

Финансовое просвещение пайщиков КПК
и членов их семей.
Опыт Ассоциации «Гардарика»



Екатерина Корсунская

15 декабря 2017 года





Корсунская Екатерина Витальевна



- Директор по обучению Центра Обслуживания кредитных союзов, Санкт-Петербург;
- Заместитель исполнительного директора Ассоциации кредитных потребительских кооперативов «Гардарика»;
- Стаж работы в кредитной кооперации более 20 лет;
- Разработка и проведение учебных семинаров и тренингов для взрослых по кредитной кооперации и финансовой грамотности населения;
- Участие в работе экспертных Советов и рабочих групп при Банке России в области некредитных финансовых организаций;
- Высшее экономическое образование, квалификация финансового консультанта-методиста по финансовой грамоте (сертификат 06.01д3/1445-д).

Поставьте, пожалуйста, плюстик в чате, если хотя бы 2 утверждения справедливы для Вас (и ваших родных)

- ▶ Вы ведёте и планируете семейный бюджет, учитываете свои доходы и расходы в письменном виде и точно знаете, сколько у вас доходов и расходов каждый месяц;
- ▶ Вы знаете, где находятся ваши пенсионные накопления;
- ▶ Вы оформляете ежегодно налоговый вычет за обучение, лечение, покупку недвижимости и пр.;
- ▶ Вы всегда сравниваете цены на товары и услуги у разных продавцов, прежде чем их купить;
- ▶ Вы всегда читаете договор прежде, чем его подписать.



Финансово грамотный человек

- ▶ подсчитывает свои расходы и доходы,
- ▶ ведёт семейный или личный бюджет,
- ▶ не влезает в излишние долги,
- ▶ имеет финансовую «подушку безопасности».

Финансовая грамотность даёт возможность управлять своим финансовым благополучием, строить долгосрочные планы и добиваться успеха.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

- ▶ Понимание самых элементарных принципов семейной экономики;
- ▶ Совершение простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день;

Как улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться эффективно распоряжаться своими финансами!

