Системный подход к финансовому просвещению в кредитных потребительских кооперативах

XX Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности 01 – 03.12.2021

Корсунская Екатерина Витальевна

- Директор по обучению Центра Обслуживания кредитных союзов (ЦОКС), Санкт-Петербург;
- Заместитель исполнительного директора Ассоциации кредитных потребительских кооперативов «Гардарика;
- Высшее экономическое образование, консультант по финансовой грамотности проекта вашифинансы.рф
- Стаж работы в кредитной кооперации более 20 лет;
- Разработка и проведение учебных семинаров и тренингов для взрослых по кредитной кооперации и финансовой грамотности населения. Проведено 31 мероприятие по финансовой грамотности за 4,5 года;
- Председатель Комитета по финансовой грамотности и защите прав пайщиков при Лиге кредитных союзов.

Что такое финансовое просвещение пайщиков в КПК?

- Это не реклама услуг и продуктов конкретного кооператива;
- Это финансовое просвещение в стандартном понимании (составление личного финансового плана, защита от финансового мошенничества, ведение семейного бюджета, консультации по налогообложению и т.д.);
- Это занятия и консультации по темам «Что такое кредитная кооперация?», «Права и обязанности пайщиков КПК»;
- Это акции, направленные на приобщение пайщиков к истории кооперативного движения, к общенациональным акциям по финансовому просвещению
- Это разъяснения, как не спутать КПК с финансовой пирамидой, каковы признаки мошенничества.

Мероприятия по финграмотности в 2021 году

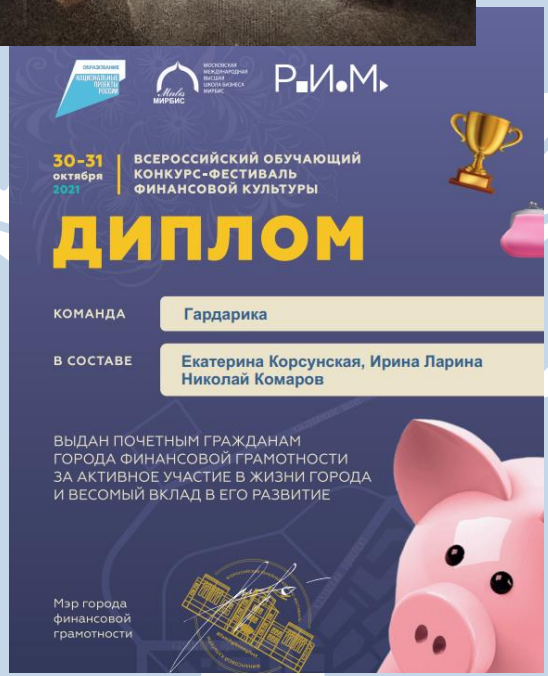
Продолжил работу Комитет по ФГ (Волонтёры, консультанты проекта вашифинансы.рф);

Участие в национальных акциях по ФГ (Всероссийский конкурс-фестиваль по финансовой грамотности);

Специальные страницы по финансовому просвещению на сайтах Лиги КС, Журнала «Вопросы кредитной кооперации», Центра обслуживания кредитных союзов.

Бесплатные вебинары для сотрудников КПК, он-лайн выступления по тематике финансового просвещения.

Активности по финансовому просвещению для взрослых и детей в рамках различных мероприятий (Слёт «Карельский Берег - 2021»)



Постоянная рубрика в специализированном издании «Вопросы Кредитной кооперации

4 выпуска в 2021 году

НОВОСТИ РЫНКА | Законодательство и исследования

Финграмота для школьников

По результатам исследования НАФИ, 82% подростков получают от родителей деньги и на карманные расходы на различные цели. Более трети школьников сами сообщают родителям, сколько денег им требуется на карманные расходы, а каждый пятый подросток получает ту сумму, которую устанавливают родители.

33% имеют не зависящий от семьи источник дохода — подработку. В число распространенных видов подработок входят работа няней, курьером, оплачиваемая помощь по хозяйству.

