

Экономическое образование в стране всеобщей финансовой грамотности

Ставрополь, 15 апреля 2022 года



Что такое «финансовая грамотность»

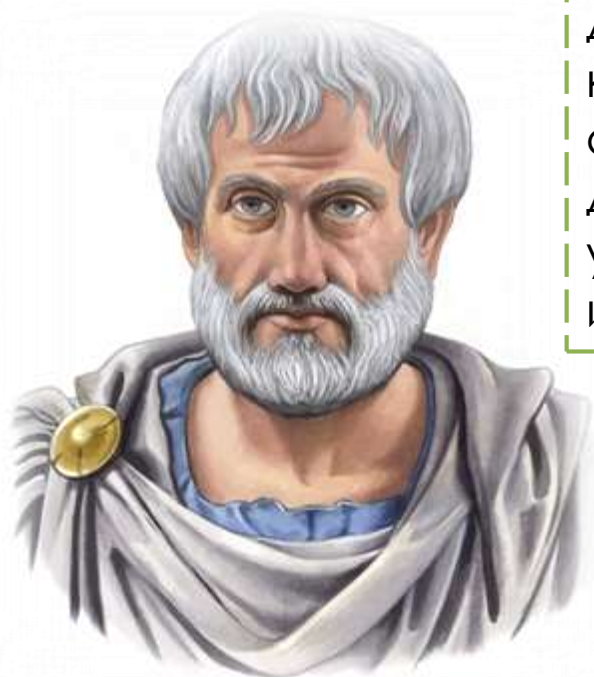
Почему «всеобщая»?

Где место под солнцем?



Финансовая грамотность – это просто и сложно одновременно

Это традиционная «экономика»,
а не сложная «хрематистика»



наука о ведении
домашнего хозяйства,
которую не надо путать
с «профессиональной
деятельностью» по
управлению бизнесом
и государством

«Отец понять его (Онегина) не мог»



Экономическое образование
ушло в сторону
профессионально-
идеологической парадигмы,
что снизило его ценность

Набор ежедневных решений

ПОТРЕБЛЯТЬ

ИНВЕСТИРОВАТЬ

СБЕРЕГАТЬ

ДЕЛИТЬСЯ

Самая «коварная» задача

Вы покупаете товар стоимостью 1000 рублей в кредит. Есть два варианта его оплаты: (1) на протяжении 12 месяцев платить по 100 рублей; (2) занять 1000 рублей под 20% годовых с единовременной выплатой 1200 рублей год спустя. Какой из этих двух вариантов выгоднее для вас?

Выберите один ответ:

- ☐ А. Вариант 1
- ☐ В. Вариант 2
- ☐ С. Оба варианта равноценны

Случай на экскурсии по наблюдению за китами

Как научиться
адекватно
реагировать на
свои ошибки?



ПОНИМАТЬ РИСКИ
КАК ВЫБИРАТЬ
ПРАВИЛЬНЫЙ КУРС

ГЕРД ГИГЕРЕНЦЕР

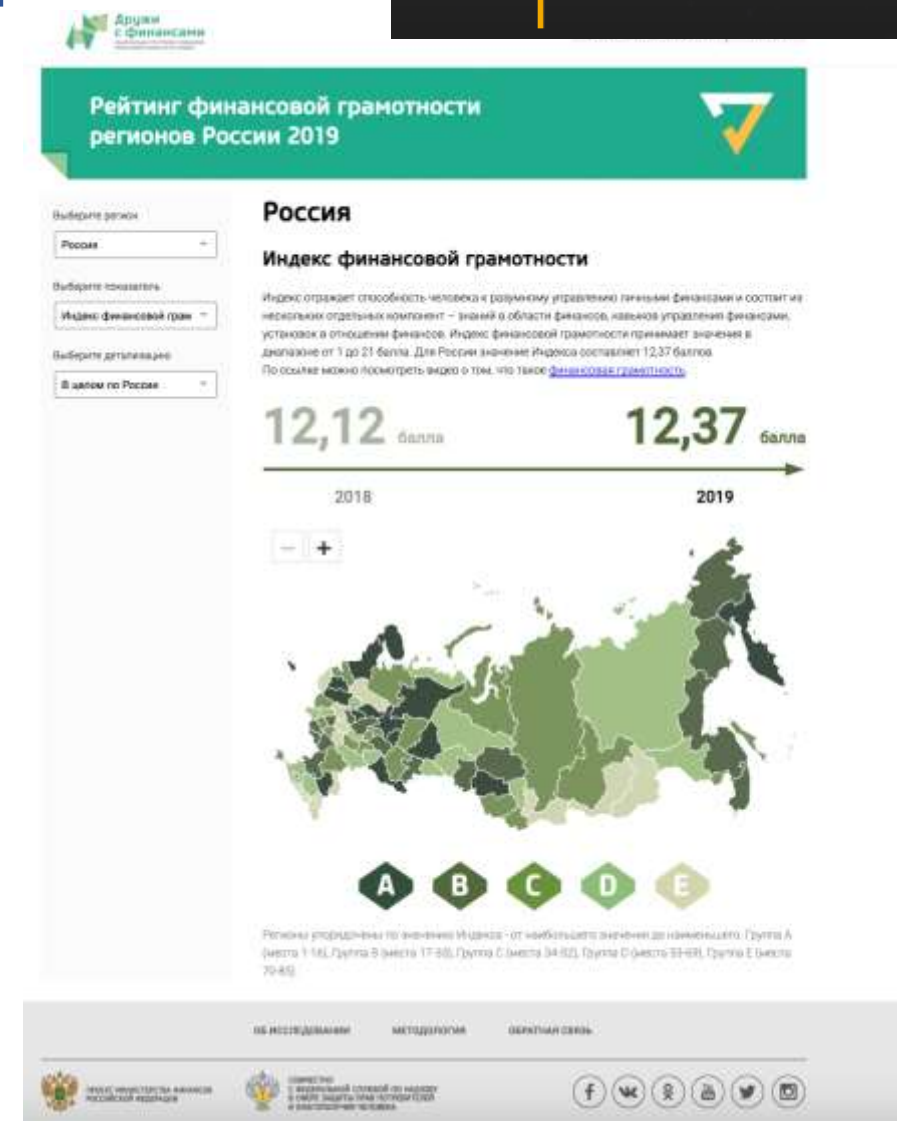
Что и как измерять и проверять?



