока не страдают
- ✧ Удар по населению и малому бизнесу, некоторым отраслям

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Самое главное

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

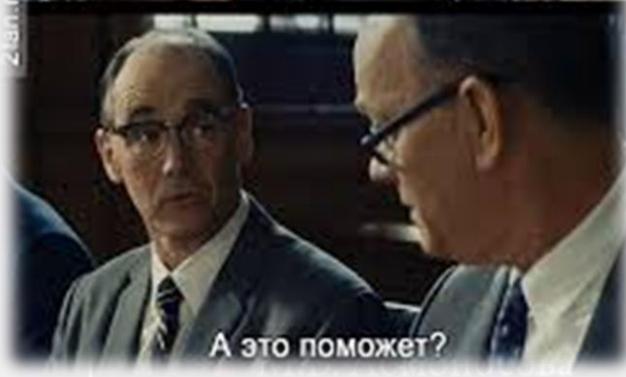
Сохранять холодную голову!

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

- Кризис у всех – «не спеши выполнять приказ его отменят»
- Паника и поспешность – опасны
- «Подождать» может быть самой верной тактикой (...и стратегией)

Бюджет и планирование

- ✓ Необходимость регулярного пересмотра
- ✓ В условиях кризиса – оценка рисков и внешних факторов имеет повышенное значение
- ✓ Реестр активов и обязательств, вероятность их «обнуления»
- ✓ Неформальные ресурсы и обязательства

Расчеты и платежи

- Иметь дома запас наличности и свободные средства на карте – для онлайн и наличных платежей
- Подключение к онлайн банкам и госуслугам
- Следить за «финансовой гигиеной» – не сливать пароли, не отвечать на звонки – **мошенники в кризис работают в три смены!**



Жилищные финансы

- Счета по ЖКХ – уже начались отсрочки и отмены сборов на капремонт
- ✓ Просрочка не страшна – пени и взыскания будут приостановлены до 2021. Но по старым долгам еще могут. С УК и ТСЖ – разговаривать!
- Субсидии – автоматическое продление, если снижение доходов – подавать в упрощенном режиме

 **Жилфин.рф** и соцсети

Федеральный проект
по финансовой грамотности
в сфере жилой недвижимости



Жилищные финансы

- ✧ Аренда – важность хорошего договора и здравого смысла
- ✧ Ипотека – новые госпрограммы, выгода от снижения ставок
- ✧ Выжидание – хорошая тактика для покупателей



Кредитование

- Риски !!!
- «Кредитные каникулы» и реальная практика – иллюстрация того, что банки для властей часто важнее их клиентов
- Изучать различные программы, если возможно воспользоваться – пользоваться, время ценный ресурс, досрочная выплата - право

Кредитование – запущенные случаи

- «Верить нельзя никому» и очень важны детали
- С банками надо разговаривать!!! ...изучив матчасть...
- Банкротство – не позор, а выход. Упрощение банкротства – займет немалое время. Все о действующих процедурах и мифах:



Сбережения

- Проверить запасы на «черный день» – где, когда истекает, есть ли доступ онлайн
- Снижение ставок – ожидаем нулевые валютные и -100 бп до конца года по рублевым
- «Налог на депозиты» - несвоевременный, но и не страшный, особенно с учетом вычетов

Страхование

- Отличаем реальное страхование от туфты
- Проверить, все ли страховки действуют
и как продлить дистанционно, если истекают

Нефинансовое

- Без бумажки (или файла) – ты букашка
- Проверить наличие документов и их копий
(то же самое у пожилых родственников)
- Доверенности на имущество и детей, распоряжения по животным, инструкции по обращению с ними и их привычкам
- *Трудовые договоры*

Кризисная и посткризисная повестка кризис

- ✧ Отрицательные процентные ставки и «эвтаназия рантье»
- ✧ Надежность и ликвидность против доходности
- ✧ Риски фондового рынка – цены на нефть, валютные свистопляски, эффект ставок
- ✧ Новые риски и защита от них
- ✧ Новая система соцподдержки – на пути к ББД



ВОПРОСЫ?



Федеральный проект
по финансовой грамотности
в сфере жилой недвижимости