Самые распространенные «статьи расхо-

влекательные мероп
услуг мобильной с
(29%). Около четвер
деньги на покупку
рии (26%), подарков
одежды и аксессуаров
подростков откладыв
денежных средств на

Среди российск
прос на повышени
ности: большинство
улучшить свои знан
финансов. Только ка
заявил, что обучение

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ | Мероприятия для сотрудников и пайщиков

СИСТЕМА ФИНАНСОВО ГРАМОТНОСТИ КПК: ИТОГИ 2020 ГОДА

Чем интересна эта статья:

6 основных направлениях работы Комитета по финансовой грамот
ав пайщиков в 2020 году, объясняет, зачем кооперативам нужны
отные пайщики, и какие бесплатные материалы можно использова
повышения финграмотности сотрудников и членов КПК

С 30 ноября по 4 декабря в режиме онлайн под девизом «Тест на жизнь положительный» прошла XIX Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности. Организаторами конференции выступили многие объединения — члены НАУМИР, в том числе и Лига кредитных союзов. Спикеры сессии «Финансово грамотный потребитель: польза или риск», в числе которых были представители Банка России, подискутировали на тему, кто ответственен за развитие финансовой грамотности. Дискуссионная сессия была организована Ассоциацией развития финансовой грамотности (АРФГ).

Название сессии **«Финансово грамотный потребитель: польза или риск?»** уже говорит о том, что важность финансового просвещения понимают далеко не все. Не секрет, что среди МФИ в авангарде просвещения некоммерческий сегмент — фонды поддержки малого бизнеса и кредитные кооперативы. Многие кредитные кооперативы традиционно занимаются повышением финансовой грамотности своих пайщиков и членов их семей, и всего сообщества в целом. Но мы тоже не можем сказать, что 100% КПК ведут такую работу, что все сотрудники понимают ее важность не только для финансового состояния каждого пайщика, но и для благополучия своей организации.

В 2019 году в рамках реализации Стратегического плана развития кредитной кооперации России на период 2019 — 2022 годов был сформирован Комитет по финансовой грамотности и защите прав пайщиков. На «круглом столе», прошедшем в Москве 22 ноября 2019 г., мы представили стратеги-

ой КООПЕРАЦИИ | 51 / 2021

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ | Банковские переводы

О СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Чем интересна эта статья:

узнаете, как подключиться в СБП, какие лимиты на переводы денег
с помощью Системы есть в разных банках, и как Система быстрых платежей
может измениться уже в этом году

Банковские услуги все усложняются и модифицируются, многие клиенты вникают в тонкости и нюансы. Мы продолжаем публикации по финансовому просвещению для того, чтобы помочь не только представителям кредитных кооперативов, которые пользуются банковскими услугами, но и нашим пайщикам, которые обращаются в свой КПК за консультациями. В этой статье пойдет речь о Системе быстрых платежей (СБП).

Большинство россиян имеют невысокую осведомленность о Системе быстрых платежей: 35 процентов россиян ничего о ней не знают, 47 процентов — что-то слышали, и только 18 процентов демонстрируют уверенное понимание принципов работы СБП. Таковы результаты Всероссийского опроса, который был проведен Аналитическим центром НАФИ в сентябре 2020 г. (https://nafi.ru/analytics/bolshinstvo-rossiyan-plokho-osvedomleny-o-sisteme-bystrykh-platezhey/). Опрошено было 1600 человек от 18 лет в 53 регионах России.

В феврале 2021 г. Лига кредитных союзов провела аналогичный опрос среди представителей кредитных кооперативов, в котором приняли участие около 100 человек из разных регионов России. И вот какие результаты мы получили.

Вы что-нибудь знаете или слышите сейчас впервые
о Системе быстрых платежей (СБП)?

60 | ВОПРОСЫ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ | 52 / 2021

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ | Льготы и субсидии

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ И КЕШБЭК: ИЗМЕНЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ

Чем интересна эта статья:

автор рассказывает, как меняются правила предоставления имущественных
налоговых вычетов, вычетов на фитнес-услуги и покупку лекарств, объясняет,
у программы туристического кешбэка, и подсказывает, как эти государственн
могут помочь кредитным кооперативам повысить лояльность свои

Автор: **Екатерина Корсунская**, заместитель исполнительного директора ассоциации «Гардарика», председатель Комитета по финансовой грамотности Лиги кредит
консуле
финан
грамот
вашфи

Одним из признаков финансово грамотного человека является правильное использование тех возможностей, которые нам предоставляет государство по льготам по уплате подоходного налога или кешбэку.