НАФИ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

	Number of participants	Financial Literacy Score	Knowledge	Behaviour	Attitude
Austria	1418	14.4	5.3	6.0	3.1
Bulgaria	1047	12.3	4.1	5.3	2.9
Colombia	1200	11.2	3.8	4.8	2.6
Croatia	1079	12.3	4.5	5.0	2.8
Czech Republic	1003	13.0	4.5	5.3	3.1
Estonia	1005	13.3	4.9	5.3	3.1
Georgia	1056	12.1	4.5	5.1	2.5
Germany	1003	13.9	5.2	5.7	3.1
Hong Kong, China	1002	14.8	6.2	5.8	2.9
Hungary	1001	12.3	4.6	4.5	3.3
Indonesia	1000	13.3	3.7	6.3	3.3
Italy	2036	11.1	3.9	4.2	3.0
Korea	2400	13.0	4.6	5.4	3.1
Malaysia	2818	12.5	3.7	6.1	2.7
Moldova	1074	12.6	4.0	5.5	3.1
Montenegro	1030	11.5	4.1	4.7	2.6
Peru	1205	12.1	4.1	5.1	2.9
Poland	1000	13.1	5.0	5.5	2.6
Portugal	1480	13.1	4.0	5.9	3.2
North Macedonia	1076	11.8	3.9	5.1	2.8
Romania	1060	11.2	3.5	5.0	2.7
Russia	83478	12.5	4.8	4.9	2.8
Slovenia	1019	14.7	4.8	6.3	3.6
France *	2155		4.8		
Malta **	1013	10.3	2.2	5.2	2.8
Thailand ***	11129		3.9		3.9
Average ^		12.7	4.4	5.3	3.0
Average (OECD-12) ^^		13.0	4.6	5.3	3.1

<https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>



<https://karta.vashifinancy.ru/>

Сравниваем регионы или годы?

		Москва	Ставропольский край
2018	ИФГ	12.32	11.65
		C	E
2019	ИФГ	12.67	11.97
		B	D
	Знания	a	d
	Навыки	b	e
	Установки	e	b



НАФИ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

О СОЦИОЛОГИИ

Финансовые установки

Частный индекс *Установки* строится на основании трех индикаторов, отражающих склонность человека к расходованию или накоплению денежных средств.

№	Вопрос	Индикатор	Варианты ответов/ Правильный ответ
1	Согласны ли Вы с суждением «Я стараюсь жить сегодняшним днем, а завтра само о себе позаботится»?	Установка на планирование жизни	Правильный ответ: НЕсогласие
2	Согласны ли Вы с суждением «Я предпочитаю скорее тратить деньги, чем откладывать их на длительный срок»?	Ориентация на долгосрочные сбережения	Правильный ответ: НЕсогласие
3	Согласны ли Вы с суждением «Деньги нужны для того, чтобы их тратить»?	Комплексное понимание роли денег	Правильный ответ: НЕсогласие

Как совсем не надо делать?

16% россиян хранят накопления дома наличными

16% россиян признались, что хранят накопленные средства дома наличными. Наибольшее число респондентов (33%) сохраняют средства во вкладах, 26% — на накопительных счетах. 15% участников опроса рассказали, что инвестировали в крупные покупки, 10% — купили валюту. Такие результаты показал опрос, проведенный Почта Банком в социальных сетях и на сайте.

Среди тех, кто открыл депозит, вложения в рубли предпочли 73% респондентов, 13% выбрали вклад в долларах, 8% - в евро, 6% - в юанях.

A close-up, low-key photograph of a vintage film camera's internal mechanism. On the left, a large, white, spoked film reel is partially visible. The central focus is on the complex metal parts of the camera, including a series of small, rectangular, light-colored components (possibly sprocket holes or sensor elements) arranged vertically. The lighting is dramatic, with strong highlights on the metallic surfaces and deep shadows in the surrounding areas, creating a sense of mechanical precision and historical significance.