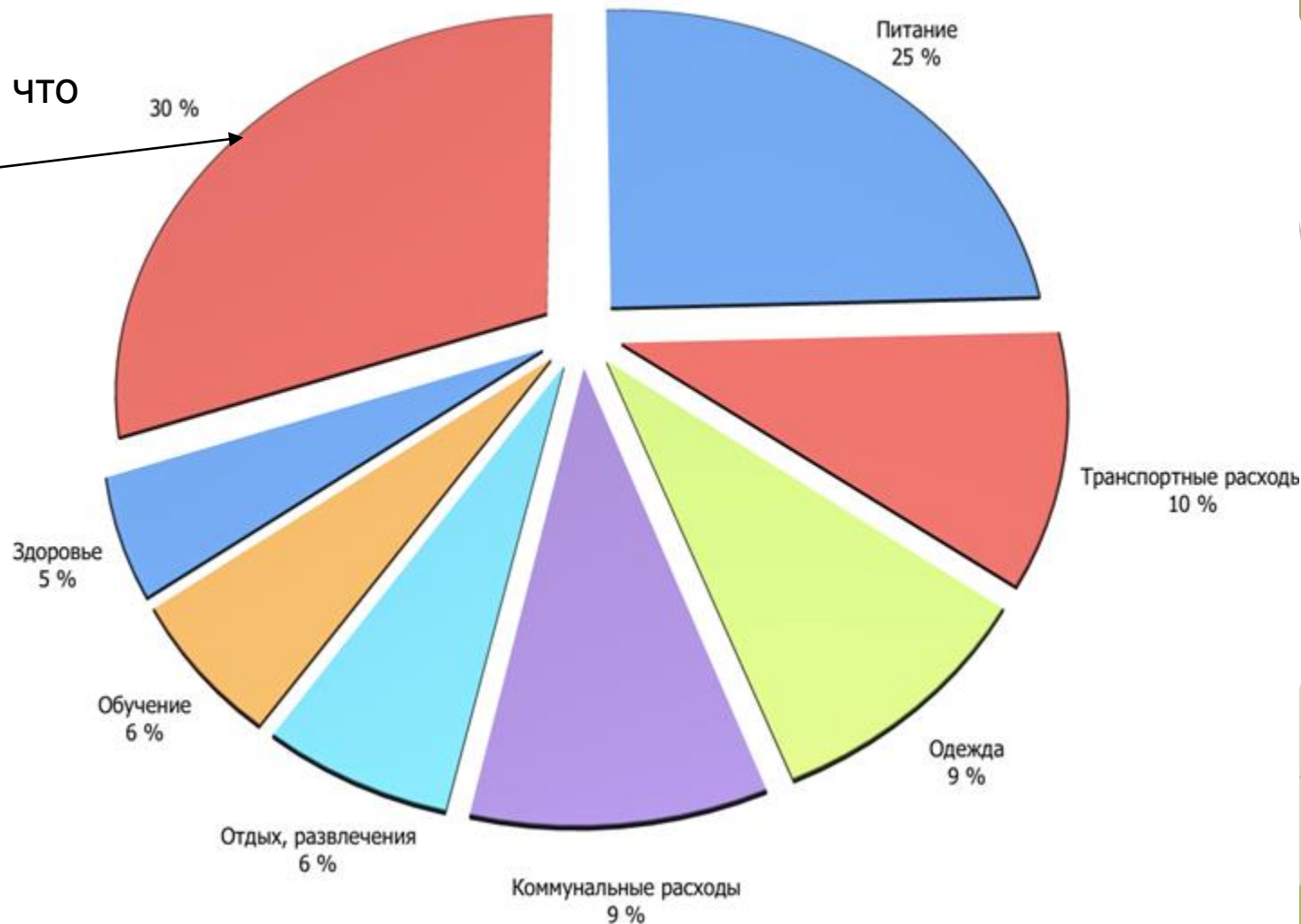


Что делать:

- Учитывать доходы и расходы;
- Планировать;
- Контролировать расходы;
- Оптимизировать.