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на

кой вид нало
пен потому,
они не уплачи

Мы уже
говых вычет
кредитный к
мочь пайщи
(журнал «Вопр
перации» N 4

Сейчас ос
рых особенн
мени.

*1. Имущес
ционные выч*

С 21 мая
лица смогут

64

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ | Слет «Карельский берег»

ФИНПРОСВЕЩЕНИЕ ДЛЯ САМЫХ МАЛЕНЬКИХ

Чем интересна эта статья:

автор рассказывает, как в 2021 году организаторы турслета «Карельский берег»
устроили уроки финграмотности для детей 4 — 8 лет,
какие материалы использовались при подготовке к занятиям,
и какова перспектива финансовой грамотности для детей в России

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ | Слет «Карельский берег»

Идея провести такой урок пришла после посещения выставки «История денег» в комплексе «Моя Россия» (https://мояроссия.com/#exhibitions) в Розе Хутор, которую мы с детьми посетили во время Форума кредитных союзов России в июне 2021 г. Я увидела, с каким интересом детки смотрели экспозицию, и как она необычно была построена. Конечно, для ребят очень важно и интересно не только увидеть что-то на картинке, но и иметь возможность это потрогать. Поэтому на самом занятии на слете мы играли в магазин и поняли, что без денег бывает сложно выменять нужный предмет (товар), рассматривали камешки, кусочки меха и бусинки, и пробовали использовать их в качестве денег, как это делали древние люди. Ну и конечно, самым интересным было потрогать и подержать в руке СТАРИННЫЕ монеты. Репликки старинных монет я купила прямо на выставке, при этом выбрав самые красивые.

ПРОИСХОЖДЕНИЕ ФРАЗЕОЛОГИЗМА «ГНАТЬСЯ ЗА ДЛИННЫМ РУБЛЕМ»

При подготовке к занятиям для самой разной аудитории можно узнать много нового и интересного. Например, знаете ли вы, откуда произошло слово «рубль» и выражение «Гнаться за длинным рублем»?

54 / 2021 | ВОПРОСЫ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ | 49

оперативы регу-
ляются финансо-
нением своих пай-
эта деятельность
льное направле-
ет «Карельский
nterslet.jimdofree.
ционировался как
для сотрудников,
КПК, и для чле-

Занятия по теме финансового просвещения в разные годы проведения Слета:

нг по финансовой грамотности «Планируй будущее!»
нг по управлению семейным бюджетом. Финансовая
та
р-класс для менеджеров КПК. Дети и деньги. Как про-
урок в школе.
ловая грамотность для членов семьи
ое финансовая грамотность и зачем она нужна пайщи-
кредитному кооперативу?
альная игра «Денежный поток». Как правильно управ-
енежными финансами

нов их семей, то он и стал прекрасной площадкой для демонстрации новых взглядов и технологий финансового просвещения граждан. У турслетчиков есть возможность не только прокачать собственные навыки грамотного финансового поведения, но и научиться вести тематические занятия с пайщиками, сотрудниками и друзьями.

54 / 2021 | ВОПРОСЫ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ | 47

Электронный дайджест «В курсе Гардарики»
4 выпуска в 2021 году

ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ

В курсе Гардарики

ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИКИ НА ШАГ ВПЕРЕДИ.

В 2020 году мы уже неоднократно касались вопроса финансового мошенничества.

В условиях эпидемии коронавируса мошенники активизировались. Вы сами чувствуете это каждый де… странные СМС сообщения, поступают сомнительные звонк… электронной почте. Нам обещают компенсации, освобожде… огромные призы. Всё это рассчитано на особенности психики, на слабость и желание обогатиться, азарт.