Оплата коммунальных услуг

За I квартал 2021 года долги за ЖКУ в России выросли до 1,33 трлн рублей, что почти на 6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. По итогам 2020-го показатель был равен 1,29 трлн, 2019-го — 1,18 трлн, сообщили «Известиям» в Росстате. Во время пандемии собираемость платы за ЖКУ с населения снизилась, в некоторых регионах — до 60%. Рост долгов связан с сокращением доходов физических и юридических лиц, отметили в ассоциации управляющих компаний (УК) НП «Национальный жилищный конгресс». В Минстрое сообщили, что платежная дисциплина граждан в прошлом году снизилась до 94,7% с 96% в 2019-м. Эксперты полагают, что решить проблему поможет увеличение субсидий для нуждающихся категорий населения.



Просроченная задолженность за товары, работы и услуги — единственный показатель, который в официальной статистике отражает не уплаченные вовремя долги перед предприятиями ЖКХ, причем как населения, так и юридических лиц. Вычленить, какова просроченная задолженность непосредственно физических лиц, нельзя, уточняет пресс-служба Росстата.

Оценить долю долгов населения в просроченной задолженности почти невозможно, согласна заместитель председателя общественного совета при Минстрое Светлана Разворотнева. «Существует оценка, что доля долгов населения может составлять половину в просроченной задолженности, но, на мой взгляд, основная часть долгов — это все-таки долги предприятий, поскольку в целом по России платежная дисциплина среди населения достаточно высока», — отмечает эксперт. Уровень возмещения населением затрат на ЖКУ в России по итогам прошлого года составил, по информации Росстата, 98,9%, то есть почти все россияне исправно платят по счетам.



Цифровые платежи и платежные системы в России



«Русское чудо»

«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



Добро пожаловать в новую экономику))

График 1

Доля безналичного торгового оборота в общих расходах граждан (без учёта P2P)



Источник: рассчитано по данным Банка России, Росстата, Сбера





Закредитованность?



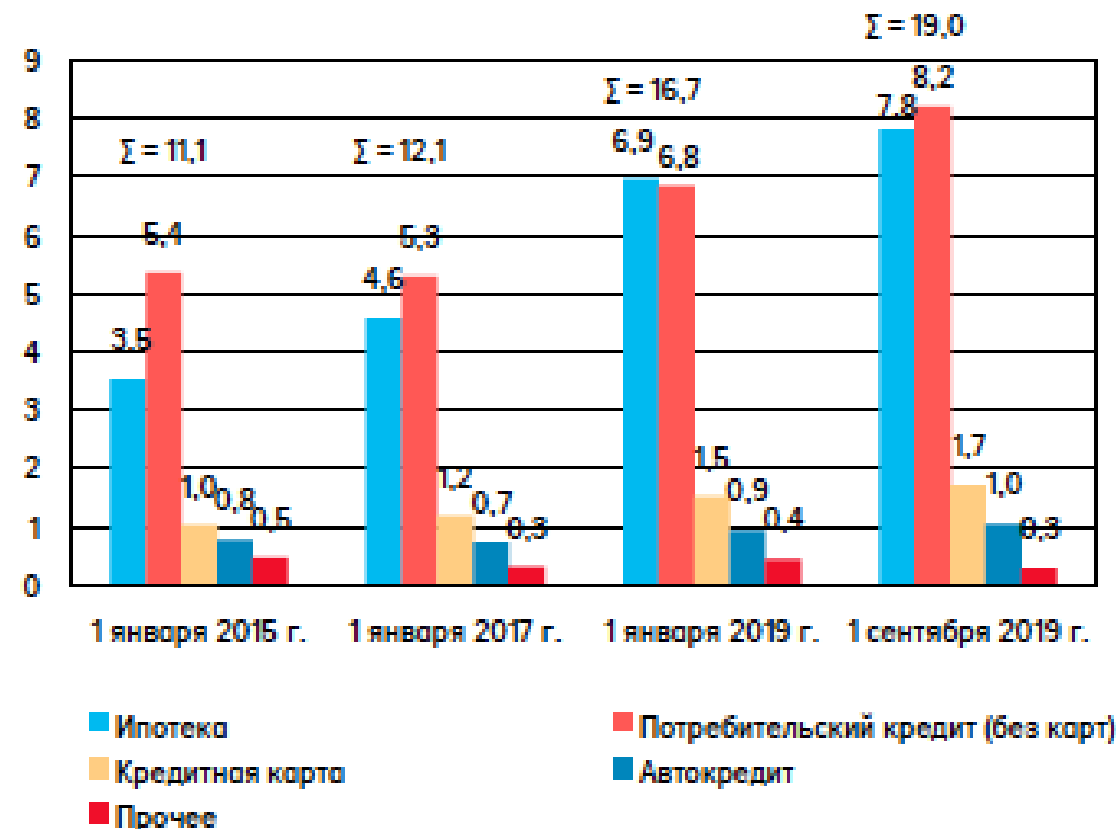
АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2015–2019 ГОДАХ
НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Информационно-аналитический материал

Москва
2019

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ КРЕДИТОВ* (ТРЛН РУБ.)