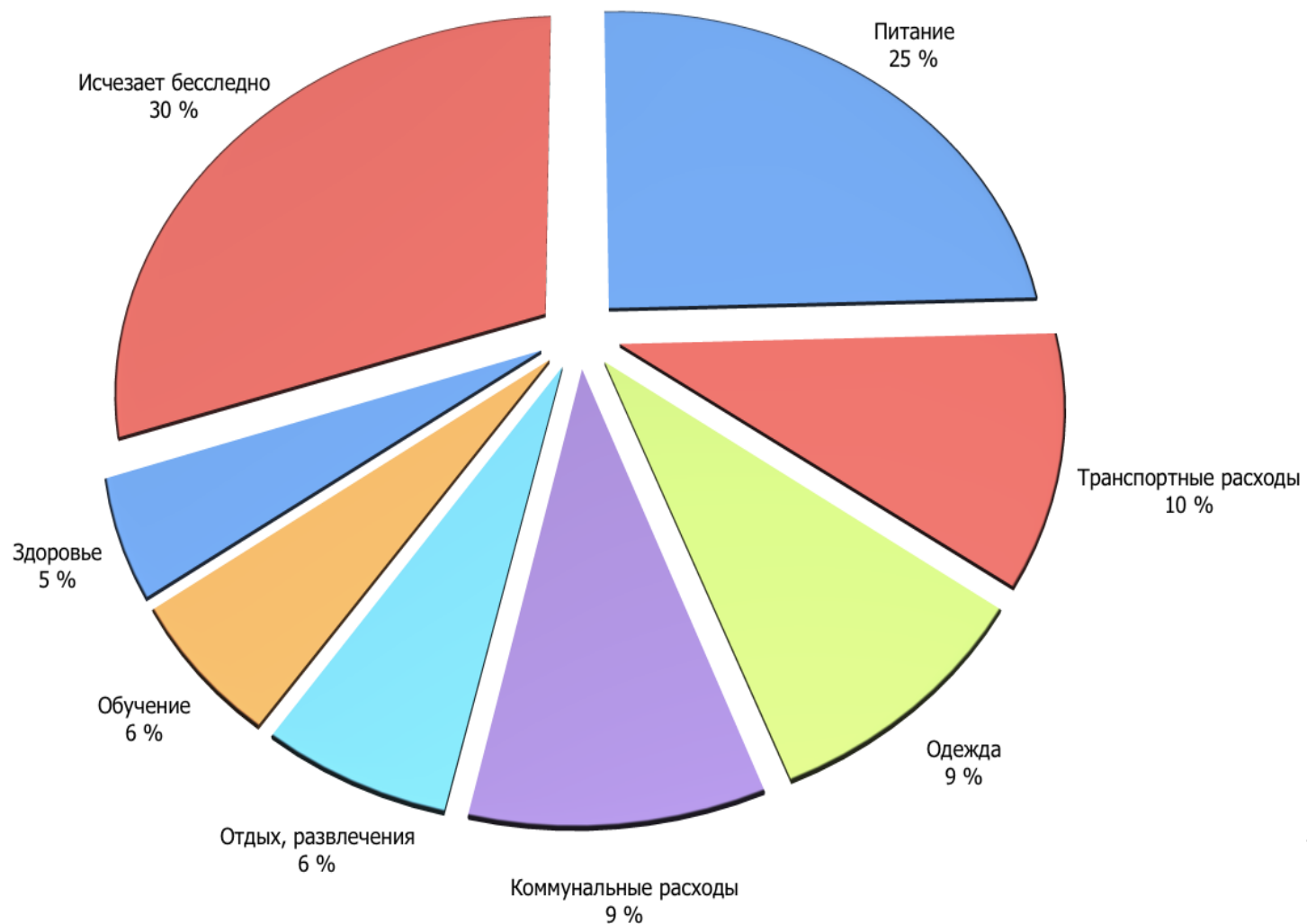
БЮДЖЕТ РОССИЯНИНА

Как выдумаете, на что
тратятся эти
средства?



Согласно докладу Всемирного банка «Паритет покупательной способности и реальные расходы»

БЮДЖЕТ РОССИЯНИНА



Согласно докладу Всемирного банка «Паритет покупательной способности и реальные расходы»

К чему ведет неграмотность в финансовых вопросах?



65% работодателей считают, что **сотрудники менее продуктивны на работе**, когда они обеспокоены решением личных финансовых вопросов :

- ▶ берут больше неоплачиваемых (т.е. незаработанных) отпусков,
- ▶ эмоционально неуравновешенны и болезненны,
- ▶ работают с меньшей отдачей, как следствие - срывы сроков/недостигнутые KPI,
- ▶ требуют больше сил и ресурсов для понимания рабочих процессов и задач,
- ▶ отличаются снижением лояльности и повышенным риском увольнения.

45% работодателей признали, что программы по финансовому образованию являются эффективным инструментом повышения производительности труда.

Образовательные программы повышения финансовой грамотности

Сотрудник

- Долги
- Нестабильность
- Неразумные расходы
- Отсутствует «будущее»

Работодатель

- Низкая продуктивность
- Высокий уровень «прогулов»
- Негативное влияние на коллектив

Обучение персонала на рабочем месте

- Улучшение благосостояния
- Снижение % времени на решение личных финансовых проблем
- Снижение уровня стресса
- Лучшая экономическая защищенность
- Улучшение здоровья



- Увеличение продуктивности
- Удержание персонала (отсутствие затрат на поиск, обучение и адаптацию)
- Снижение воровства
- Улучшение эмоциональной обстановки
- Снижение вычетов из зарплаты



Увеличение прибыли предприятия
ROI = 1:3





Кто (должен быть) заинтересован
в повышении финансовой
грамотности населения в нашей
стране?





Что даёт финансовое просвещение пайщиков (населения) кредитному кооперативу?



Что даёт финансовое просвещение пайщиков (населения) кредитному кооперативу?

- ▶ Повышение лояльности пайщиков к своему КПК;
- ▶ Финансово грамотные пайщики - это хорошо для КПК. С ними удобнее и приятнее работать, они ответственно относятся в своим финансам;
- ▶ Возможность продвижения информации о КПК среди населения (сообщества). Дополнительный информационный повод;
- ▶ Возможность новых контактов с местными органами власти.





[Главная](#) > [Статьи](#)

ПРОЕКТЫ. МАТЕРИАЛЫ

[Хартия волонтеров](#)

[Конкурс видеороликов](#)

[Ярмарка полезных инициатив](#)

[УМК по финансовой грамотности](#)

[Фотоотчет](#)

[Презентации спикеров](#)



Поиск:

Поиск



19.05.2017 Завершился III Всероссийский конгресс волонтеров финансового просвещения граждан

17-18 мая 2017 года состоялся III Всероссийский конгресс волонтеров финансового просвещения граждан. Открыла пленарное заседание первого дня конгресса Председатель Банка России Эльвира Набиуллина.

В конгрессе приняли участие более 270 делегатов из различных регионов страны. Среди них представители Банка России и территориальных подразделений, Министерства финансов Российской Федерации, администраций субъектов Федерации и

региональных органов управления образования; профессиональные участники финансового рынка и их объединения; операторы образовательных, просветительских и информационных программ и продуктов; представители образовательного и научного сообществ, СМИ.