Мы продолжаем проводить мероприятия по просвещению граждан. Однако создаётся впечатление, что м…

любой нештат… посоветуйтесь с бл… полностью доверяе… предприним… пешке. Мошенники… чтобы у вас не был… и посоветоваться с… что по… льству, если челове… своего счёта на счё… ть эту транзакци… денег. Как правило… ые таким образом, у… ре обсуждался… кие схемы с банко… братная сторона… й скорости плате… банка. Ведь ещё л… провести платёж… было прийти в ба… водпись на платёж… т перевод ещё шёл… какого-то периода… сейчас всё делает… информации по… и можно посмотреть… ://fincult.info/ Та… историй, от к… меяться одновреме… райтесь говорить н… омыми и родствен… возраста. Возмож… м. …доровы, бдительны…

ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ

В курсе Гардарики

4. Компенсация расходов на детский отдых в лагерях

Весной 2021 года стало известно, что помимо туристического кешбека будет запущена программа компенсации расходов на детский летний отдых. Однако, разработка этого направления затянулась, и к моменту запуска 25 мая многие родители уже купили путёвки на летние смены. И вот, что получилось. Для получения кешбека было предоставлено две возможности:

1) Для новых бронирований и оплат. Здесь всё очень похоже на программу туристического кешбека. Лагерь должен быть подключен к программе (многие не успели), возврат до 50%, но не более 20 тыс. руб., оплата с карты МИР.

2) Для уже оплативших смены к началу программы можно подать документы после возвращения ребенка из лагеря. Здесь уже не важно, каким образом была произведена оплата и не важно, подключен ли лагерь к программе. Однако есть некоторые ограничения. Нельзя получить компенсацию, если уже применена программа региональной поддержки. Например, в Санкт-Петербурге действует система региональных сертификатов
из местного бюджета, которыми можно оплатить часть путёвки в лагерь. Для таких путёвок кешбек получить не получится.

Подробная информация на сайте мирпутешествий.рф

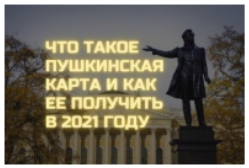
5. Пушкинская карта для молодёжи

В конце июня 2021 года президент РФ Владимир Путин во время ежегодной прямой линии заявил об инициативе создания "Пушкинской карты", по которой молодые люди в возрасте от 14 до 22 лет смогут посещать учреждения культуры.

Планируется, что воспользоваться картой можно будет с сентября - декабря 2021 года и в следующем году. Государство будет предоставлять финансовые средства. Так, на четыре месяца будет положено 3 тыс. рублей. В следующем номинал составит 5 тыс. рублей на календарный год. Планируется, что уже в 2021 году посетить учреждения по карте смогут более 1 млн человек.

Приобрести билеты можно будет в электронном приложении, где также будет размещена афиша событий, специальные акции и интерактивные проекты. Дополнительно весь репертуар и планы выставок учреждений культуры будут размещены на портале культура.рф.

Дополнительную информацию можно получить по ссылке



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

WWW.GARDARIKACU.RU

ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ

В курсе Гардарики

А ВЫ ПОЛЬЗУЕТЕСЬ КЕШБЕКОМ?

Настольная игра Билет на поезд Junior: Europa (Ticket to Ride Junior Europe)

Рассказывает Екатерина Корсунская, директор по обучению ООО "Цен… "ЦОКС", заместитель исполнительного директора ассоциации "Гар… Председатель комитета по финансовой грамотности и защите прав по…

Мы всей семьёй любим играть в настольные игры. У нас… но на каждый праздник мы стараемся всё равно покупать… модификацию уже полюбившейся игры. Однако цены на многи… я расскажу, как мне удалось по одной покупке получить т… сэкономить.

Речь идёт об игре Билет на поезд Junior: Europa (Ticket to Ride J…

Алгоритм выбора магазина и способа оплаты. На каждом шаге мы можем найти выгоду.

1) Сравниваем цены в разных магазинах на тот товар, который нам нужен. Выбираем минимальный. Учитываем способы и скорость доставки.

2) Узнаем возможность дополнительных скидок через кэшбэк сервисы.

3) Выбираем способ оплаты. Здесь тоже можно сэкономить.

Пройдём по всем пунктам.