Рис. 2



* Здесь и далее учитываются только кредиты физическим лицам, по которым задолженность на дату среза составляла более 10 тыс. руб., если не оговорено другое.

Общая сумма на 1.02.22 – 25,5 трлн руб

30.09.2021

III квартал 2021 года

 ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Информационно-аналитический материал

 Москва
2021

	МФО	Ломбарды	КПК	СППК	ЖНК
Число организаций	1247	2230	1872	706	47(?)
Кредитный портфель (ФЛ), млрд руб	182	45	45	16	
Число «клиентов», тыс	9591 (договоров)	2200 (заемщиков)	625 (пайщиков)	234 (пайщиков)	

Возвращение русского депозита?

- Простой и понятный
- Супернадёжный
- Высокодоходный
- Фактически безналоговый

Объем депозитов 02.22	34 трлн руб.
ВВП России 2021	131 трлн руб.
Федеральный бюджет 2022	25 трлн руб.
Консолид. бюджет 2021	48 трлн руб.

Годовая динамика вкладов физических лиц



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ФЕВРАЛЕ 2020 ГОДА

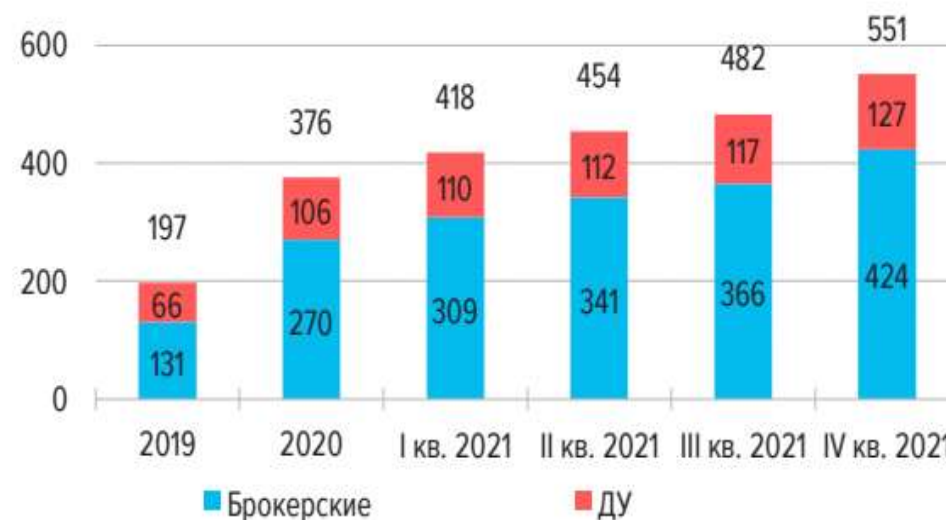
Информационно-аналитический материал
О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ФЕВРАЛЕ 2022 ГОДА

Если у вас есть сбережения, то почему нет ИИС?

ТЕМПЫ РОСТА ЧИСЛА ИИС ЗАМЕДЛИЛИСЬ В 2021 ГОДУ...
(МЛН ЕД.)



...ОДНАКО АКТИВЫ ИИС ВЫРОСЛИ В КОНЦЕ ГОДА ЗА СЧЕТ
ВЗНОСОВ
(МЛРД РУБ.)



2021 год

ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ
РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Информационно-аналитический материал

https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40858/review_secur_21.pdf

A close-up portrait of a man with short brown hair and glasses, wearing a dark suit and a white shirt. He is looking slightly to the right of the camera with a neutral expression. The background is blurred.

Банк России в борьбе против мисселинга

- Поднять продажи!
- Все вокруг делают это!
- За это ничего не будет)

**ЦБ оценил объем проданных населению
«мутных» инвестпродуктов в ₽600 млрд**

www.rbc.ru/finances/21/01/2021/600927189a7947e491f9b269

А в чем,
собственно
говоря,
проблема?

РАЗНИЦА ПОДХОДОВ



МАТЕМАТИК

$2+2=5$
ЭТО ОШИБКА



ФИЗИК

$2+2=5$
ЭТО ПОГРЕШНОСТЬ



ЭКОНОМИСТ

$2+2=5$
ЭТО УСПЕХ!

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



Джоан Робинсон,
ЭКОНОМИСТ
1903-1983

Миром правят алгоритмы. Но от этого неуютно...



Сергей Собянин @MosSobyanin · 15 апр. 2020 г.

Ответ пользователю @MosSobyanin

Очереди устранены. Работа нормализована. Но в дальнейшем надо будет переходить к автоматизированному контролю. Продумаем, как это сделать.