Организаторы:

- ▶ Экспертный совет по финансовой грамотности при Банке России,
- ▶ НП «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР»
- ▶ При поддержке Центрального банка Российской Федерации

Приглашенные участники:

Министерство образования и науки Российской Федерации; Министерство финансов Российской Федерации; Роспотребнадзор; регуляторы из стран ЕЭС; администрации субъектов Российской Федерации; профессиональные участники финансового рынка; учреждения и общественные организации социальной защиты граждан, волонтерские объединения; экспертное сообщество; образовательное сообщество.

В рамках конгресса были организованы:

- ▶ □ Выставка-ярмарка проектов по повышению финансовой грамотности. Конкурс на лучшую инициативу (проект);
- ▶ □ Конкурс видео-роликов по финансовой грамотности.
<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>



Хартия волонтеров финансового просвещения (Основные требования к деятельности волонтера) <http://finvolonter.ru/proekty/khartiya-volonterov/>



- ▶ Волонтер финансового просвещения - физическое лицо, осуществляющее благотворительную деятельность в форме **безвозмездного выполнения работ**, оказания услуг (добровольческой деятельности) в области финансового просвещения.
- ▶ Мероприятие по повышению финансовой грамотности - организованное действие или совокупность действий оператора частной инициативы, имеющие целью повышение уровня финансовой грамотности/культуры населения Российской Федерации.



Хартия волонтеров финансового просвещения (Основные требования к деятельности волонтера)



- ▶ Раздел 2. Требования к квалификации волонтеров финансового просвещения
- ▶ Волонтеры финансового просвещения должны пройти соответствующее обучение под руководством специалиста, имеющего данный опыт.
- ▶ Раздел 3. Основные требования к деятельности волонтера финансового просвещения
- ▶ • При изложении информации по какой-либо теме следует **придерживаться принципа объективности**, обращать внимание слушателей не только на возможности, предоставляемые данным финансовым инструментом, но и объяснять сопутствующие риски.
- ▶ • При рассказе о каких-либо финансовых инструментах приводить **примеры альтернативных инструментов**, которые могут быть использованы для достижения аналогичных результатов.
- ▶ При проведении занятия следует **воздержаться от** прямого или косвенного **рекламирования** услуг каких-либо финансовых компаний.



Хартия волонтеров финансового просвещения (Основные требования к деятельности волонтера)



- ▶ В подаче материала должны присутствовать примеры практического применения финансовых инструментов.
- ▶ Изложение материала должно осуществляться в простой и понятной для целевой аудитории форме.
- ▶ Необходимо объяснять, как обеспечивается контроль над деятельностью участников финансового рынка со стороны государства (лицензирование, законодательство, саморегулируемые организации и так далее.).
- ▶ Следует обратить внимание на признаки, по которым можно отличить предложения лицензированных финансовых компаний от организаций, реализующих различные мошеннические схемы (финансовые пирамиды, форекс).
- ▶ Во время проведения занятия целесообразно предоставить ссылки на надежные информационные ресурсы и рекомендовать литературу по затронутым вопросам. Также следует дать рекомендации относительно того, какие практические шаги (последовательность действий) следует предпринять желающему воспользоваться той или иной услугой финансовой компании.

Кто занимается финансовым просвещением

- ▶ Представители народного образования;
- ▶ Страховые компании;
- ▶ Пенсионные фонды;
- ▶ Профсоюзы;
- ▶ Представители участников финансового рынка;
- ▶ Финансовые консультанты;
- ▶ Общественные организации социальной направленности.



Цель Проекта



Проект *«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»* реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

Целью Проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

Основные направления реализации Проекта:

- ▶ Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности
- ▶ Создание кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности населения
- ▶ Образовательные программы и информирование населения
- ▶ Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг

Требования к консультантам-методистам:



- Обязательно наличие высшего образования;
- Желательно наличие экономического, юридического или педагогического образования;
- Общий стаж работы - более 3-х лет;
- Опыт реализации обучающих проектов для взрослого населения и/или консультационных услуг;
- Опыт публичных выступлений.

Программа подготовки Консультантов-методистов



Разрабатывает программу и проводит обучение

! ОБУЧЕНИЕ БЕСПЛАТНО !