1) В интернет-магазинах можно довольно оперативно сравнить цены на один и тот же товар. Не нужно тратить время на походы по магазинам. Я увидела, что в основных магазинах, специализирующихся на продаже игр, цена на «Билет на поезд» одинаковая. Однако в других магазинах (например, канцтоваров или игрушек) цена может отличаться. Так в Букводе (магазин книг и канцтоваров) цена была существенно ниже – 2370 руб. Здесь обычно в Интернет-магазине цена ниже, чем в любом из магазинов сети. Но нужно подождать несколько дней, пока нужный товар привезут в пункт доставки. В этом случае до… я сэконом…

Мои интер…

2) Я… разными… сервисам… возвраща… покупки… получаем… магазинов… привлече… кэшбэк, … составил … рублей. … в личн… я напра… телефона…

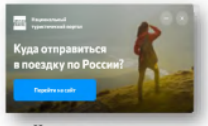
WWW.GARDARIKACU.RU

ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ

В курсе Гардарики

НОВОСТИ АВГУСТА.

1. **Продолжение программы туристического кешбека.**



Мы рассказывали о Государственной программе субсидирования поездок по России на бесплатном вебинаре 08 апреля 2021 года. Сейчас идёт уже четвёртый этап программы.

Новые даты:

Субсидия в виде кешбэка будет начислена за туристические услуги, оплаченные в период с 16 июня 2021 (с 00:01 по МСК времени) по 31 августа 2021 (до 23:59 по МСК). Сама поездка должна начаться не ранее 01 октября (для круизов 01 сентября) и закончиться не позднее 24 декабря 2021 года.

Остальные условия остаются прежними: оплата должна быть произведена с карты МИР, сумма возврата 20%, но не более 20 тыс. руб. за одну транзакцию, бронирование не менее 2 суток, количество бронирований с одной карты не ограничено. Подробную информацию можно посмотреть на сайте мирпутешествий.рф

2. **Выплаты родителям детей школьного возраста.**

Деньги к новому учебному году планировалось перечислить семьям с детьми 16 августа или позже. Но теперь решили заплатить по 10 000 Р на каждого ребенка
от 6 до 18 лет уже 2 августа. То есть уже можно получить и использовать эту господдержку.

Если еще не подали заявление, сделайте это на госуслугах.

3. **Налоговые вычеты на фитнес**

Россияне смогут получить налоговый вычет за оказанные физкультурно - оздоровительные услуги в 2023 году по итогам 2022 года. Это новый налоговый вычет, он впервые появился в законе в апреле 2021 года. До этого расходы на спорт вообще не упоминались в составе вычетов, которые позволяют уменьшить или вернуть НДФЛ.

Например, расходы на лечение и обучение подходили для вычета, а на абонемент в фитнес-клуб — никогда. Теперь появился шанс сэкономить 13% его стоимости.

Этот вычет уже предусмотрен в законе, всё принято и подписано. Но есть оговорка: он начнет применяться только для доходов с 2022 года. Доходы 2021 года уменьшить не получится — даже с учетом июльских поправок.

По данному виду вычета ещё много вопросов. Подробнее можно почитать, например, здесь или здесь.

WWW.GARDARIKACU.RU

Проблемы

- Часто граждане уверены, что государство не заинтересовано в финансовом просвещении своих граждан;
- В большинстве своём люди считают себя финансово грамотными. Люди не готовы тратить своё время на финансовое образование, пока не возникнет проблемы;
- Нет прямой связи между уровнем образования человека (даже в области экономики и финансов) с уровнем его финансовой грамотности;
- Недостаточный охват финансовым просвещением взрослого населения;
- Большое количество разрозненной информации, направленной на финансовое просвещение граждан, которой сложно пользоваться;
- Люди (в том числе и журналисты, и волонтёры по финансовой грамотности) не знают, что такое кредитные потребительские кооперативы;
- Деятельность финансовых организаций, в том числе и КПК, очень сложная для понимания простыми гражданами;
- Необходимы ресурсы для ведения работы по повышению финансовой грамотности населения.

Будьте благополучны и финансово грамотны!

Больше информации о финансовой грамотности

На специальной странице на сайте Лиги;

На специальной странице сайта журнала «Вопросы кредитной кооперации»;

На странице сайта Центра обслуживания кредитных союзов.

Сила кредитных кооперативов в поддержке пайщиков и своего сообщества !

При подготовке презентации использовались материалы

- Журнала «Вопросы кредитной кооперации»
- НЦФГ
- Лиги кредитных союзов.

kvkspb@gmail.com