Sergey

@ustinov_sergei

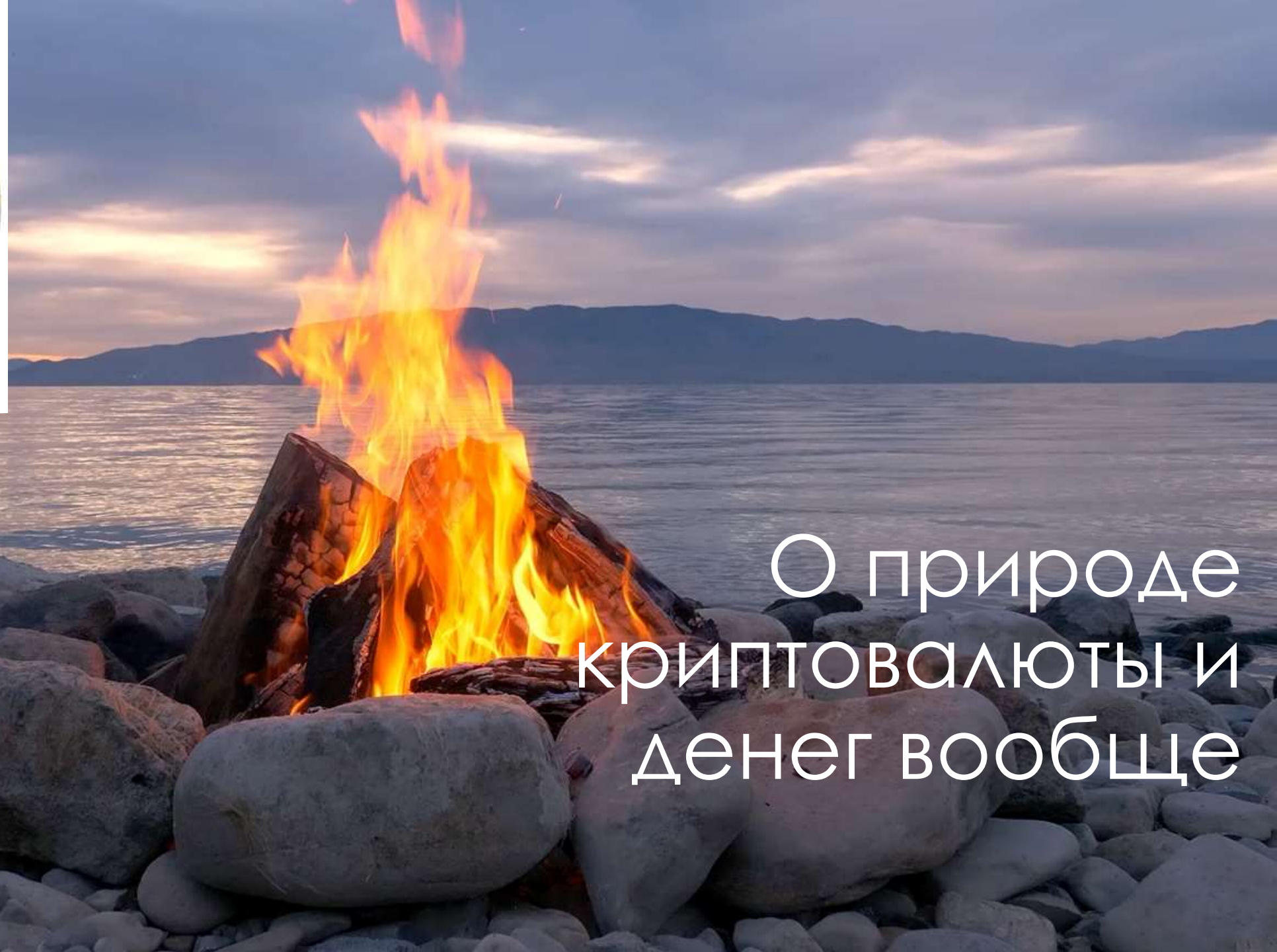
Мне как ИП аннулировали пропуск, причина - В заявлении на получение цифрового пропуска был указан ИНН физ. лица, не зарегистрированного как плательщик налога на профессиональный доход (самозанятый). Но при смене статуса ИНН не меняется! Какие мои дальнейшие действия?

15:33 - 16 апр. 2020 г.