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- ▶ Рассчитана на 72 академических часа;
- ▶ Проводится дистанционно;
- ▶ Выдается удостоверения о повышении квалификации;
- ▶ Программа продлена до конца 2018 года и доступна во всех регионах РФ;
- ▶ Обучены 4 представителя членов ассоциации «Гардарика» за лето и осень 2017 года. Три кредитных кооператива получили специалистов по финансовому просвещению.

Программа обучения

- ▶ Введение. Основы финансовой грамотности взрослого населения;
- ▶ Модуль 1. Финансовое консультирование: организация, методы и методика;
- ▶ Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и персональное финансовое планирование;
- ▶ Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии). Небанковские кредитные организации;
- ▶ Модуль 4. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций;
- ▶ Модуль 5. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ▶ Модуль 6. Страховые услуги населению и социальное страхование;
- ▶ Модуль 7. Пенсионное обеспечение;
- ▶ Модуль 8. Финансовая безопасность и мошенничество;
- ▶ Модуль 9. Защита прав потребителей финансовых услуг

Преимущества программы подготовки консультантов по финансовому просвещению	Недостатки программы подготовки консультантов по финансовому просвещению
Дистанционная форма	Ошибки в некоторых расчётах в материалах
Компактность и простота материалов	Не результативные контакты с преподавателями во время прохождения обучения (мотивация?)
Разная форма подачи (текстовые файлы и видеопрезентации)	Разная мотивация участников обучения, иногда её полное отсутствие (статистика выполнивших условия проекта). Например, в СПб и ЛО - только 38% обучившихся провели минимально необходимое количество мероприятий по итогам обучения.
Наличие материалов для дальнейшего проведения обучения	Низкое качество видеоматериалов (презентации по темам обучения)
Возможность дальнейшего совершенствования в данной области (дополнительные семинары, консультации для обучившихся по программе)	Полное отсутствие материалов о некредитных финансовых организациях, не смотря на то, что в содержании курса они заявлены



Сайт Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



ПРАВИЛА УСПЕХА СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Мы поможем вам узнать, как сберегать и инвестировать, как защитить свои права при пользовании финансовыми услугами, как обезопасить себя от финансовых мошенников

Как правильно планировать бюджет семьи?

Зачем ребенку финансовые знания?

Какой поддержки можно ждать от государства?

Регионы проекта

Выберите регион



СТРАТЕГИЯ



ФИНАНСЫ НА
КАЖДЫЙ ДЕНЬ



ЗАЩИТА ПРАВ
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ



ФИНАНСОВЫЕ
КАЛЬКУЛЯТОРЫ



ДЕТЯМ И
МОЛОДЕЖИ О
ФИНАНСАХ



АРХИВ
МАТЕРИАЛОВ



НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ



Сайт Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

- ▶ В личном кабинете можно зарегистрировать мероприятие в рамках недели сбережений (с некоторым запасом по времени);
- ▶ Мероприятие может быть открытым и закрытым;
- ▶ Можно приглашать на семинары и вебинары слушателей и собирать заявки;
- ▶ Размещать отчёты по проведённым мероприятиям.

Мероприятия
Конкурсы
Новости
Фотогалерея

Профиль пользователя
Инструкции
ПОДТВЕРЖДЕННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ
Новые мероприятия
Добавить мероприятие
Доступные площадки
Методические материалы
Отчеты
Сменить пароль
Выход

Регион:

День:

ИСКАТЬ

Финансовая безопасность и мошенничество

Тема: Личная финансовая безопасность
Описание: Вебинар для населения "Финансовая безопасность и мошенничество"
Тип мероприятия: Открытое
Дата: 09.11.2017
Время: 16:00 - 17:00
Место проведения: Вебинар (Санкт-Петербург, Санкт-Петербург)
Вместимость площадки: 25
Площадка предоставлена: Центр Обслуживания кредитных союзов "ЦОКС", Корсунская Екатерина Витальевна, (921)939-93-79, kvkspb@gmail.com

СПИСОК РЕГИСТРАЦИЙ

Отчет:
ФИО, место работы лектора/ведущего: Корсунская Екатерина Витальевна, Центр Обслуживания кредитных союзов, Дёмина Юлия Николаевна, КПК "Светлана"
Контакт лектора/ведущего: +7921939-93-79
Количество участников: 17 подключений и 8 человек в офисах
Целевая аудитория: Население с уровнем достатка ниже среднего
Присутствие СМИ (при наличии): нет
Фото:
 • [Файл 1](#) (удалить)

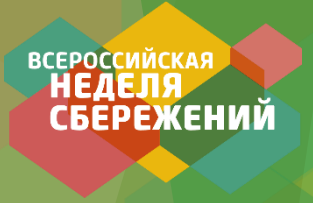
УДАЛИТЬ МЕРОПРИЯТИЕ **РЕДАКТИРОВАТЬ**

РЕДАКТИРОВАТЬ ОТЧЁТ

Бюджет и финансовое планирование. Управление бюджетом домохозяйства. Целевые накопительные планы.


Тема: Управление личным бюджетом
Описание: Вебинар для населения "Бюджет и финансовое планирование. Управление бюджетом домохозяйства. Целевые накопительные планы."
Тип мероприятия: Открытое
Дата: 08.11.2017
Время: 16:00 - 17:00
Место проведения: Вебинар (Санкт-Петербург, Санкт-Петербург)
Вместимость площадки: 25

IV Всероссийская неделя сбережений с 30 октября по 05 ноября 2017 года



Нашей ассоциацией проведено 6 мероприятий в рамках недели сбережений:

- 1) 1 очный семинар с учителями 548 школы Красносельского района СПб. «Ведение семейного бюджета»;
- 2) 3 вебинара для широкого круга населения. Регистрация открытого мероприятия через сайт Всероссийской недели сбережений. Темы: «Ведение семейного бюджета», «Составление личного финансового плана», «Оптимизация расходов и повышение доходов», «Финансовая безопасность и мошенничество»;
- 3) 2 урока в школе для учеников 11 класса. «Составление личного финансового плана».
- 4) Во всех мероприятиях приняли участие более 130 человек.

#	методист	↓↑ регион	↑↓ грейд	рейтинг ↓↑	кол-во ↑↓ меропр.	кол-во ↓↑ слушателей
1	Корсунская Екатерина Витальевна	Санкт-Петербург		0,06	7	137



ВЕБИНАР
ФИНАНСОВАЯ
ГРАМОТА ДЛЯ
ПАЙЩИКОВ



8 и 9 ноября с 16.00 до 17.00

- Бюджет и финансовое планирование домохозяйства
- Целевые накопительные планы
- Финансовая безопасность и мошенничество

К вебинарам можно подключиться на рабочем месте, дома, в офисе вашего кредитного союза.

Запишитесь на вебинар в вашем кредитном союзе или пришлите заявку по эл. почте creditunion@mail.ru

Вебинары готовят и ведут сотрудники Ассоциации «Гардарика» и кредитных кооперативов: «Касса Взаимного Кредита», «Светлана», «Металлист»



Формы и виды занятий по финансовому просвещению



- ▶ Семинары очные. Хороший контакт с участниками, живое общение, возможность откорректировать подачу по ходу семинара;
- ▶ Вебинары с использованием вебинарных площадок. Хорошее качество презентаций, широкие технические возможности, показ видеороликов;
- ▶ Индивидуальные консультации по личным финансам;
- ▶ Уроки в школе для старшеклассников. Часть курса по обществознанию. Практические задания должны быть понятны и близки для подростков;
- ▶ Занятия в потенциальными преподавателями по финансовой грамотности. Популяризация проекта;
- ▶ Открытые уроки для детей разного возраста;
- ▶ Секции на слёте «Карельский Берег» по обмену опытом между кредитными кооперативами в сфере финансового просвещения;
- ▶ Участие в конференциях и форумах по финансовому просвещению населения;
- ▶ Участие в общероссийских акциях (Неделя сбережений, неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи);
- ▶



Особенности проведения занятий по финансовому просвещению

- ▶ Большинство людей считают себя финансово грамотными;
- ▶ Обычно обращения за консультацией происходят только тогда, когда уже есть проблема;
- ▶ Общее мнение: «У меня такие небольшие доходы, что я копить не могу, могу только брать кредиты»;
- ▶ Слушателями лучше воспринимаются конкретные примеры из жизни, чем теория;
- ▶ Реальное финансовое поведение каждого из нас как правило, не совпадает с нашими знаниями в области семейных финансов. Есть разрыв между знаниями и реальным поведением;
- ▶ Нет никакой связи между уровнем финансовой грамотности человека с его уровнем образования, особенно если говорить о реальном финансовом поведении.



Рекомендации по проведению занятий



- ▶ Короткие занятия от 30 минут до 60 минут;
- ▶ Обязательно в начале занятия спикеру нужно представиться и рассказать в целом о программе повышения финансовой грамотности населения;
- ▶ Связь с аудиторией (вопросы-ответы, участие кого-то из аудитории в практических упражнениях);
- ▶ Практические примеры из жизни, в том числе из жизни слушателей. Ответы на вопросы;
- ▶ Видеоролики на тему финансовой грамотности!!!
- ▶ Совсем немного расчётов, если без них обойтись нельзя. Учитывать уровень аудитории в области личных финансов;



Рекомендации по проведению занятий



- ▶ Закончить во время, даже если не всё успели, что запланировали. Возможно сразу договориться о продолжении занятий в другой день;
- ▶ Иметь в запасе разные материалы, чтобы их можно было использовать в нужный момент. Ориентируемся по ситуации;
- ▶ Нужно очень хорошо знать материал, чтобы уметь провести занятие, если презентацию будет невозможно включить. Всё может быть!!!
- ▶ В конце нужно вспомнить три основных тезиса занятия;
- ▶ Всё общение должно быть максимально позитивным;
- ▶ Раздаточный материал или презентация с возможностью обратной связи. Возможно и короткое анкетирование участников.



Пример «Чашечка кофе»
Средняя стоимость чашки кофе 150 руб.
При покупке чашки кофе каждый день расход:
- за неделю - 1 050 руб.
- за месяц - 4 500 руб.
- за год - 54 000 руб.



Где взять материалы для проведения занятий



- ▶ Страница на сайте ЦОКСа, посвященная финансовому просвещению (материалы, ссылки и новости) ;
- ▶ Сайт Банка России <http://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/>
- ▶ Открытые презентации и материалы, разработанные по проекту Минфина на сайте Портала Центров по финансовой грамотности «Дружи в финансах» (Структура сети центров, Сотрудники региональных центров, реестр консультантов-методистов, информационные бюллетени)
- ▶ Тинькофф-Журнал (публикации по финансовому просвещению, видео);
- ▶ Сайт «СтопПирамида» <http://stoppiramida.ru>
- ▶ Можно готовить своих преподавателей или привлекать волонтеров по финансовой грамотности.
- ▶ Трудовые коллективы могут оставлять свои заявки на проведение занятий в ходе тематических недель финансовой грамотности или на портале центров по финансовой грамотности.



Мероприятия по финансовому просвещению у нас в стране (участие всегда бесплатно)



- ▶ Ежегодная международная конференция НАУМИР по финансовой грамотности и финансовой доступности (февраль-март) FIN-FIN - 13 февраля 2018 года, Москва;
- ▶ Региональные конференции по финансовой грамотности НАУМИР - соорганизатор. Санкт-Петербург - 12 апреля 2018 года;
- ▶ Конгресс волонтеров по финансовому просвещению (апрель-май);
- ▶ Всероссийская неделя сбережений (конец октября- начало ноября);
- ▶ Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи (март-апрель).



Пример разработанной программы финансового просвещения населения для одного из кредитных кооперативов в Ленинградской области.

1. Ведение семейного бюджета. Доходы-расходы, программы, в которых это можно делать, примеры. Для чего необходимо вести учёт семейных финансов.
2. Составление личного финансового плана. Что такое финансовая цель. Примеры. Расчёты реализации краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных финансовых целей.
3. Мошенничество на финансовом рынке. Какие виды бывают, Как распознать мошенников. Как себя вести в подобных ситуациях.
4. Что такое кредитный кооператив. В чём он может помочь? Можно приурочить к международному дню кредитных союзов 18 октября 2018 года. Третий четверг октября.
5. Договор займа. Какие есть особенности. Что такое Полная стоимость кредита (займа) ПСК? Как считать?



Пример разработанной программы финансового просвещения населения для одного из кредитных кооперативов в Ленинградской области.



6. Защита прав потребителей финансовых услуг. Знаете ли вы свои права? Как их защитить?
7. Рекламные уловки. Как противостоять рекламе? Действительно ли нам нужно, всё что мы покупаем.
8. Дети и деньги. С какого возраста нужно объяснять детям, что такое деньги. Как с ними говорить о деньгах.
9. Недели финансовой грамотности для детей и молодёжи (март-апрель). Можно приглашать старшеклассников на занятия или идти в школы. Тема: личный финансовый план. Мои первые накопления и пр.
10. Всероссийская неделя сбережений (октябрь - ноябрь) можно прямо на рабочих местах провести короткие занятия по различным темам.



Сайт СтопПирамида.рф создан в 2017 году Федеральным общественно-государственным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров.