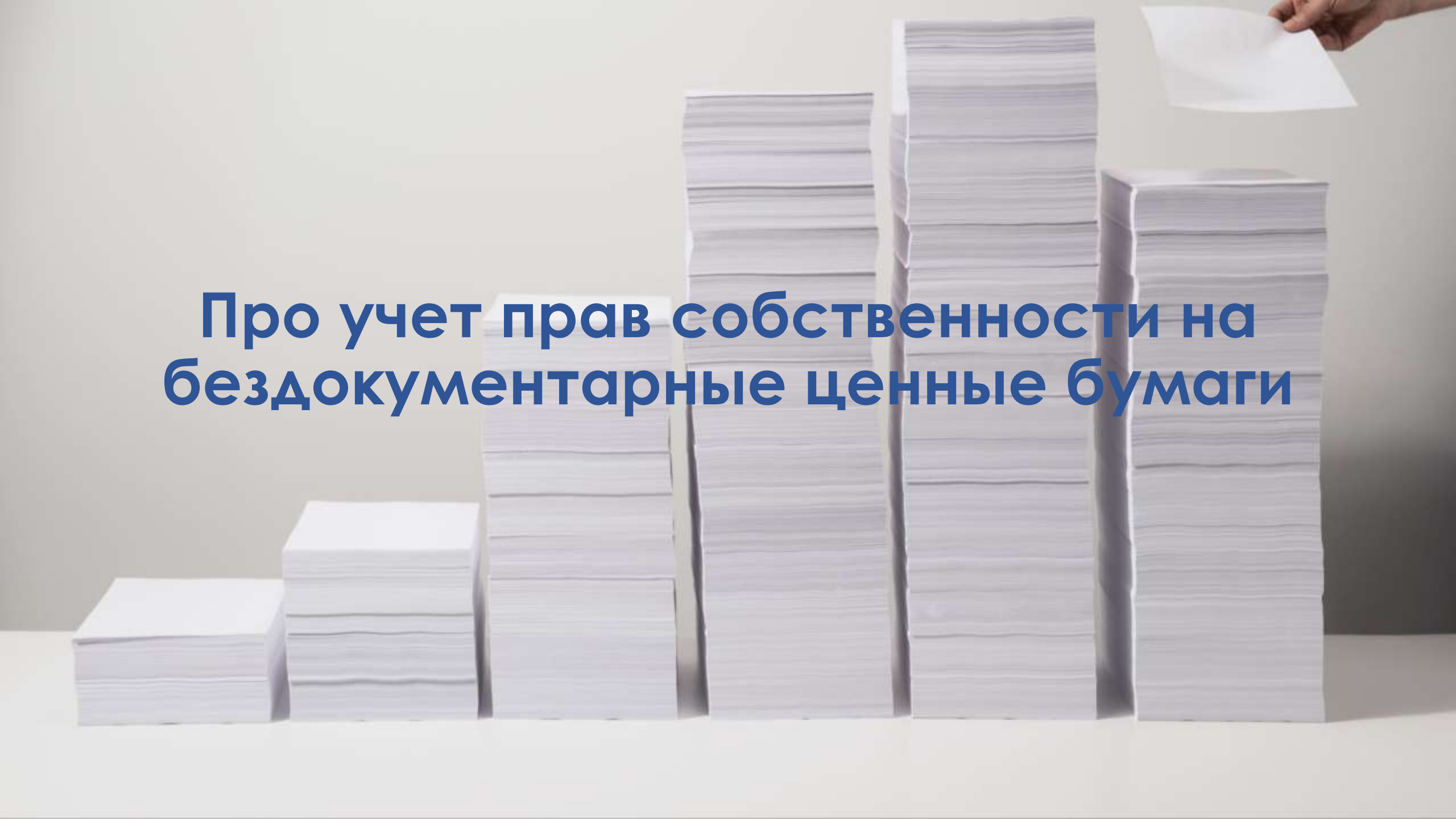


Алгоритмы управляют нашей жизнью, начиная с того, что некая система решает, примут вашего ребенка в данный конкретный детский сад или нет, и заканчивая тем, что уже сейчас в США программой решается, например, вопрос о досрочном освобождении.

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



О природе
криптовалюты и
денег вообще



Про учет прав собственности на бездокументарные ценные бумаги

Что произошло с клиентами УК Универ- капитал



ООО «УНИВЕР Капитал»

123112, г. Москва, Грешинская набережная,

д. 8, стр. 1, помещение 8Н

Тел.: +7 (495) 792 66-89

internet.ru, info@univer.ru

Уважаемые Клиенты!

Сообщаем вам с 17 марта 2022 года в соответствии с Решением НКЦ (АО) ООО «УНИВЕР Капитал» как участнику клиринга присвоена категория «В» на фондовом рынке и установлен Режим закрытия позиций.

21 марта 2022 г. НКЦ (группа компаний Московской биржи) в соответствии с «Процедурой клиринга» совершил продажу всех ОФЗ, принадлежащих Клиентам ООО «УНИВЕР Капитал», находившихся на общих клиентском торговом разделе Компании на 10:00 21 марта 2022 г.

Продажа состоялась в 11:00 по результатам дискретного аукциона. Заявки НКЦ выставлены самостоятельно по следующей доходности и погашению: 26% годовых для коротких ОФЗ и 17-18% годовых для длинных ОФЗ, в то время как по выпускам ОФЗ, по которым НКЦ не осуществлял принудительную продажу активов Клиентов ООО «УНИВЕР Капитал», оформлялись цены ОФЗ на уровне 15% годовых. В результате удорожались заявки, выставленные НКЦ от Клиентов Компании длинных ОФЗ. Их стало меньше: только 7 клиентов подали заявки в исполнении маржи котла.

С 12:00 до 17:00 торги проходили в режиме основных торгов (на основании безразличных заявок, на которых и была уже сформирована справедливая стоимость ОФЗ, доходность по ОФЗ стабилизировалась на уровне 14%-16% годовых и погашению, и эта цена уже отклонялась в большую сторону от утренней, сформированной на дискретном аукционе, на 10-15%. В итоге Клиентские заявки были распроданы по минимальным ценам, сумма от продажи ОФЗ составила 1 083 029 646 руб., тогда как оценка этих бумаг по результатам закрытия торгов составила 1 258 835 431 руб. Это привело к образованию у клиентов Компании безразличных убытков только по результатам одного торгового дня в размере - 173 814 785 руб.