БУДЬ ФИНАНСОВО
БДИТЕЛЕН





- ▶ Стоит ли проводить занятия с детьми по финансовому просвещению?
- ▶ И как это делать?



Учебно-методический комплект «Основы финансовой грамотности» является составной частью учебно-методического комплекта по курсам «Обществознание» и «Экономика».

- ▶ Комплект получил одобрение Центрального банка Российской Федерации и Министерства образования и науки Российской Федерации, прошел предварительную экспертизу в Российской академии образования и может быть использован в образовательной программе среднего общего образования (9, 10 - 11 классы) и среднего профессионального образования.



Чумаченко, Горяев: Основы финансовой грамотности. Учебное пособие 270 стр.



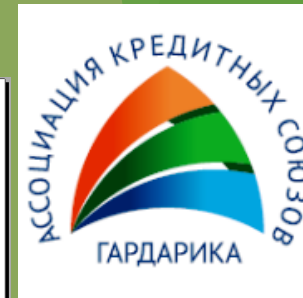
Пример финансового плана

На что копишь	Планшет	
Сколько стоит	15 000	₽
Сколько будешь откладывать	500	₽ в неделю
Купишь через	30	недель
— Но я хочу купить через	20	недель
Тогда откладывай по	750	₽ в неделю

Пример финансового плана

Еженедельные доходы		Еженедельные расходы		Копилка	
1.	Карманные деньги	800	1.	Транспорт	90
2.	Подарки		2.	Телефон	100
3.	Работа		3.	Перекус	300
			4.		
	Итого	800	5.		
			6.		
				Итого расходов	490
				Остаток положи в копилку	310
				Коплю на	айпад
				Нужно	25 000 ₺
				В неделю откладываю	310 ₺
				Куплю через	81 нед.
				Но я хочу купить через	5 нед.
				Тогда откладывай по	5 000 ₺/нед.

РАССТАВЛЯЕМ ПРИОРИТЕТЫ



УПРАЖНЕНИЕ:
**СКОЛЬКО СТОИТ МЕЧТА
В ТРУДО-ЧАСАХ РОДИТЕЛЕЙ?**





СКОЛЬКО СТОИТ? iPhone 7



СКОЛЬКО СТОИТ МЕЧТА?



- 1 Зарплата родителей – 100 тыс. руб.
- 2 $8 \text{ часов} * 21 \text{ день} * 2 \text{ чел.} = 336 \text{ часов в месяц}$
- 3 $\text{Стоимость 1 часа} = 100 \text{ тыс.руб.} / 336 \text{ ч} = 298 \text{ руб.}$
- 4 $\text{Стоимость iPhone} = 53 \text{ тыс.руб.} / 298 \text{ руб.} = 178 \text{ часов или 11 рабочих дня}$





СКОЛЬКО СТОИТ? iPhone 7

11 ДНЕЙ

папы и мамы



С чего начать конкретно в своём кредитном кооперативе?



- ▶ Назначить ответственного сотрудника за проведение мероприятий по финансовому просвещению пайщиков. Сотрудник должен понимать для чего нужно это направление и заниматься этим делом с душой!!!
- ▶ Дать этому сотруднику данный материал. Изучить возможные формы мероприятий и выбрать что-то из списка или предложить своё.
- ▶ До конца 2018 года есть возможность бесплатно обучить сотрудников по специальности финансовый консультант-методист.
- ▶ Протестировать все материалы, которые вы планируете использовать в дальнейшем, сначала на сотрудниках вашего КПК. Это нужно для того, чтобы потренироваться преподавателям и для того, чтобы оценить нужное время для прохождения всей темы и её составных частей.
- ▶ Дорогу осилит идущий!!!



Если у нас осталось время, мы сможем

- ▶ Посмотреть видео Тинькофф Журнала «Захар и Полина учатся экономить» (смешное и поучительное).
- ▶ Посмотреть видеоролик «Читай, что подписываешь» (участник конкурса видеороликов по финансовому просвещению 2017 года). (тоже смешное и ещё более поучительное).

А если времени не осталось, вы сможете сами скачать эти ролики по ссылкам

- ▶ https://www.youtube.com/watch?time_continue=1&v=gDuslQ9avLc
- ▶ https://www.youtube.com/watch?time_continue=1&v=wzWry0EuMW0





Больше информации на специальной
странице на сайте ЦОКСа
<https://www.creditunions.ru/>

Екатерина Корсунская
15 декабря 2017 года