Для защиты прав и законных интересов инвесторов ООО «УНИВЕР Капитал» незамедлительно направил письмо в Банк России с требованием разобраться с неправомерной принудительной продажей НКЦ ценных бумаг Клиентов по цене ниже рыночной на 10-15% и предложением регулятору исключить в будущем подобную практику НКЦ по реализации клиентских активов, в частности еврооблигаций, через принудительную продажу на дискретном аукционе до формирования справедливой стоимости на реализуемые активы.

В целях предотвращения возможных неправомерных действий НКЦ при принудительной продаже еврооблигаций настоятельно просим каждого инвестора, каждого клиента ООО «УНИВЕР Капитал» обратиться в Банк России с требованием о недопущении НКЦ принудительной реализации ценных бумаг по несправедливой цене.

В связи с пресс-релизом Банк России считает справедливыми цены на 18 февраля 2022 года и предоставляет финансовым организациям возможность отразить в отчетности ценные бумаги по рыночной стоимости на указанную дату.

Мы будем информировать Вас по мере поступления информации.

С уважением, ООО «УНИВЕР Капитал»

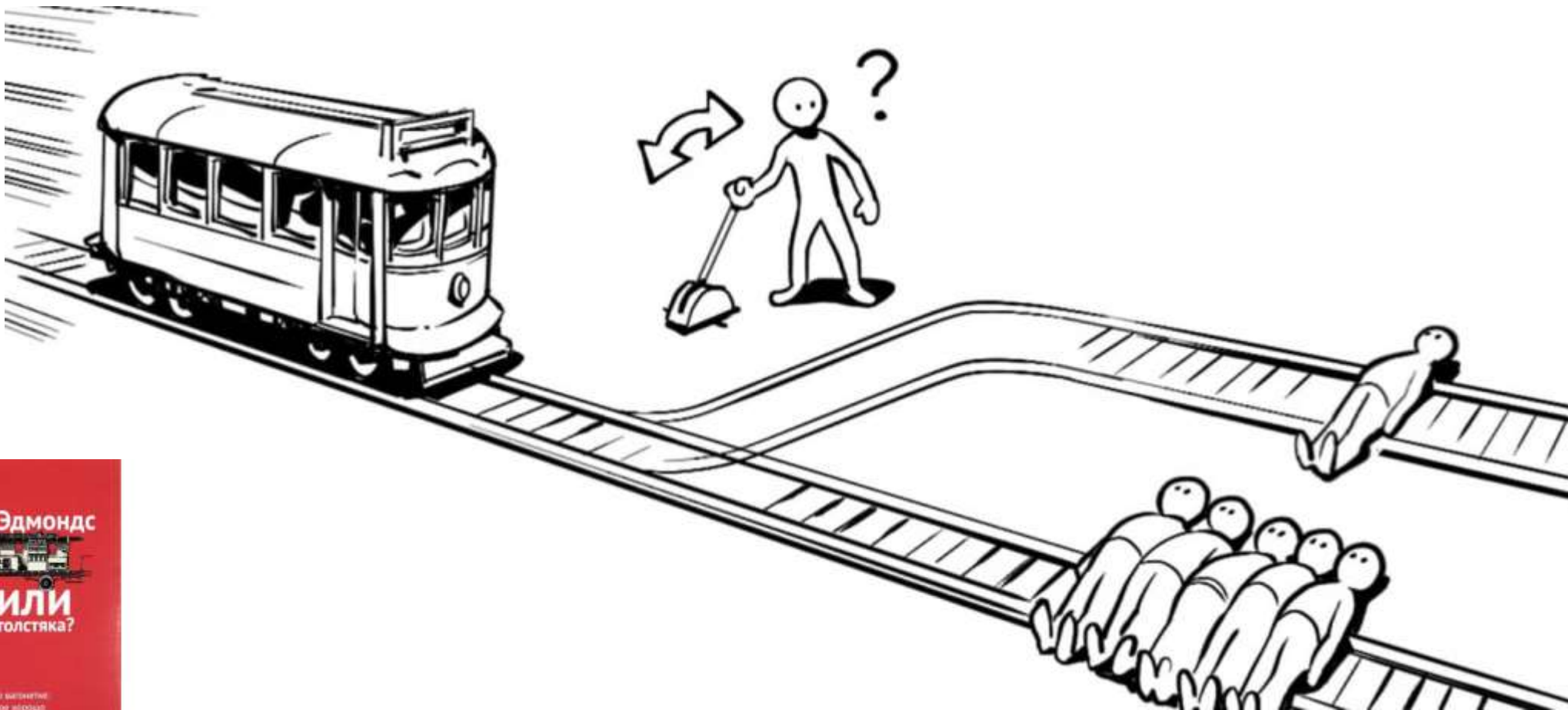
Обслуживание в Euroclear и Clearstream

- Операции с ценными бумагами приостановлены в Euroclear до получения Euroclear разъяснения от регулирующих органов.
- Расчеты с ценными бумагами из списка заблокированы Euroclear.
- Операции в Clearstream не исполняются в связи с блокировкой счета НРД 24.03.2022. Решение о возобновлении операций по счету будет приниматься Clearstream по итогам рассмотрения компетентными регулируемыми органами Люксембурга запрошенных документов и сведений в отношении НРД.
- Проведение выплат доходов, поступающих на счет НРД в Euroclear, не производится до получения Euroclear разъяснения порядка применения новых нормативных актов от регулирующих органов. После снятия ограничения доходы будут перечислены депонентам в стандартном режиме.
- Проведение выплат не производится Clearstream в связи с блокировкой счета НРД 24.03.2022. Решение о возобновлении выплат будет приниматься Clearstream по итогам рассмотрения компетентными регулируемыми органами Люксембурга запрошенных документов и сведений в отношении НРД.

**Почему Банк
России
потерял часть
резервов?**



Проблема вагонетки



Дэвид Эдмондс



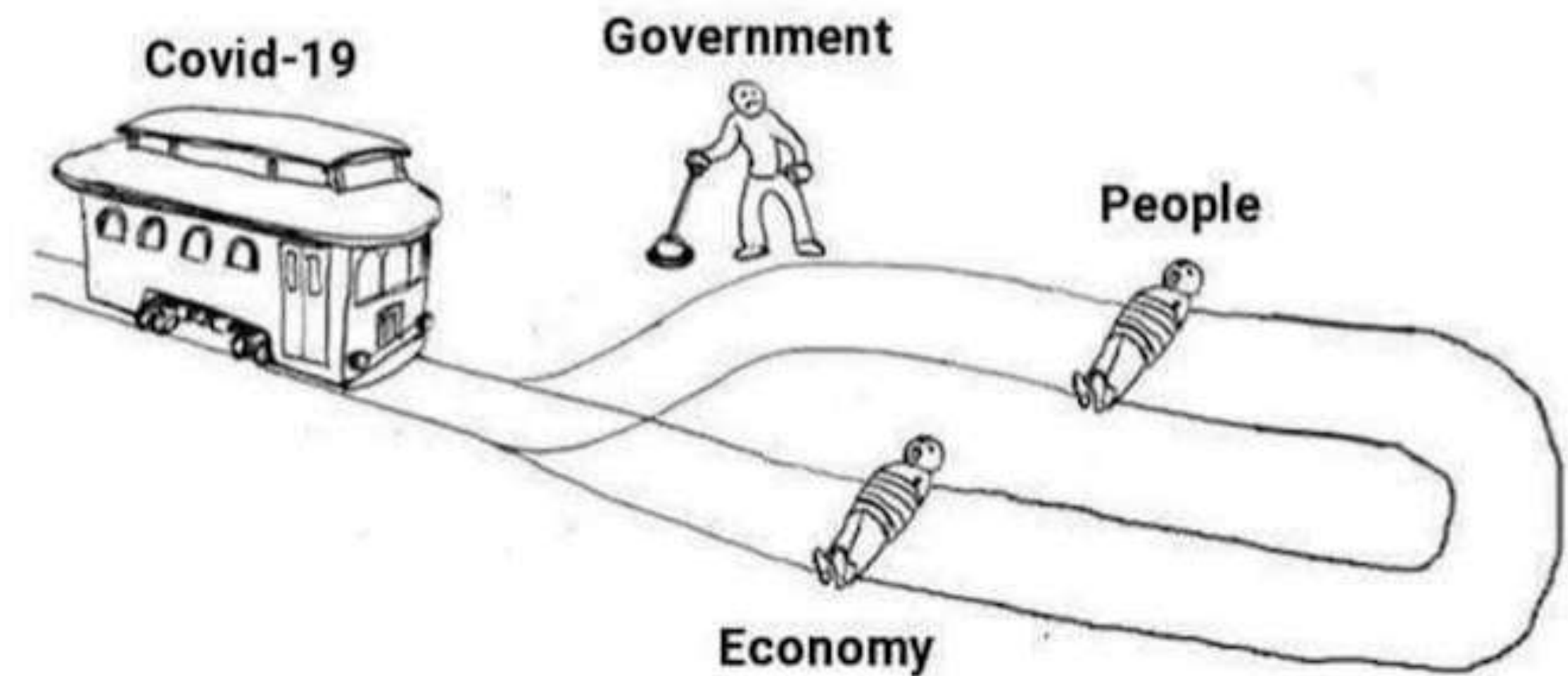
Убили
бы вы толстяка?

Вопрос о выживании
что такое хорошо
и что такое плохо?

ИЗДАТЕЛЬСТВО
«АСТ»
СПБ

<http://moralmachine.mit.edu/hl/ru>

The trolley problem



Ошибка выжившего в наших исторических условиях



Наши учебники

ГЛАВА 8 (FINUCH.RU)



ГЛАВА 6 (FINCULT.INFO)



Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР