

УНИВЕРСИТЕТ ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА:

ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ
ГРАЖДАН СТАРШЕГО
ПОКОЛЕНИЯ



ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

КНИГА 1



ДЕПАРТАМЕНТ СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ



БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ
«МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ»

**УНИВЕРСИТЕТ ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА:
ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ ГРАЖДАН СТАРШЕГО
ПОКОЛЕНИЯ**

Факультет «Финансовая грамотность»

Практическое пособие

Книга 1

Сургут
Бюджетное учреждение Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
«Методический центр развития социального обслуживания»
2018

УДК 364.043.4:374.72–053.9

ББК 74.4

У 59

Под общей редакцией

А. В. Бодак, к. п. н., доцента, директора бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания»;

И. А. Медведевой, к. п. н., заместителя директора бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания».

Составители:

А. В. Сутула, к. и. н., начальник методического отдела бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания»;

А. Ф. Берестовая, методист методического отдела бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания»;

С. В. Яковенко, методист методического отдела бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания».

Материалы представлены в авторском изложении

*Издается по решению Редакционно-издательского совета
бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
«Методический центр развития социального обслуживания», г. Сургут*

У 59 Университет третьего возраста: программы обучения граждан старшего поколения. Факультет «Финансовая грамотность». Кн. 1 : практ. пособие / сост.: А. В. Сутула, А. Ф. Берестовая, С. В. Яковенко – Сургут : Изд-во бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания», 2018. – 84 с.

В практическом пособии представлены программы факультета «Финансовая грамотность» – новой формы работы с гражданами старшего поколения «Университет третьего возраста», включающей организацию просветительских и учебных курсов творческих мастерских, курсовое обучение по различным программам, – в учреждениях, подведомственных Депсоцразвития Югры.

Издание состоит из двух книг и адресовано специалистам и руководителям учреждений системы социальной защиты населения, а также всем заинтересованным лицам.

УДК 364.043.4:374.72–053.9

ББК 74.4

© Бюджетное учреждение Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	4
ПРЕДИСЛОВИЕ.....	5
ВВЕДЕНИЕ.....	6
<i>Гришина Т. Ю.</i> ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН ПОЖИЛОГО ВОЗРАСТА И ИНВАЛИДОВ В УСЛОВИЯХ СОЦИ- АЛЬНО-РЕАБИЛИТАЦИОННОГО ОТДЕЛЕНИЯ «ФИНАНСОВАЯ АЗБУКА» БУ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕ- НИЯ «ДИАЛОГ», Г. НИЖНЕВАРТОВСК.....	8
1.1. Пояснительная записка.....	8
1.2. Содержание программы.....	12
1.3. Направления деятельности.....	13
1.4. Ресурсы.....	15
1.5. Контроль и управление программой.....	16
1.6. Список использованных источников.....	18
1.7. Приложения.....	18
<i>Федорова Л. З.</i> ОБУЧАЮЩАЯ ПРОГРАММА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТ- НОСТЬ» ДЛЯ ГРАЖДАН ПОЖИЛОГО (ПЕНСИОННОГО) ВОЗРАСТА БУ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ «ИРИДА», Г. СОВЕТСКИЙ.....	49
2.1. Пояснительная записка.....	49
2.2. Содержание программы.....	51
2.3. Направления деятельности и их содержание.....	52
2.4. Учебно-тематический план.....	53
2.5. Ресурсы.....	54
2.6. Контроль и управление программой.....	55
2.7. Результаты реализации программы.....	56
2.8. Список использованных источников.....	57
2.9. Приложения.....	57
<i>Павлова И. В.</i> ИНФОРМАЦИОННО-ПРОСВЕТИТЕЛЬСКАЯ ПРОГРАММА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» ДЛЯ ГРАЖДАН СТАРШЕГО ПОКОЛЕНИЯ БУ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ «ИМПУЛЬС», Г. УРАЙ.....	72
3.1. Пояснительная записка.....	72
3.2. Содержание программ.....	73
3.3. Направления деятельности.....	74
3.4. Примерный учебно-тематический план.....	74
3.5. Ресурсы.....	75
3.6. Контроль и управление программой.....	76
3.7. Результаты реализации программы.....	76
3.8. Список использованных источников.....	78
3.9. Приложения.....	78

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

БУ – бюджетное учреждение.

ЖКУ – жилищно-коммунальные услуги.

ИФНС – инспекция федеральной налоговой службы.

КУ – казенное учреждение.

КЦСОН – комплексный центр социального обслуживания населения.

ММВБ – Московская межбанковская валютная биржа.

МСЭ – медико-социальная экспертиза.

НАФИ – Национальное агентство финансовых исследований.

НИСП – Независимый институт социальной политики.

ОАО – открытое акционерное общество.

ООО – общество с ограниченной ответственностью.

ОСАГО – обязательное страхование автогражданской ответственности.

ПАО – публичное акционерное общество.

ПИН – персональный идентификационный номер.

ПИФ – паевой инвестиционный фонд.

РФ – Российская Федерация.

СМИ – средства массовой информации.

СРО – социально-реабилитационное отделение.

СССР – Союз Советских Социалистических республик.

ФК – финансовая корпорация.

ПРЕДИСЛОВИЕ

В последнее десятилетие в РФ в виду низкого уровня финансовой грамотности¹ и постоянного расширения перечня финансовых услуг и инструментов, особую актуальность приобретает вопрос повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения. Дефицит финансовой грамотности не позволяет гражданам старшего поколения рационально распоряжаться своими доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные финансовые риски, реализовать свои права на финансовое образование и их защиту.

Стратегией действий в интересах граждан старшего поколения в РФ до 2025 г.² поставлены задачи по обеспечению финансового благосостояния граждан старшего поколения, повышению уровня их финансовой грамотности, а также совершенствованию программно-методической составляющей данного процесса.

Повышение уровня финансовой грамотности граждан старшего поколения в России переживает этап своего становления и актуализирует создание практического пособия об опыте применения организациями социального обслуживания Ханты-Мансийского автономного округа – Югры эффективных региональных практик повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения и формировании у них финансовой компетентности.

В издание включены четыре наиболее эффективные программы повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения, реализуемые по программе обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста» (факультет «Финансовая грамотность»).

Программы дают возможность фиксировать вариативность подбора содержания обучения, наличие широкого спектра средств, форм и методов передачи знаний, необходимых для формирования финансовой компетентности граждан пожилого возраста. В приложениях к программам представлены:

- конспекты лекций;
- раздаточные материалы (памятки);
- диагностические материалы (анкеты, тесты).

Распространение этих материалов пополнит методический арсенал специалистов, необходимый для разработки программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности граждан старшего поколения, а также усовершенствование практики их внедрения.

Издание предназначено для руководителей и специалистов учреждений социального обслуживания, подведомственных Департаменту социального развития Югры, а также для всех заинтересованных лиц.

¹ Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы».

² Распоряжение Правительства РФ от 5 февраля 2016 г. № 164-р «Об утверждении Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года».

ВВЕДЕНИЕ

Современная социальная политика РФ отражает потребность в формировании новой модели компетентности граждан старшего поколения, призванной обеспечить их включенность в реальные социальные отношения, гарантировать реализацию личности в процессе социального взаимодействия.

В субъектах РФ идея формирования социальной компетентности граждан пожилого возраста как интегративной способности использовать для адаптации ресурсы социального окружения и личностные ресурсы (познавательные, коммуникативные, общекультурные, физические, ценностно-смысловые) воплотилась в практике создания специализированных адаптационных сред для граждан пожилого возраста (школ, университетов третьего возраста).

На сегодняшний день школы, университеты третьего возраста действуют во многих регионах России (Красноярский край, Республика Татарстан, Владимирская, Пермская, Орловская, Свердловская, Тюменская области). Однако, несмотря на широкое распространение данной формы работы, обучение граждан пожилого возраста методически оснащено слабо: учебно-методические комплексы, сборники конспектов занятий, сценариев мероприятий представлены единичными экземплярами. Последнее позволяет говорить об актуальности обобщения регионального опыта обучения граждан пожилого возраста, разработки и распространения методического инструментария, необходимого специалистам для грамотной организации и качественного проведения занятий.

Интересный опыт работы по формированию новой модели личностного поведения пожилых людей, вовлечению их в общественную, социально значимую деятельность (познавательную, творческую, коммуникативную) накоплен в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре в рамках реализации программы обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста».

Программа обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста» реализуется в округе с 2013 г.³ На сегодняшний день Университет осуществляет свою деятельность в 25 учреждениях социального обслуживания, подведомственных Департаменту социального развития Югры, и включает 11 направлений деятельности (факультетов):

1. Информационные технологии и компьютерная грамотность.
2. Здоровье и физическая активность.
3. Правовые знания.
4. Финансовая грамотность.

³ Приказ Департамента социального развития Югры от 25.01.2013 № 48-р «Об организации деятельности программы бесплатного обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста».

5. Волонтеры серебряного возраста.
6. Социальный туризм.
7. Культура и искусство.
8. Психология.
9. Растениеводство.
10. Творческое развитие личности.
11. Безопасность жизнедеятельности.

Основу настоящего пособия составили лучшие программы по организации обучения граждан старшего поколения на факультете «Финансовая грамотность».

Деятельность данного факультета, открытого в 2017 г.⁴, вызвала особую заинтересованность граждан, потребовала укрепления методической базы процесса повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения, а также тиражирования лучших практик работы.

Целью обучения граждан старшего поколения на факультете «Финансовая грамотность» является повышение финансовой грамотности. Следует отметить, что понятие «финансовая грамотность»⁵ включает не столько финансовые знания, сколько понимание основ управления личным бюджетом, осознание финансовой ответственности за принимаемые решения, умение соизмерять финансовые риски и полезность приобретаемой финансовой услуги, осознание влияния финансовых решений на уровень личного благосостояния.

В связи с широтой содержательного диапазона обучения граждан старшего поколения на данном факультете в издании представлены программы, наиболее полно раскрывающие процесс формирования основ финансовой грамотности и безопасности: вопросы грамотного финансового поведения в области эффективного расходования личных средств, использования банковских продуктов и услуг, страхования, пенсионного обеспечения, осуществления электронных платежей и переводов.

Распространение практик организации обучения граждан старшего поколения на факультете «Финансовая грамотность» университета третьего возраста является значимым условием формирования финансовой компетентности, повышения уровня социальной активности граждан старшего поколения, развития культуры активного долголетия в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре.

⁴ Приказ Департамента социального развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 30.11.2016 № 811-р «Об организации работы по оказанию социальных услуг гражданам старшего поколения в рамках программы обучения «Университет третьего возраста».

⁵ Константинов, И. Б. Финансовая грамотность населения России: проблемное поле и концептуальная модель // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. – 2017. – № 1 – URL : <http://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-rossii-problemnoe-pole-i-kontseptualnaya-model-1> (дата обращения: 19.01.2018).

1. ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН ПОЖИЛОГО ВОЗРАСТА И ИНВАЛИДОВ В УСЛОВИЯХ СОЦИАЛЬНО-РЕАБИЛИТАЦИОННОГО ОТДЕЛЕНИЯ «ФИНАНСОВАЯ АЗБУКА» БУ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ «ДИАЛОГ», Г. НИЖНЕВАРТОВСК

Автор-разработчик

Гришина Т. Ю., специалист по реабилитации инвалидов социально-реабилитационного отделения для граждан пожилого возраста и инвалидов БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Диалог», г. Нижневартовск

1.1. Пояснительная записка

Обоснование и актуальность программы

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного общества и оказывает сильное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
- развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Учет особенностей «получателя» финансовой и просветительской информации особенно актуален для нашей страны. Кардинальная перестройка отношений между основными участниками финансовой системы привела к радикальному изменению условий жизнедеятельности граждан. Ранее домохозяйство рассматривалось в качестве пассивного участника экономических отношений, в которых не было места «частной экономической инициативе» и «персональной ответственности» за собственное экономическое благополучие, а роль, в основном, сводилась к потребительским функциям. Практически не существовало проблем, связанных с выбором и принятием финансовых решений.

В современных условиях домохозяйство, являясь активным участником формирования рынка труда, производителем потребительских благ и первичным собственником, получило финансовые ресурсы в собственное распоряжение.

И как следствие – каждое домохозяйство, семья, индивид встали перед необходимостью самостоятельно определять свое финансовое поведение, формировать и реализовывать свою «финансовую политику». При этом у большинства граждан отсутствует культура и накопленный опыт управления личными финансами в рыночных условиях. Принимать же правильные решения в современном финансовом мире становится все сложнее, а цена ошибки может быть очень высока.

Следствием низкого уровня финансовой грамотности граждан пожилого возраста является отсутствие достаточных стимулов индивидов нести издержки при реализации действий, необходимых для оптимального (с точки зрения их предпочтений) управления пенсионными накоплениями. Более того, форма поведения индивидов при низком уровне ответственности за собственные пенсионные накопления укоренилась в сознании многих представителей старшего поколения, так как стабильно воспроизводилась достаточно долгое время. Все это приводит к низкому уровню пенсионных сбережений, а также неэффективному их управлению. Негативные последствия недостатка знаний в сфере пенсионного обеспечения носят отложенный характер как для конкретного индивида, так и для системы в целом (по причине изменения демографической ситуации и смещения ответственности на индивидов). Поэтому отсутствие внимания к этой проблеме может привести к значительным социальным и экономическим последствиям.

В целях изучения уровня финансовой грамотности населения в РФ проводились исследования различными организациями (Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ), Фонд «Общественное мнение» по заказу ММВБ и др.). Результаты свидетельствуют о необходимости повышать финансовую грамотность граждан, поскольку:

- до 40 % опрошенных считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;
- только 9 % взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5 % – на период, превышающий один год;
- только 48 % респондентов ответили, что знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки;
- около 63,5 % опрошенных не доверяют банкам;
- примерно 60 % граждан не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не исчезнут; население в незначительной степени знакомо с законами и нормативными актами по финансовым продуктам.

Непросвещенность и недоверие граждан к финансовым рынкам, непонимание контрактных отношений, базовых основ финансов также сдерживают развитие предпринимательской деятельности и малого бизнеса: граждане не знают, как начать свое дело, оформить бизнес-проект. Устойчивое развитие экономики РФ

зависит не только от внедрения более эффективных производственных и финансовых технологий, но и оттого, насколько население способно их использовать.

Повышение роли личной ответственности за собственные финансовые решения происходит в последние десятилетия на фоне расширения потребительского сектора финансового рынка, роста разнообразия и сложности финансовых продуктов, общего роста доходов и сбережений населения, что делает проблему повышения финансовой грамотности еще более актуальной.

Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие населения в долгосрочных накопительных пенсионных, страховых и ипотечных схемах, помогающих решить вопросы пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, образования и жилья.

Активное сберегательное поведение населения, использование накопительных и страховых инструментов предполагает наличие достаточно высокого уровня финансовой грамотности, который позволяет гражданам активно взаимодействовать с финансовыми институтами, широко использовать продукты банковского и страхового сектора, системы пенсионного страхования.

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2020 г. рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики.

Финансовое образование может быть выгодно гражданам любого возраста и с любым уровнем дохода. Молодым инвалидам оно может дать инструменты для планирования бюджета и накопления сбережений, чтобы они держали под контролем свои расходы и долги. Финансовое образование может способствовать укреплению финансовой дисциплины в семьях, стимулировать накопление средств на образование детей. Людям старшего возраста оно помогает сохранить достаточный объем сбережений для выхода на пенсию и развить навыки, необходимые для принятия разумных решений, касающихся пенсий и других сбережений. Благодаря финансовому образованию граждане с низким уровнем дохода могут накопить максимальные в сложившейся ситуации сбережения, не выплачивая больших комиссионных за финансовые операции, которые взимают нефинансовые организации, или за овердрафт по счету или кредитной карте в финансовых организациях. Что касается граждан, располагающих средствами для осуществления инвестиций, то финансовое образование дает возможность лучшего понимания базовой финансовой информации и более специфической информации, относящейся к конкретным видам инвестиций.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Сюда включается недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора. Кроме того, повышение уровня финансовой грамотности является важной характеристикой современного эффективного режима защиты прав потребителей, который включает в себя простое и сопоставимое раскрытие информации потребителям, эффективные институты рассмотрения их жалоб, а также запрет недобросовестной рыночной практики финансовых институтов.

В настоящее время появилось большое количество публикаций, в которых предлагаются различного рода советы и рекомендации по экономии и распределению денег, по ведению бюджета домашнего хозяйства, инвестированию и т. д. В публикациях всесторонне освещаются различные аспекты финансовых взаимоотношений участников рынка: от оценки надежности финансовых компаний до описания конкретных финансовых продуктов. Однако, как правило, за пределами внимания авторов остаются вопросы, связанные с особенностями формирования у человека тех или иных «финансовых» представлений, установок (а часто предубеждений) и привычек – устойчивых моделей финансового поведения. За рамками исследований остаются экономические мотивы поведения субъекта на различных этапах жизненного цикла. Например, в молодости большинство людей не склонно к долгосрочному планированию и накоплению. Тогда как в зрелом возрасте перед индивидом часто встает дилемма – какую часть денежных средств рассматривать в качестве сбережений, а какую часть направить на удовлетворение своих неотложных потребностей. Тем не менее экономические мотивы формируются на протяжении всего жизненного цикла человека и непосредственно влияют на модель финансового поведения: от культуры управления семейным бюджетом до выбора последовательности достижения масштабных финансовых целей. Все это обуславливает актуальность Программы, определяет ее цель и задачи.

Целевая группа

Целевая группа – граждане пожилого возраста и инвалиды (в том числе с нарушениями слуха), являющиеся получателями социальных услуг социально-реабилитационного отделения для граждан пожилого возраста и инвалидов БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Диалог».

Цель программы

Цель программы – формирование грамотного финансового поведения посредством социальной реабилитации граждан пожилого возраста и инвалидов (в том числе с нарушениями слуха).

Задачи программы

1. Выявить граждан пожилого возраста и инвалидов (в том числе с нарушениями слуха), нуждающихся в формировании грамотного финансового поведения.
2. Организовать проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан пожилого возраста и инвалидов (в том числе с нарушениями слуха) в условиях социально-реабилитационного отделения.
3. Осуществить мониторинг эффективности и результативности программы.

Формы и методы работы

В ходе реализации программы используются формы и методы работы (таблица 1).

Таблица 1

Формы и методы работы

Формы работы	Методы работы
<i>Организационные формы работы:</i> - консультация; - собрание	Планирование, консультирование, анкетирование
<i>Практические формы работы:</i> - лекция; - круглый стол; - деловая игра; - практические занятия (индивидуальные и групповые)	Обсуждение, объяснение, рассказ, дискуссия, игровые методы, презентация
<i>Аналитические формы работы:</i> - мониторинг; - обобщение; - оценка эффективности работы	Тестирование, анкетирование, анализ

1.2. Содержание программы

Этапы и сроки реализации программы

Этапы и сроки реализации программы представлены в таблице 2.

Таблица 2

Этапы и сроки реализации программы

Этап	Задачи этапа	Срок реализации
Органи- зацион- ный	Диагностика исходного уровня и нуждаемости в повышении финансовой грамотности (анкетирование); составление индивидуального плана повышения финансовой грамотности	1 день
Практи- ческий	Проведение мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности граждан пожилого возраста и инвалидов (в том числе с сенсорными нарушениями) в социально-реабилитационном отделении	90 дней
Аналити- ческий	Проведение заключительных диагностических мероприятий и подведение итогов работы	1–2 дня

1.3. Направления деятельности

В содержании программы выделены 5 основных направлений:

Бюджетирование: «Мудро пользуйтесь деньгами!»

Задача: ознакомить с основами ведения личного бюджета, сосредоточить внимание граждан на ответственном финансовом поведении, включая разумный подход к совершению расходов.

Обучение граждан основным навыкам управления личным бюджетом подразумевает навыки самостоятельной оценки рисков, грамотное использование финансовых возможностей, навыки составления финансовой стратегии для роста личного благосостояния. В рамках данного направления организуется проведение тематических и практических занятий и лекций, распространение памяток: «Как управлять деньгами?», «Что такое семейный бюджет, и как его планировать?», «Финансовый цикл семьи», «Как контролировать доходы и расходы?», «Финансовые привычки», «Как спланировать обучение ребенка, семейный отдых?» и т. д.

Сбережения и ведение бизнеса: «Вы это можете!»

Задача: побудить граждан делать сбережения, активно использовать личные и другие финансовые ресурсы с целью увеличения своего благосостояния.

Занятия, организованные в рамках реализации этого направления, призваны помочь гражданам спланировать выход на пенсию, выбрать пенсионный фонд, предоставить им необходимую информацию обо всех возможностях и преимуществах пенсионного сбережения (отдых, лечение, приобретение материальных благ и т. д.), добровольных пенсионных взносах.

Граждане, принявшие решение открыть свой бизнес и желающие участвовать в программах поддержки начинающих предпринимателей и (или) молодежного бизнеса, повышают свой уровень экономического и финансового образования на занятиях, посвященных предпринимательской деятельности, которые включают: основы маркетинга для начинающих предпринимателей, выбор системы налогообложения, планирование доходов и расходов, прогноз движения денежных средств, отчет о прибылях и убытках, балансовый отчет, формы финансовой поддержки предпринимателей, рациональное заимствование, составление успешного бизнес-плана, услуги финансовых организаций и новые технологии для предпринимателей.

Для проведения мероприятий привлекаются специалисты таких финансовых структур, как ПАО «Сбербанк», ПАО «Ханты-Мансийский банк «Открытие», государственные и негосударственные пенсионные фонды, Центр занятости населения.

Обслуживание долга: «Будьте осторожны!»

Задача: показать способы улучшения текущего состояния, помочь сформулировать реалистичные финансовые цели.

В рамках реализации данного направления внимание получателей социальных услуг сосредотачивается на понимании прав и обязанностей сторон в рамках кредитного договора, расчете и оценке долговой нагрузки на бюджет, разработке стратегии сокращения задолженности доступными законными способами.

С целью повышения уровня знаний о кредитовании проводятся тематические мероприятия, содержащие информацию о видах кредитов (автокредитование, ипотека, потребительский кредит и т. д.), условиях кредитования, выборе финансовой организации, оформлении кредита, исчислении суммы кредита, погашении кредита, неплатежеспособности, кредитных карточках, кредитной истории.

Для проведения мероприятий привлекаются такие финансовые структуры, как ПАО «Сбербанк», ПАО «Ханты-Мансийский банк «Открытие».

Банковские услуги: «Знайте все варианты!»

На занятиях по этому направлению граждане получают полезные советы и информацию по использованию электронных и наличных денег, а также современных банковских продуктов (депозитов, карт, вкладов, денежных переводов и др.).

На занятиях, посвященных защите прав потребителей, граждане обучаются защите от мошеннических действий в деловой деятельности, снижению риска кражи персональных данных, основам страхования денежных вложений, жизни, машины, дома, основам исчисления конечных сумм кредитов, депозитов и т. д. Также граждане получают информацию о том, куда можно обращаться за более подробной информацией и консультациями по вопросам смягчения финансовых рисков, оформления претензий, требования компенсаций и судебной защиты.

Для проведения мероприятий привлекаются специалисты таких финансовых структур, как ПАО «Сбербанк», ПАО «Ханты-Мансийский банк «Открытие».

Финансовые переговоры: «Общайтесь уверенно!»

Задача: донести информацию о финансовых организациях, инвестиционных инструментах.

На мероприятиях этого направления предоставляется практическая информация о таких понятиях, как депозиты, ценные бумаги, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды, долевое участие при строительстве жилья, разъяснение преимуществ и недостатков по каждому виду инвестирования, навыки обращения с инструментами инвестирования, умение давать в долг, страхование вложений, обучение получению прибыли за счет движения денег, информация о фондовом рынке и его участниках.

Также слушатели изучают терминологию, касающуюся финансовой сферы деятельности.

Примерный план мероприятий программы включает сроки проведения мероприятий и ответственных (приложение 1). Первичная оценка индивидуальной

нуждаемости граждан в повышении финансовой грамотности проводится на основании специальной анкеты, позволяющей выявить потребность в получении знаний либо информации и разработать соответствующий план мероприятий (приложение 2). Оценка эффективности работы по повышению уровня финансовой грамотности также проводится в виде тестирования (приложение 3). В помощь специалистам предложены конспекты лекций (приложение 4), памятки (приложения 5, 6, 7).

1.4. Ресурсы

Кадровые и материально-технические ресурсы

Кадровые и материально-технические ресурсы представлены в таблицах 3, 4.

Таблица 3

Кадровые ресурсы

Должность	Кол-во штатных единиц	Обязанности
Директор учреждения	1	Осуществляет общее руководство программой
Заместитель директора учреждения	1	Осуществляет контроль, анализ и управление реализацией программы
Заведующий отделением	1	Координация деятельности специалистов отделения в рамках реализации программы
Специалист по реабилитации инвалидов	1	Осуществление мероприятий в рамках реализации программы
Специалист по социальной работе	1	Организация и проведение работы по реализации программы

Таблица 4

Материально-технические ресурсы

№ п/п	Наименование помещения	Кол-во единиц	Обоснование
1	2	3	4
<i>Помещения</i>			
1.	Медицинский кабинет, оснащенный необходимым оборудованием	1	Предоставление социально-медицинских услуг
2.	Кабинет социально-средовой реабилитации	1	Проведение лекций, групповых мероприятий, просмотр видеофильмов, мультимедийных презентаций
3.	Кабинет заведующего отделением	1	Решение организационных вопросов
4.	Кабинет специалиста по реабилитации инвалидов	1	Проведение индивидуальных консультаций, решение организационных вопросов
<i>Оборудование</i>			
1.	Персональный компьютер	7	Осуществление административного и методического обеспечения

2.	Принтер	7	Осуществление административного и методического обеспечения
3.	Телевизор	2	Просмотр видеофильмов, мультимедийных презентаций

Информационные ресурсы

1. Информационные стенды с различной тематикой; информирование о проведении «Горячей линии».

2. Информационные буклеты, памятки по различным аспектам и тематике направлений Программы.

Методические ресурсы

1. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика [Текст] / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – М. : ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. – С. 31–112.

2. Кузина, О. Е. Оценка уровня финансовой грамотности населения РФ [Электронный ресурс] / О. Е. Кузина // Экспертное интернет-телевидение «Финансовое образование. РФ» – Режим доступа : http://финансовое-образование.рф/тв-каналы/личные_финансы. – Загл. с экрана.

3. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) [Текст] / О. Е. Кузина // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 68–72.

4. Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения : отчет по результатам исследования [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований. – Режим доступа : moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc. – Загл. с экрана.

5. Кардашов, В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных» долгов [Электронный ресурс] / В. Кардашов – Режим доступа : <http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>. – Загл. с экрана.

1.5. Контроль и управление программой

Управление

Управление реализацией программы осуществляется путем коррекции планов работы по направлениям реализации программы, изменения условий проведения мероприятий, форм и методов работы с гражданами пожилого возраста и инвалидами (в том числе с нарушениями слуха), проходящих реабилитацию в социально-реабилитационном отделении для граждан пожилого возраста и инвалидов.

Контроль и управление программой представлены в таблице 5.

Контроль и управление программой

№ п/п	Должность	Функции
1.	Директор учреждения	Контроль на «входе» и «на выходе», утверждение программы, оценка эффективности программы
2.	Заместитель директора учреждения	Контроль за подготовкой и ведением необходимой документации, выполнением планов работы, проведение мероприятий по реализации программы
3.	Заведующий отделением	Текущий и периодический контроль (отслеживание выполнения этапов реализации и планов работы программы, организация и контроль деятельности специалистов (исполнителей программы), проведение мониторинга реализации программы по установленной форме

Ожидаемые результаты

Ожидаемые результаты:

1. Активизация ресурсов граждан, направленных на эффективное планирование и использование личного бюджета, принятие решений в области финансов, исходя из своих долгосрочных интересов и желаний.

2. Формирование у граждан базовых финансовых навыков, необходимых для понимания условий и обязательств, связанных с приобретением финансовых продуктов и услуг, снижения рисков мошенничества.

Оценка эффективности программы

№ п/п	Критерии	Показатель эффективности	Методы оценки
1.	Удовлетворенность граждан проведенными мероприятиями	Не менее 90 % граждан удовлетворены проведенными занятиями	Наблюдение, анкетирование, устный опрос
2.	Количество граждан, участвующих в проведении занятий	Не менее 90 % целевой группы приняли участие в проведении занятий	Наблюдение, статистический подсчет
3.	Уровень сформированности у граждан базовых финансовых навыков	Не менее чем у 75 % граждан наблюдается высокий или средний уровень сформированности финансовых навыков	Анкетирование

1.6. Список использованных источников

1. Ковалев, В. В. Управление финансами : учеб. пособие [Текст] / В. В. Ковалев. – М. : ФБК–ПРЕСС, 2014. – 160 с.
2. Просветов, Г. И. Математика в экономике. Задачи и решения : учеб. пособие [Текст] / Г. И. Просветов – М. : Экзамен, 2012. – 446 с.
3. Романовский, М. В., Белоглазова, Г. Н. Финансы и кредит : учеб. [Текст] / М. В. Романовский, Г. Н. Белоглазова. – М. : Высшее образование, 2012. – 609 с. (Университеты России).

1.7. Приложения

Приложение 1. Примерный план мероприятий по реализации программы «Финансовая азбука»

Примерный план мероприятий по реализации программы «Финансовая азбука» представлен в таблице 7.

Таблица 7

Примерный план мероприятий по реализации программы «Финансовая азбука»

№ п/п	Мероприятие	Сроки проведения	Ответственный
1	2	3	4
1. Бюджетирование: «Мудро пользуйтесь деньгами!»			
	Лекции на темы: «Как управлять деньгами?» «Что такое семейный бюджет и как его планировать?» «Как контролировать доходы и расходы?» «Финансовые привычки»	1 раз в 3 месяца 1 раз в 3 месяца 1 раз в 3 месяца 1 раз в 3 месяца	Специалист по социально-средовой реабилитации инвалидов СРО
2. Сбережения и ведение бизнеса: «Вы это можете!»			
	Круглые столы на темы: «Формирование пенсионных накоплений» «Программы поддержки начинающих предпринимателей (граждан пожилого возраста, инвалидов)»	1 раз в 3 месяца 1 раз в 3 месяца	Специалист по социально-средовой реабилитации инвалидов СРО, специалист по социальной работе СРО
3. Обслуживание долга: «Будьте осторожны!»			
	Лекции, практические занятия, раздаточный материал на темы: «Все о кредитах» «Расчет долговой нагрузки на семейный бюджет»	1 раз в 3 месяца 1 раз в 3 месяца	Специалист по социально-средовой реабилитации инвалидов СРО, специалист по социальной работе СРО

1	2	3	4
4. Банковские услуги: «Знайте все варианты!»			
	Лекции, тематические памятки, буклеты на темы: «Новые банковские продукты и услуги» «Все о пластиковых картах»	1 раз в 3 месяца 1 раз в 3 месяца	Специалист по социально-средовой реабилитации инвалидов СРО, специалист по социальной работе СРО
5. Финансовые переговоры: «Общайтесь уверенно!»			
	Лекции на темы: «Финансовые организации» «Финансовый словарь»	1 раз в 3 месяца 1 раз в 3 месяца	Специалист по социально-средовой реабилитации инвалидов СРО, специалист по социальной работе СРО

**Приложение 2. Анкета «Отношение к финансовой грамотности»
(для выявления потребности в повышении уровня финансовой грамотности)**

Вопрос № 1

Какими информационными источниками Вы пользуетесь для получения сведений по вопросам финансовой грамотности? Пронумеруйте их в порядке значимости для Вас: 1 – самое значимое; 2 – на втором месте и т. д.

- Массовые периодические издания (газеты, журналы);
- телевидение;
- Интернет, социальные сети;
- специализированные периодические издания о мире финансов;
- специальная литература о финансах;
- советы друзей и знакомых;
- не пользуюсь ничем из выше перечисленного.

Вопрос № 2

Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?

- Да, постоянно веду учет и фиксирую все поступления и расходы;
- веду учет приблизительно, знаю в целом, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- не веду учет, не знаю, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- не веду учет, т.к. у меня нет своих личных финансовых средств;

- не веду учет, считаю это нецелесообразным;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 3

Считаете ли Вы, что деньги для Вас важны?

- Да, деньги важнее всего;
- деньги очень важны;
- деньги важны;
- деньги не слишком важны для меня;
- нет, деньги не важны для меня;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 4

Как Вы считаете, что означает понятие «финансовая грамотность»? Можно выбрать несколько вариантов ответа.

- Умение эффективно управлять личными финансами;
- умение грамотно вести учет своих доходов и расходов;
- владение актуальной информацией о ситуации на финансовых рынках;
- умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг;
- умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения;
- это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 5

Как Вы считаете, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности на факультете?

- Да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- да, необходимо;
- скорее да;
- скорее нет;
- нет, в этом нет необходимости;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 6

Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям и навыкам.

- Знаний и навыков нет;
- очень плохие знания и навыки;
- плохие знания и навыки;
- достаточные знания и навыки;
- хорошие знания и навыки;
- очень хорошие знания и навыки;
- отличные знания и навыки;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 7

Какие источники информации по вопросам финансовой грамотности Вы хотели бы иметь? Можно выбрать несколько вариантов ответа.

- Специальные социальные учреждения для получения консультаций у специалистов;
- обучающие программы по телевидению;
- обучающие вебинары и курсы в Интернете;
- специальные печатные издания;
- возможность прохождения специальных курсов по месту работы или учебы;
- возможность прохождения специальных курсов по месту жительства;
- ничего из выше перечисленного мне не нужно;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 8

Осознаете ли Вы, что Вы на самом деле думаете о деньгах, и какие чувства они у Вас вызывают?

- Да, полностью осознаю свои мысли и чувства по отношению к деньгам;
- осознаю в некоторой степени, не часто думаю об этом;
- нет, никогда об этом не задумывался;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 9

Как часто Вы интересуетесь вопросами финансовой ситуации в стране и мире?

- Постоянно интересуюсь этими вопросами;
- довольно часто, держу этот вопрос под контролем;
- эпизодически интересуюсь;
- довольно редко обращаю на это внимание;
- не интересуюсь, в этом нет необходимости;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 10

В какой форме, по Вашему мнению, необходимо изучение финансовой грамотности на факультете?

- Факультативные занятия;
- элективные курсы;
- отдельный предмет «Основы финансовой грамотности»;
- в рамках курса «Экономика»;
- специальные образовательные программы, проводимые участниками финансовых рынков (пенсионные фонды, инвестиционные фонды, страховые компании, банки и т. п.);
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 11

Нуждаетесь ли Вы в повышении своей финансовой грамотности?

- Да, это сейчас важнейший вопрос для меня;
- да, сильно нуждаюсь;
- скорее да;
- скорее нет;
- нет, не нуждаюсь;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 12

Какие вопросы Вас больше всего интересуют в плане повышения уровня своей финансовой грамотности? Можно выбрать несколько вариантов ответа.

- Банковские услуги (кредиты, депозиты);
- планирование личного бюджета;
- функционирование пенсионной системы, пенсионные фонды;
- налогообложение физических лиц;
- функционирование страховой системы, страховые полисы;
- фондовые рынки (акции, облигации и т. п.);
- ничего из выше перечисленного меня не интересует;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 13

Как Вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?

- Да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- да, необходимо;
- скорее да;
- скорее нет;
- нет, в этом нет необходимости;
- затрудняюсь ответить.

Приложение 3. Тест по финансовой грамотности для граждан пожилого возраста и инвалидов (для оценки эффективности проведенных мероприятий)

Вопрос № 1

Считаете ли вы необходимым регулярно записывать свои доходы и расходы, ведя учет семейного бюджета? Выберите правильные ответы.

- Это необходимо, и я (моя семья) веду такой учет;
- это необходимо, но такой учет я (моя семья) не веду;
- это пустая трата времени;
- это необходимо, если у человека или его семьи нерегулярные доходы (нефиксированный размер заработной платы, доход, зависящий от выполнения какой-то работы), в остальных случаях это бессмысленно.

Вопрос № 2

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня? Выберите правильные ответы.

- Меньше;
- больше;
- столько же.

Вопрос № 3

Откладываете ли вы средства на жизнь на пенсии? Выберите правильные ответы:

- Нет, я не откладываю средства, так как в старости буду жить за счет других источников дохода (помощь близких, подсобное хозяйство, подработки, недвижимость);
- да, я откладываю средства и считаю, что в старости смогу на них прожить;
- я доверяю этот вопрос государству и самостоятельных действий не предпринимаю;
- нет, не откладываю, – достаточно того, что работодатель отчисляет взносы в пенсионный фонд с моей зарплаты;
- я пока не думаю о пенсии;
- я уже пенсионер.

Вопрос № 4

В каких случаях вы считаете необходимым делать личные сбережения? Выберите правильные ответы:

- Если доходы превышают расходы;
- в случае благоприятной экономической ситуации;
- если у сбережений есть конкретная цель – накопить на дорогостоящую покупку, отпуск и т. п.;
- если заработок непостоянный;
- необходимо во всех случаях;
- личные сбережения делать не обязательно.

Вопрос № 5

Знаете ли вы, какова сейчас максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное агентство по страхованию вкладов?

Выберите правильные ответы:

- 500 000 рублей;
- 700 000 рублей;
- 1 400 000 рублей;
- 3 000 000 рублей;
- не знаю.

Вопрос № 6

Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 15% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше? Выберите правильные ответы.

- Больше;
- столько же;
- меньше.

Вопрос № 7

Что из перечисленного ниже является кредитом? Выберите правильные ответы:

- Заем, взятый в долг у знакомых, коллег или родственников на условиях возвратности;
- денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента;
- денежные средства, выданные ломбардом в размере стоимости заложенного предмета;
- все выше перечисленное.

Вопрос № 8

Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание? Выберите правильные ответы.

- На полную стоимость кредита;

- на условия возврата кредита досрочно;
- на величину процентной ставки;
- на ежемесячный платеж;
- на все выше названное;
- не буду смотреть условия кредита, доверяя банку;
- не буду смотреть, потому что это бесполезно.

Вопрос № 9

Представьте, что вы хотите выгодно вложить имеющуюся у вас сумму свободных денег. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег? Выберите правильные ответы.

- Вложить в один инвестиционный продукт;
- вложить в несколько инвестиционных продуктов;
- риск одинаковый.

Вопрос № 10

Представьте, что вы случайно затопили квартиру соседей. Какой вид страхования сможет покрыть ваши расходы на возмещение соседям ущерба? Выберите правильные ответы.

- ОСАГО;
- полис страхования имущества Вашей квартиры;
- страхование гражданской ответственности перед третьими лицами;
- страхование от несчастного случая;
- ни один из перечисленных видов страхования.

Вопрос № 11

Что из перечисленного вы рассматриваете в качестве «подушки безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств? Выберите правильные ответы.

- Запас собственных денежных средств, служащий для погашения кредитов, долгов;
- запас собственных денежных средств, предназначенный для покрытия расходов в чрезвычайных ситуациях;
- все имеющиеся у меня сбережения – деньги, ценные бумаги, драгоценности, автомобиль;

- имеющиеся сбережения плюс кредиты, которые можно взять в случае крайней необходимости;
- не знаю.

Вопрос № 12

При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств? Выберите правильные ответы.

- Хранить записанный PIN-код вместе с картой;
- сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу;
- вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https);
- отдавать карту в руки официанту при расчете в ресторане или кафе;
- потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам;
- все выше перечисленное;
- ничего из выше перечисленного.

Вопрос № 13

В случае, если вам не удалось урегулировать спор со страховой компанией самостоятельно, куда вам следует направить жалобу? Выберите правильные ответы.

- В Центральный банк РФ;
- в Роспотребнадзор;
- в обе выше названные организации;
- в Правительство РФ;
- в полицию;
- все ответы верные;
- ни один ответ не является верным.

Вопрос № 14

Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений выгоднее? Выберите правильные ответы.

- Первое;
- второе;

- оба предложения одинаково выгодны;
- не знаю.

Вопрос № 15

Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей, и банк ежегодно начисляет 10 % на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать со счета деньги? Выберите правильные ответы.

- 101 000 рублей;
- 110 000 рублей;
- 121 000 рублей;
- 200 000 рублей.

Ответы на тест по финансовой грамотности

Вопрос № 1

Считаете ли вы необходимым регулярно записывать свои доходы и расходы, ведя учет семейного бюджета?

Правильный ответ: это необходимо, и я (моя семья) веду такой учет.

Во всех случаях человеку необходимо вести систематический учет доходов и расходов: сколько денег и на что тратится. Это можно делать как на бумаге, так и в электронном виде, но учет должен быть обязательным – чтобы понимать, как можно оптимизировать семейный бюджет.

Вопрос № 2

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?

Правильный ответ: столько же.

Если ваш доход увеличивается соразмерно инфляции (росту цен), то вы сможете покупать тот же объем товаров и услуг, что и сегодня.

Вопрос № 3

Откладываете ли вы средства на жизнь на пенсии?

Правильный ответ: да, я откладываю средства и считаю, что в старости смогу на них прожить.

Забота о пенсии – это вопрос не только для лиц предпенсионного возраста. С самого начала трудовой жизни важно осознавать, что стаж, профессиональный

опыт и регулярные пенсионные накопления определяют уровень жизни в старости. Даже если вы позаботились о дополнительных источниках дохода после выхода на пенсию, накопленные денежные средства будут для вас надежной базой. Возможность распоряжаться своими пенсионными накоплениями, которая есть сейчас у всех, означает одновременно и большую личную ответственность.

Вопрос № 4

В каких случаях вы считаете необходимым делать личные сбережения?

Правильный ответ: необходимо во всех случаях.

Независимо от экономической ситуации, уровня доходов и наличия целей – регулярные личные сбережения являются основой устойчивости личного бюджета и ключевым условием финансового благополучия.

Вопрос № 5

Знаете ли вы, какова сейчас максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное агентство по страхованию вкладов?

Правильный ответ: 1 400 000 рублей.

В настоящее время Агентством по страхованию вкладов назначен размер максимальной страховой выплаты в размере 1 400 000 рублей. Ранее ее размер составлял 700 000 рублей.

Вопрос № 6

Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 15 % годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

Правильный ответ: столько же.

По условиям договора вклада капитализация отсутствует. Это означает, что начисляемые проценты не причисляются к сумме вклада. Поэтому размер вклада как в первый, так и во второй год составит одну и ту же сумму – 100 000 рублей. Следовательно, и получаемые проценты по вкладу на второй год останутся теми же.

Вопрос № 7

Что из перечисленного ниже является кредитом?

Правильный ответ: денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

Кредитом называется вид отношений между кредитным учреждением (в данном случае банком) и заемщиком. Юридически кредитные отношения

имеют фиксированный срок, по истечении которого заемщик должен вернуть как сумму кредита, так и уплатить процент за пользование кредитом.

Вопрос № 8

Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

Правильный ответ: на все перечисленное выше.

В первую очередь, для понимания стоимости кредита и сравнения условий в разных банках, следует обратить внимание на полную стоимость кредита, которая в обязательном порядке сообщается потенциальному заемщику до оформления кредитного договора. В любом случае, при оформлении кредита заемщик должен внимательно изучить все пункты договора.

Вопрос № 9

Представьте, что вы хотите выгодно вложить имеющуюся у вас сумму свободных денег. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег?

Правильный ответ: вложить в несколько инвестиционных продуктов.

Для снижения рисков при инвестировании денежных средств основным правилом выступает необходимость диверсификации (распределения) рисков. В данном случае это можно сделать при вложении денежных средств в несколько инвестиционных продуктов.

Вопрос № 10

Представьте, что вы случайно затопили квартиру соседей. Какой вид страхования сможет покрыть ваши расходы на возмещение соседям ущерба?

Правильный ответ: страхование гражданской ответственности перед третьими лицами.

Из представленных видов страхования только по договору страхования гражданской ответственности перед третьими лицами возможно возмещение убытков соседей, понесенных по Вашей вине. Объектом других перечисленных видов страхования являются иные риски.

Вопрос № 11

Что из перечисленного вы рассматриваете в качестве «подушки безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств?

Правильный ответ: запас собственных денежных средств, предназначенный для покрытия расходов в чрезвычайных ситуациях.

Помимо «внешнего» страхования серьезных имущественных или неимущественных рисков, человеку необходима финансовая «подушка безопасности», способная уберечь от непредвиденных рисков. Финансовая подушка безопасности – это стабильный запас сбережений, как в форме денежных средств, так и в форме дорогих вещей, ценных бумаг, которые могут понадобиться в непредвиденных ситуациях.

Вопрос № 12

При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

Правильный ответ: ничего из перечисленного.

Все предложенные действия несут в себе опасность и являются наиболее распространенными вариантами мошенничества с картами.

Вопрос № 13

В случае, если вам не удалось урегулировать спор со страховой компанией самостоятельно, куда вам следует направить жалобу?

Правильный ответ: в обе выше названные организации.

При возникновении споров в отношениях со страховой компанией, клиент может подать обращение или жалобу в Центральный банк Российской Федерации или в Роспотребнадзор любым доступным способом: по электронной почте, по почтовому адресу, на горячую линию или лично.

Вопрос № 14

Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений выгоднее?

Правильный ответ: второе

Второе предложение выгоднее, так как 20 % от 100 000 составляет 20 000 рублей. Это значит, что через год Вы должны будете вернуть 120 000 рублей, а не 125 000, как пришлось бы возвращать в первом случае.

Вопрос № 15

Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей, и банк ежегодно начисляет 10 % на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать со счета деньги?

Правильный ответ: 121 000 рублей

После первого года банк начислит 10 % от первоначальной суммы, и на Вашем счете будет 110 000 рублей. По окончании второго года банк опять начислит

10 %, которые составят уже 11 000 рублей. Таким образом, по истечении двух лет на Вашем счете будет 121 000 рублей.

Приложение 4. Конспекты лекций

Лекция «Финансовая эволюция семьи»

В лекции описан финансовый путь человека от рождения до смерти, обосновано к чему нужно стремиться и почему, но не с точки зрения человека, а с точки зрения семьи.

Не расстраивайтесь, если у Вас такого плана нет или Ваш план далек от описанного в этой статье. Главное – начать двигаться в правильном направлении и объяснить своим детям, каким образом им строить свою финансовую стратегию.

Важно понимать, что не существует одного универсального плана для всех. Цели семьи зависят от уровня дохода, количества детей, окружающей среды и места жительства, стиля управления деньгами, амбиций, желаний и ценностей, религии и много другого. Но есть одно стопроцентное правило, работающее для всех – надеяться в жизни нужно только на себя!

1. Детские годы (детство и школа).

Что происходит?

Родители платят за все.

Появляются карманные деньги и заработки.

Формируются и проявляются таланты, склонности и пристрастия детей.

Какие расходы возникают?

Расходы на развлечения.

Расходы на одежду (не базовую, а «хотелки») и т. д.

Что нужно делать?

Активно инвестируем в образование детей.

Помогаем детям определиться с будущей профессией.

Поощряем предпринимательские попытки и желание детей работать.

Учим детей азам финансовой грамотности (тратить, сберегать, контролировать и т. д.).

Почему это важно?

В этот период у детей формируется финансовая модель, которой они будут следовать – дети копируют поведение своих родителей.

Подавая плохой пример (спонтанные покупки, непомерные траты и кредиты, отношение к работе, поощрение или наказание деньгами и т. д.), Вы можете на многие годы затормозить финансовый рост Ваших детей.

Выбор профессии на годы или десятилетия определит судьбу Вашего ребенка.

2. Юношеские годы (16–25 лет).

Что происходит?

Кто-то после школы сразу попадает во взрослую жизнь и начинает работать.

Кто-то продолжает свое образование (институт, университет).

Мы думаем о независимости, о первом автомобиле, о своем жилье (хотя бы арендованном), своих заработанных деньгах, о развлечениях и путешествиях.

Мы не особо думаем о здоровье, о пенсии, о чрезвычайных обстоятельствах и т. д. («Все это так далеко и должно случиться с кем угодно, только не с нами»).

Наши цели короткие по времени – хочется всего и сейчас.

Многие из нас в этот период женятся и даже заводят семью.

Какие расходы возникают?

Откладывание денег на автомобиль.

Расходы на путешествия, одежду и развлечения.

Расходы на образование (оплата обучения, жилья, учебных материалов, стажировок, репетиторов, спортивных секций и пр.).

Первая взрослая работа.

Что нужно делать?

Учимся планировать свои расходы, свое время и свою жизнь в разрезе года и более.

Учимся вести учет денег.

Продолжаем активно учиться, развиваться и расти по карьерной лестнице.

Почему это важно?

Применять азы финансовой грамотности важно с начала самостоятельной жизни, чтобы потом не тратить годы или десятилетия на исправление ошибок.

Наши дети будут копировать наше финансовое поведение и привычки.

От успешного и правильного старта в данный период очень сильно зависит наше финансовое будущее.

Чем раньше начнем добиваться целей, тем меньше и легче будет каждый шаг, и тем легче будет их добиться.

3. Молодые и зрелые годы (25–50 лет).

Что происходит?

Мы уезжаем от родителей и перестаем от них зависеть финансово.

Развивается карьера и заработок.

Создается семья и появляются дети.

Арендуется и покупается жилье.

Покупается автомобиль.

Воспитываются и обучаются дети.

В начале этого периода формируются наши семейные финансовые привычки, которые передадутся нашим детям.

Какие расходы возникают?

Расходы на жилье (покупка, ипотека, ремонт, расширение).

Расходы на покупку автомобиля.

Расходы на семейный отпуск.

Расходы на образование детей (школа, репетиторы, кружки, секции, поступление в учебное заведение и т. д.).

Растут расходы на здоровье.

Что нужно делать?

Формируем финансовую подушку безопасности (6 месячных доходов семьи).

Откладываем деньги на жилье, на образование детей и на свое будущее (минимум 15 % от Вашего семейного дохода).

Учимся принимать совместные решения и строить общие планы, т. к. семья – это команда.

Учимся говорить: «Нет» или «Не сейчас» некоторым своим желаниям – очень важный навык в управлении деньгами.

Обеспечиваем членов семьи и свои активы страховками.

Учимся инвестировать деньги (валюта, недвижимость, акции, ПИФы и пр.).

Стараемся воспитывать самостоятельных детей, а не маменькиных сынков или дочек, которым придется помогать (финансово) на пенсии.

Составляем финансовый план до конца жизни – сколько мы хотим накопить и к какому возрасту, какие активы хотим приобрести, какое образование дать своим детям, как и за счет чего жить на пенсии и т. д.

Учимся жить без долгов! Исключением может быть только ипотека. Покажите своим детям на своем примере, что жить без долгов возможно – сделаете им один из самых лучших подарков в жизни.

Занимаемся спортом и следим за здоровьем – слишком много нужно успеть и слишком много от нас зависит!

Активно реализуем пенсионный план.

Почему это важно?

Важно дать детям хороший финансовый старт.

Здоровье с возрастом становится хуже.

Жить на пенсию унижительно невозможно. Надеяться не на кого.

Дети приходят в нашу жизнь и уходят в свои семьи, где им нужно будет заботиться о себе и о своих семьях. Не заставляйте их заботиться о физических и финансовых банкротах-родителях.

Незапланированные события, такие как смерть близких людей, развод, потеря работы, активов или здоровья могут изменить Вашу жизнь в худшую сторону навсегда. Важно быть финансово готовым к таким ситуациям.

В старости мы будем «греться дровами, собранными», в основном, именно в этот период.

4. Золотые годы (45–60 лет).

Что происходит?

Дети уезжают из родительского дома и начинают жить за свой счет.

Наши финансовые цели сосредоточены на сохранении заработанных активов и продолжении ускоренного накопления активов.

Растут расходы на здоровье и медицину.

Начинают стареть и болеть наши родители.

Что нужно делать?

Активно беремся за пенсионный план (который по идее мы начали давным-давно) – где и как мы будем жить, сколько денег нам для этого нужно, сколько нужно на медицину, на путешествия (к детям, например) и другие расходы.

Продолжаем инвестировать и ищем сторонние способы заработка, не очень затратные по времени.

Закладываем запас на поддержку пожилых родителей и детей (не все дети вырастают успешными и независимыми).

Доход от накопленных в этот период активов и сбережений должен позволить нам не работать полный рабочий день или же заниматься делом, которое приносит удовольствие.

Спорт / Здоровье! Каждый день!

5. Пенсионные годы.

Что происходит?

Наши активность и доходы снижаются.

Меняется структура расходов.

Дай Бог, у нас есть активы, которые приносят какой-то доход (квартира в аренду, маленький бизнес и т. д.).

Рождаются внуки.

Мы помогаем детям воспитывать внуков.

Растут расходы на медицину и здоровье.

Что нужно делать?

Наслаждаться общением с детьми и внуками.

Жить в достойных условиях и ни от кого не зависеть.

Путешествовать (хоть иногда).

Продолжать заниматься спортом.

Радоваться жизни!

Почему это важно?

Без комментариев!

Самое главное изменение – это перейти от планирования в разрезе месяца до планирования в разрезе года, нескольких лет и даже десятилетий. Это сделать не просто. Но без этого, деньги ВСЕГДА будут утекать сквозь пальцы, и мы ВСЕГДА будем жить только настоящим, не имея будущего, т.к. будущее «создается» сейчас.

Лекция «Супер-привычки финансово успешных людей»

Если Вы думаете, что финансово успешные люди обладают качествами супергероев – Вы ошибаетесь! Они такие же люди, как и все. От 95 % людей их отличают супер-привычки!

1. Нацелены на позитив.

Финансово успешные люди игнорируют депрессивных и негативных людей и информацию. Они избегают людей, которые в них не верят. Ведь от таких людей и от их жалоб нет никакого толка. Они воспринимают ошибки и неудачи как бесценные уроки. Они учатся, стараются их не повторять и двигаются дальше.

2. Читают книги и меньше смотрят телевизор.

Отсутствие телевизора не только уменьшает бесполезный негативный поток информации и стресс, но и уменьшает наркотическое воздействие рекламы, а, следовательно, и расходы.

На западе, 70 % богатых людей смотрят телевизор менее получаса в день. Им некогда заливать себе в уши адский негатив – они заняты делом.

3. Финансово успешные люди имеют финансовые цели.

«Если вы не знаете куда идете, любая дорога приведет вас туда». Под финансовыми целями не имеются в виду цели типа «заработать миллион». Это цели, которые можно разбить на маленькие и реальные (а не фантастические) действия, а также привязать их ко времени.

4. Check-up.

Финансово успешные люди не только составляют план, но и регулярно сверяются с ним. Это позволяет не забыть о важных целях, вовремя скорректировать план, уменьшить затраты, сфокусироваться на росте и т. д.

5. Готовы к большим усилиям и жертвам.

Финансово успешные люди готовы жертвовать сегодня ради большого будущего завтра.

6. Покажи мне свой счет, и я скажу кто ты.

Финансово успешные люди тратят большую часть денег в соответствии с их жизненными ценностями, например, собственный дом, здоровье, образование детей. Поэтому каждый потраченный рубль либо создает будущее, либо его разрушает.

7. Защищают семью.

Финансово успешные люди знают, что со всеми людьми, без исключения, случаются несчастья, и у них хватает смелости говорить об этом (болезни, смерть, несчастья), не боясь суеверий. И самое главное – они предпринимают меры, чтобы защитить свою семью, такие как страхование жизни, здоровья, имущества, создание пассивного дохода, забота о здоровье, ну и, конечно, наличие сбережений.

8. Не жалуется.

Финансово успешные люди не жалуется на людей, правительство, экономику, погоду и другие обстоятельства. Они рассчитывают на свои силы и не пытаются изменить то, что от них не зависит (ибо это бессмысленно).

9. Избавляются от долгов.

Финансово успешные люди знают, что, имея большие долги, ты становишься их рабом и перестаешь принимать решения самостоятельно.

10. Не сравнивают себя ни с кем.

Финансово успешным людям безразлично у кого лучше автомобиль, кто больше зарабатывает и т. д. Они сравнивают себя с самим собой, например, «где я был год назад и где я сейчас?».

11. Учеба не заканчивается в школе или институте.

Финансово успешные люди не считают себя умнее других и постоянно учатся.

86 % богатых людей на Западе постоянно читают книги и верят в то, что учиться необходимо всю жизнь. 88 % из них читают профессиональные или художественные книги более 30 минут каждый день.

12. Учатся финансовой грамоте.

Финансово успешные люди постоянно учатся тому, как больше заработать, как защитить свои сбережения, как инвестировать, как воспитать финансово самостоятельных и благодарных детей, как подготовиться к пенсии и т. д.

13. «Так себе» не годится!

Финансово успешные люди никогда не будут работать по принципу «отработал с 9 до 18, получил зарплату и гори все огнем». На кого-бы они не работали, «на дядю» или на себя, они всегда ищут способы, как улучшить, упростить, усовершенствовать свою работу и как получить от работы драйв. Если этого не удастся сделать – они меняют занятие.

14. Время – деньги!

Финансово успешные люди лучше других управляют своим временем – самым ценным своим ресурсом. Каждую минуту они делают выбор, инвестировать ее в телевизор, социальные сети, видеоигры или же, в здоровье, знания, будущее детей, в отношения и т. д. Вы поняли идею.

15. Не мелочатся.

Финансово успешные люди не тратят свою энергию и время на мелочи, т. к. мелочи приносят мелочные плоды. Они тратят силы на то, что имеет большое влияние на результат.

Как видно, большая часть супер-привычек доступна всем и, что интересно, не связана с деньгами. Что же тогда останавливает 95 % людей?!

Лекция «Как правильно планировать семейный бюджет (личный бюджет)»

Планирование семейного бюджета – одна из основ управления личными финансами и достижения финансового благополучия.

Для чего он нужен?

Определить размер суммы денег, которые Вы сможете не потратить на текущую жизнь, а направить на достижение своих целей и финансовой независимости (финансовой свободы).

Обеспечить жизненный комфорт, чтобы деньги не «утекали сквозь пальцы», а тратились на что-то важное и нужное.

Все знают, что его необходимо планировать, но мало кто это делает.

Почему люди не планируют семейный бюджет?

Существует две причины:

- первая причина заключается в неправильном к нему отношении;
- вторая причина в том, что усложняется сам процесс планирования семейного бюджета.

Ниже приведены рекомендации для того, чтобы при минимуме вложений времени получать максимальную пользу для личных финансов.

Рекомендация № 1. Начните правильно относиться к семейному бюджету.

У многих грамотное управление личными финансами ассоциируется с необходимостью сильно экономить, лишая себя жизненных удовольствий. Это большая ошибка.

На самом деле, качество жизни должно вырасти. За счет чего это происходит?

Дело в том, что большинство людей минимум 20 % своих денег тратит необдуманно, впустую. К примеру, злоупотребление «энергетиками», частое питание в кафе, переплата за товары и услуги, которые могли бы стоить дешевле (одежда, мобильная связь и т. п.), импульсивные покупки. Отказ от них никак не снизит жизненный комфорт.

Зато с каким удовольствием Вы сможете перенаправить часть сэкономленных денег на что-то действительно для Вас важное: уход за собой, отдых, хобби, подарки родным и близким.

Со второй части денег рекомендуется создавать личный капитал и начать путь к финансовой независимости и финансовой свободе.

Вы видите, что речь идет не о тотальном урезании расходов, а о расстановке приоритетов. Такое планирование семейного бюджета повысит качество жизни без необходимости зарабатывать больше.

Получается, семейный бюджет – это верный сторожевой пес, который охраняет Ваш жизненный комфорт и Ваши планы на будущее.

Рекомендация № 2. Не перегружать семейный бюджет мелочами.

Существуют программы, которые считают расходы в денежном выражении и в натуральном вплоть до граммов лука, который Вы съели за месяц.

Такая детализация не дает никакой пользы, а занимает много времени и сил. В итоге это надоедает.

Поэтому заведите простейшую таблицу в программе MS Excel, в которой указаны основные статьи доходов и расходов: продукты, обеды вне дома, расходы на связь (телефон, Интернет), транспорт, одежда и обувь и т. д.

Будем честны перед собой, планирование личного бюджета – это не самое интересное в жизни. Нужно уделять ему ровно столько времени, сколько необходимо. Поэтому минимум усилий – максимум результатов.

Рекомендация № 3. Вначале платите себе, потом всем остальным.

Человек получает зарплату, совершает расходы, а откладывает только те деньги, которые остаются в конце месяца. Но всегда найдутся очень «важные» и «срочные» потребности, на которые уйдут оставшиеся деньги. Это неправильный подход.

Намного легче сразу после получения зарплаты отложить ту сумму, которую Вы планировали направить на создание личного капитала, а оставшиеся деньги спокойно тратить. К цели движемся, плановые накопления создаем, поэтому трагит деньги с комфортом и спокойной душой.

Рекомендация № 4. Посчитайте, сколько стоит час Вашей жизни.

Некоторые люди стесняются экономить: как о них подумают, если они попросят скидку или возмутятся дороговизне товара. На самом деле, богатые не боятся оценок окружающих. Они знают цену деньгам.

Сколько стоит один час Вашей жизни? Предположим, что Ваша зарплата составляет 60 000 руб. при стандартном графике работы 176 часов в месяц. Получается, что один час Вашей жизни стоит 340 рублей.

Если у Вас утекает сквозь пальцы 20 % от доходов, то выкидывается на воздух 35 часов Вашей драгоценной жизни или почти одна рабочая неделя.

Только подумайте, Вы могли бы отдыхать целую неделю и при этом не потерять жизненного комфорта.

Будете ли Вы теперь стесняться спросить за качество предоставляемых Вам услуг или просить скидку? Надеемся, что нет.

Рекомендация № 5. Не пытайтесь много сэкономить на мелочах. Сокращайте крупные расходы.

Например, человек ради экономии едет на автобусе, а не на маршрутке, испытывая при этом дискомфорт и связанные с ним негативные эмоции. Затем «срывается» и лишние пару тысяч переплачивает в ресторане. Реального сокращения расходов не происходит, а негативный опыт остался.

Поэтому не пытайтесь чрезмерно экономить на мелочах. Проанализируйте наиболее крупные статьи Ваших расходов и сокращайте их без потери комфорта для жизни. Здесь действует закон Парето: 20 % усилий дают 80 % результата и наоборот.

Итоги. При соблюдении вышеперечисленных рекомендаций контроль расходов войдет в Вашу привычку и будет восприниматься как само собой разумеющееся.

Тем более, планирование семейного бюджета способно обеспечить комфортную жизнь и финансовое благополучие. Все, что нужно сделать – организовать его планирование удобным для себя образом и наслаждаться положительными результатами. Именно так деньги становятся союзником и начинают работать на человека.

Как прийти к оптимальным расходам?

Существуют два подхода:

1) первый предназначен для людей с развитой силой воли и внутренней дисциплиной: в начале первого месяца Вы составляете план расходов, примерно прикидывая, куда и сколько денег нужно потратить. Затем в течение месяца Вы живете в соответствии с этим планом. Если на что-то денег не хватило, нельзя давать себе слабину и тратить больше. Вам нужно максимально «насладиться» последствиями своих решений, отказать себе в чем-то. Это очень отврезвляет и на следующий месяц Ваш план будет более точен. И конечно, не забываем минимум 10 % от доходов отложить сразу после получения зарплаты;

2) второй вариант подходит для людей с менее развитой силой воли, т. е. для всех остальных: первый месяц Вы просто записываете, куда уходят деньги. В конце месяца с вероятностью 95 % Вы будете в шоке от того, как распорядитесь личными финансами. Многие себе зададут вопрос: «Откуда я нахожу столько денег?». Когда у Вас появятся конкретные цифры, можно подумать, как сократить расходы. Например, поискать более дешевый бизнес-ланч или подключить экономный тариф на телефон, в какие-то выходные почитать интересную книгу вместо того, чтобы развлекаться в ночном клубе и т. д. В конце концов, за 3–4 месяца Вы придете к оптимальным расходам.

Как распорядиться прибавкой к зарплате?

В таком случае рекомендуется не меньше половины откладывать в личный капитал и лишь вторую часть тратить.

Предположим, Вы привыкли жить на 40 000 рублей в месяц, минимум 4 000 идут на достижение целей и остальные 36 000 тратятся. Вам повысили зарплату на 5 000 рублей. Что в такой ситуации сделает большинство? Увеличит расходы на всю эту сумму. Но ведь Вы привыкли жить на 36 000 рублей. Даже 2 500 рублей дополнительно к расходам позволят тратить больше. Зато процесс накопления капитала на Ваши цели пойдет намного быстрее, когда ежемесячно инвестируемая сумма составит уже не 4 000, а целых 6 500 рублей. И так далее со всеми дополнительными доходами.

Богатые люди привыкли тратить меньше, чем они зарабатывают, а разницу направлять на создание и преумножение капитала. Вам стоит последовать их примеру.

Лекция «Анализ финансовых ошибок»

Мы все совершаем ошибки с деньгами – спонтанные покупки, о которых жалеем, не оплаченные вовремя счета, ошибки с кредитными картами и т. д. Это нормально! Главное, понять, что это ошибки, делать выводы и стараться их не повторять. Но существуют финансовые ошибки, последствия которых будут разорять Вас годами или даже десятилетиями, а некоторые – и всю жизнь!

Лекция направлена на анализ ошибок, чтобы помочь их не совершать.

1. Жить без «пожарного запаса».

У каждого человека в жизни происходят «пожарные» ситуации – потеря близкого человека, аварии, серьезные болезни, временная или постоянная потеря трудоспособности, потеря имущества – это происходит с каждым из нас – вопрос времени! Отсутствие запаса на черный день вынудит Вас занимать деньги под безумные проценты (кредитки, потребительские кредиты и т. д.), продавать имущество (квартиру, машину и пр.) за бесценок и вгонять свою семью в еще большую «долговую яму»! Жить без «пожарного запаса» – это как ездить на машине без запасного колеса – можно, но глупо.

Размер запаса должен быть равен 6 месячным доходам Вашей семьи. Пусть это будет первой финансовой целью Вашей семьи.

2. Жить в кредит.

Согласно исследованиям, молодежь считает наличие кредитной карты символом престижа и «крутости». Причем, чем больше кредитный лимит, тем круче! Однако, наверно нет большего зла в семейных финансах, чем кредиты, т. к. они пожирают наше настоящее и будущее. Кредиты – это наша плата за отсутствие финансового образования, за то, что мы не знаем, что существуют другие способы покупать вещи, которые нам нужны, это плата за желание иметь сейчас то, на что мы еще не заработали, это плата за то, чтобы выглядеть «не хуже других».

3. Жить без бюджета.

Жить без бюджета – это как плавать в море без понимания, куда вы плывете, без компаса, без запасов еды и воды, без знаний, как действовать в критических ситуациях и т. д.

Часть людей никогда не приходит к этому шагу – это часть людей обречена всю жизнь прожить от зарплаты к зарплате, в кредитах, не видя просвета. Другая часть людей приходит к этому шагу, оказавшись в банкротном состоянии – в долгах, в полном отчаянии, в неуверенности в завтрашнем дне, без сбережений и т. д. У первой категории шансов выбраться нет, у второй – огромные!

4. Не обсуждать финансовые проблемы с супругом или супругой.

Споры о деньгах – причина № 1 разводов в мире. Вы не представляете, какое количество семейных пар не обсуждают финансовые вопросы вместе. Очень часто супруги начинают говорить друг с другом, когда уже слишком поздно – взято огромное количество долгов, потеряно огромное количество денег или активов и т. д. Семья – это команда. Не важно, кто и сколько зарабатывает. Например, жена может быть намного мудрей и экономней мужа в денежных вопросах, даже если она домохозяйка. Нет ничего более глупого чем говорить «я зарабатываю – я и решаю, куда и как тратить».

5. Инвестировать свои силы и время только в зарабатывание денег.

Существует несколько «активов», инвестиции в которые дают самые огромные дивиденды во все времена, для семей с любым доходом, живущих на разных континентах и воспитанных в разных культурах!

Это ваше здоровье (не быть финансовым банкротом на пенсии и обузой для своих детей), образование (самая крутая инвестиция из всех), отношения в семье, воспитание детей и др.

Инвестировать все свои силы в зарабатывание денег может обернуться огромным разочарованием. Деньги не приносят счастья, если Вы также, в свое время, не инвестировали в вышеуказанные «активы».

6. Тратить все свои силы и деньги на детей.

Это сложный пункт, т. к. часто родители готовы отдать своим детям все-все-все. Но, к сожалению, никто не дает кредитов или грантов на «человеческое существование на пенсии». Дети улетят из гнезда и разлетятся по своим семьям. Они молодые и сильные, и у них вся жизнь впереди, в отличии от Вас! Вам придется рассчитывать на себя, т. к. далеко не все дети захотят и смогут вам помочь.

7. Не иметь сбережений.

Вы не поверите, но отсутствием сбережений страдают люди с абсолютно разными доходами – и те, кто зарабатывает 100 долларов в месяц, и те, кто зарабатывает 10 000 долларов! Это не проблема размера дохода. Если жить без «пожарного запаса» – это, как ездить без запасного колеса, то не иметь сбережений –

это «как ездить без ремня безопасности» или «как строить дом без фундамента». «Пожарный запас» поможет вам пережить несчастье, а сбережения помогут вам купить квартиру, машину, оплатить образование детей и т. д. Нет страшнее кошмара, чем остаться один на один с нищенской пенсией.

8. Вписываться в 20–30-летнюю ипотеку.

Никогда не вписывайтесь в 20–30-летнюю ипотеку! Переплата на процентах составит 2–3–4 стоимости квартиры – это миллионы рублей или десятки, или даже сотни тысяч долларов! Не слушайте людей, даже родных, которые говорят «у мужчины или у семьи должна быть своя квартира» – не должна! Никто, никому, ничего не должен! Решения подобного уровня принимаются совсем по-другому.

Помимо гигантских финансовых потерь, за 20–30 лет произойдет следующее: район и дом придут в упадок, и Вы не сможете ее быстро продать по хорошей цене; более половины браков (в России) распадается – как будете «пилить» и выходить из ипотеки, если это произойдет; Вы поменяете работу и/или захотите переехать; цены на недвижимость пойдут вниз, и Вы будете платить за квартиру в разы больше, чем она стоит; квартира станет мала для растущей семьи и т. д.

Иногда лучше арендовать. Если и брать ипотеку, то только на 10 лет, только в рублях и с такими платежами, чтобы ежемесячные платежи по всем Вашим долгам и кредитам (и картам) не превышали 25 % чистого дохода Вашей семьи (а не 40–50 %, как часто говорят банкиры).

9. Жить не по средствам.

«Жить надо одним днем!», «Один раз живем!», «Деньги для того, чтобы тратить!», «Чтобы как у людей было!», «Мы не хуже других!», «Не хочу ждать, хочу сейчас!» – существует множество фраз-паразитов и установок, которыми живут нищие и бедные люди. В итоге, эти люди тратят большую часть своих денег на то, что не будет иметь для них никакого значения через 3–5–10 лет. В результате – долги, кредитные карты, потребительские кредиты, отсутствие сбережений – и люди становятся финансовыми рабами на десятилетия!

10. Выбирать образование и профессию, к которым нет интереса.

По принципу, «главное, чтобы было высшее образование!» или «там престижно». У вас не будет энергии, сил и желания развиваться в той профессии, которая Вам неинтересна, а значит, Вы всегда будете заурядным «среднячком». Вы будете думать, «когда же закончится это чертов день?!», и это будет отражаться на всем – жизненном тонусе, отношении к миру, к себе, к другим, на желании учиться и развиваться. Не будет желания развиваться – не будет роста, в т. ч. финансового.

Но есть хорошая новость! Выбранная профессия – не приговор! Ее можно поменять в любой момент и изменить свою жизнь к лучшему!

11. Откладывать детей на потом.

Сначала купим квартиру, машину, попутешествуем немного и т.д. Жизнь с детьми сложнее, реально сложнее! Но известно огромное количество успешных людей, кому дети ничуть не мешали добиться больших успехов в карьере и по жизни.

Воспитание детей требует не только большого количества денег, но и огромного количества энергии и сил. С возрастом сил становится меньше, часто падают заработки, да и просто здоровья может не хватить. К тому же, чем позже «заделаете» детей, тем сложнее вам будет подготовиться к достойной пенсии и дать им образование.

12. Покупать дорогой автомобиль.

Знаете ли Вы, сколько должен стоить Ваш семейный автомобиль? Стоимость автомобиля не должна превышать 35 % «грязного» (до налогов) дохода, а сумма всех расходов, с автокредитом, не должна превышать 20 % чистого дохода. Все, что больше – это Ваша плата за желание казаться лучше и богаче, чем Вы есть на самом деле. Что хуже, люди часто меняют автомобиль на еще более дорогой, занимая еще больше денег.

При кредите в 500 000 рублей (7,5 тысяч долларов) на 5 лет с 10 % первоначальным взносом под 15 % переплата на процентах составит почти 50 %. К концу кредита, Ваш автомобиль потеряет 50–60 % своей стоимости (по статистике). В итоге, к концу срока, Вы заплатите в разы больше денег, чем стоимость, за которую Вы его продадите. И это, не считая расходов на обслуживание и ремонт.

13. Выбирать супруга с другими жизненными ценностями и финансовыми привычками.

В семье не получится «грести в разные стороны». Если у Вашего будущего супруга абсолютно другие жизненные ценности, значит и финансовые цели у него будут другими. Если у него дурные финансовые привычки (азартные игры, спонтанные траты, шопоголизм и пр.), все Ваши финансовые стратегии и старания будут напрасны. Рано или поздно, Ваш «финансовый корабль» налетит на скалы, а вместе с ним разлетятся вдребезги и Ваши отношения, а также Ваши мечты и планы.

Приложение 5. Памятка «Как повысить грамотность»

Любой человек в чем-то является неграмотным. Это связано с быстрым развитием жизни. Невозможно все и везде успевать. Некоторые сферы жизни являются ключевыми, их нельзя упускать из виду. Стоит отметить правовую, финансовую грамотность, грамотность в сфере здоровья, отношений. Есть и другие направления, где грамотность необходимо повышать.

Определите сферы, в которых желаете достичь успеха. У каждого человека – свои предпочтения. Компьютерная грамотность, языковая, финансовая, – что важнее всего, на том концентрируйте основное внимание. Ваши планы могут быть стратегическими и оперативными. Оперативные планы связаны с повышением грамотности в текущих вопросах. Например, надо срочно освоить английский язык, чтобы через 6 месяцев поехать за границу. Стратегические планы основаны на общем видении того, что важно для жизненного успеха.

Составьте список всех доступных способов получения знаний. Посмотрите, какие курсы проводятся в Вашем городе. Обратите внимание на обучающие семинары через Интернет. Можно найти консультанта или купить учебники. Вариантов много, старайтесь записать все.

Протестируйте каждый способ и выберите лучший. Вы можете не догадываться, какой способ обучения быстрее приведет Вас к цели. Если возможно, попробуйте каждый из них «на вкус». Остановитесь на том, который вызывает больше радости и вдохновения. Учтите, как может измениться Ваше ежедневное расписание на ближайшее время.

Составьте план занятий. При разработке плана Вы берете на себя обязательства. План – это прогноз ваших занятий. Его можно изменять по ходу дела. А сейчас он даст Вам внутренний настрой на работу. Не пренебрегайте планом. Чем подробнее он будет проработан, тем сильнее Вы погрузитесь в желание достичь успеха.

Добавьте к плану систему вознаграждений. Укажите, какова награда за промежуточные достижения. И не давайте себе обещанного, пока не увидите результат.

Создайте внутреннюю настройку. Помечтайте о том, как изменится жизнь после выполнения плана. Вы должны сильно втянуть себя в процесс занятий. Какие перспективы открываются перед человеком, грамотным в интересующей вас сфере? Изучите этот вопрос. Пройдите план от начала до конца. Работайте!

Приложение 6. Памятка «Правила финансовой безопасности»

Что такое финансовая безопасность? Немного по-школьному: это такое поведение человека и такая организация его жизни, при которых уменьшаются риски финансовых потерь. Проще говоря, это Ваша осторожность, внимание и знания, благодаря которым Вы запросто можете избежать всяческих неприятных эксцессов типа потери денег или их кражи. Давайте же уясним, как можно застраховать себя от всевозможных утечек средств.

Ведите учет расходам! Чтобы не возникало вопроса, куда уходят деньги, заведите блокнот, в котором четко записывайте все свои расходы. Можете начер-

тить табличку из двух колонок: доходы и расходы. В конце каждого месяца подписывайте, что остается в вашем кошельке после любой денежной операции (будь то покупка сумки или жвачки). Остаток за месяц и есть Ваша чистая прибыль, которую Вы можете отложить, например, на мечту – поход в аквапарк. Регулярно вносите все данные – так Вам будет легче контролировать ситуацию. Такая книжка с записями называется финансовый учет.

Никогда и никому не рассказывайте о том, сколько денег у Вас и какой доход у Вашей семьи! Не стоит также говорить окружающим, даже близким друзьям, в какой день недели Вы получаете зарплату. Также удержитесь и от бесед с друзьями на тему, хранит ли Ваша семья деньги в банке и уж тем более – какую сумму. Не делитесь со знакомыми в реальном или виртуальном мире информацией о приобретении или цене больших семейных покупок – квартиры, машины, техники. Даже если очень хочется похвастаться, и Вы на 100 % доверяете собеседнику – не стоит этого делать. Так безопаснее для всей семьи. Во-первых, Вас кто-то может услышать. А во-вторых, это просто некорректно.

Не рассказывайте никому пароли платежных карточек! Если у Вас есть карточка или Вы знаете пароли карточек членов Вашей семьи, никого не посвящайте в эти подробности. При наличии собственной пластиковой карточки Вам придется выучить пароль. Именно запомнить, а не записать и носить с собой. Самая распространенная ошибка – это когда PIN-код носят в кошельке рядом с самой платежной картой. Вот удача-то карманнику! «Как же тогда поступать!» – спросите Вы. Храните код дома, НЕ рядом с картой. Найдите интересный и легкий способ запомнить все 4 цифры. Вот один из них – придумать историю, лучше в стихах. Например, код 4736, история: на 4 этаже 7 котят живут уже. Трижды в день их кормим супом и даем по 6 драже. И еще – никогда не пересылайте данные с карты по электронной почте, не диктуйте посторонним лицам по телефону, не показывайте номер карты в доказательство кому-то, что она у Вас есть.

Наличные носите во внутреннем кармане! Внутренний карман куртки, пальто или сумки – наилучший вариант для транспортировки наличных денег. Подумайте – возможно, Вы даже откажетесь от кошелька?! Многие так поступают: меньше соблазнов для вора. И еще совет – не пересчитывайте свои деньги при посторонних (особенно в транспорте!) и не показывайте окружающим, где именно находится Ваш внутренний карман. Старайтесь вытаскивать их всегда аккуратно и незаметно.

Храните деньги в безопасном месте! Не стоит носить с собой все сбережения. Во-первых, так Вы избежите ненужных трат, а во-вторых – застрахуете свои накопления от потери или кражи.

Следите за тем, чтобы вовремя возвращать долги! Надеемся, Вы не берете в долг. Но если вдруг однажды такое случилось – позаботьтесь о том, чтобы вернуть деньги вовремя.

Сделайте покупки через Интернет минимально рисковыми! Покупать через Интернет не только удобно, но и выгодно. Можно приобрести, например, духи намного дешевле, чем в специальном магазине. Или оригинальную мышку для компьютера, которую не найдете в обычном техническом супермаркете. Но в сети много подвохов. Поэтому делайте покупки в знакомом Вам интернет-магазине. Обязательно узнавайте правила возврата товара (на случай, если он Вам не подойдет или Вы обнаружите брак), а также условия поставки (возможно, Вам придется забирать его на почте и расплачиваться за это отдельно). Когда будете регистрироваться на сайте, чтобы оформить заказ, запомните свои пароли и никому их не показывайте. Лучше пользуйтесь защищенной версией Вашего браузера. Обратите внимание на букву s после http в поле URL-адреса веб-страницы. Совершая покупки на защищенном сайте, можете быть уверенными, что информация, переданная Вами по каналам Интернета, не будет перехвачена посторонними. И напоследок – всегда сохраняйте после покупки гарантийный талон (с печатями и подписями, датой и четко указанной моделью товара)! Это правило, кстати, следует применять к покупкам в любом магазине.

Приложение 7. Памятка «Как не стать жертвой мошенничества»

Мошенничество может подстерегать повсюду. Излишняя доверчивость и желание обывателя получить что-либо бесплатно – верный путь к тому, чтобы быть обманутым. Бдительность, здравый смысл и осведомленность помогут не стать жертвой мошенников.

Постарайтесь получать как можно больше информации из прессы и Интернета о возможных способах обмана. Мошенники становятся все более изобретательными, однако их схемы быстро становятся известными. Ваша задача – вовремя узнавать о них. Спектр возможных хитростей злоумышленников весьма велик – от псевдозвонок от имени известных компаний до предложений подарков. Не стесняйтесь поставить под сомнение подобную информацию, если она напрямую касается Вас.

Внимательно изучайте любые документы, которые подписываете, даже если речь идет о незначительных покупках или сделках. При любых спорных вопросах задавайте дополнительные вопросы или проконсультируйтесь с юристом.

Если Вы получаете какое-либо предложение, связанное с непредвиденными затратами, обязательно осведомитесь обо всех условиях. Ставьте под сомнение слишком большие скидки или неожиданные выигрыши, особенно, если Вы не принимали участия ни в каких розыгрышах и лотереях. Никогда не соглашайтесь вносить предоплату за призы (в качестве налога на выигрыш или любого другого платежа), поскольку в подавляющем большинстве случаев это уловки мошенников.

Не разглашайте без нужды личную информацию. Не выкладывайте слишком много фотографий и сведений в социальных сетях, не вводите номера карт, паспортные данные и адреса на сомнительных ресурсах, не копируйте и не отправляйте документы без тщательной проверки. Старайтесь не пересылать слишком важные документы или коммерческие данные по электронной почте.

Не перезванивайте по незнакомым номерам и не посылайте платных sms-сообщений. «Мобильные мошенники» придумывают все более изощренные схемы, благодаря которым с Вашего счета снимется внушительная сумма.

2. ОБУЧАЮЩАЯ ПРОГРАММА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» ДЛЯ ГРАЖДАН ПОЖИЛОГО (ПЕНСИОННОГО) ВОЗРАСТА БУ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ «ИРИДА», Г. СОВЕТСКИЙ

Автор-разработчик

Федорова Л. З., специалист по социальной работе организационно-методического отделения БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Ирида», г. Советский

2.1. Пояснительная записка

Обоснование и актуальность программы

Финансовая грамотность – это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств (жить по средствам) и грамотно их приумножать. Другими словами – это знание, позволяющее достичь финансового благополучия и оставаться на этом уровне всю свою жизнь. Финансово грамотные люди не живут от зарплаты до зарплаты и берут кредиты только в тех случаях, когда уверены, что взятый кредит в перспективе принесет прибыль. Они не поддаются панике даже в условиях экономического кризиса, поскольку имеют «резервный фонд» на случай различных форс-мажоров. К сожалению, население нашей страны финансово грамотным не назовешь, поскольку большинство из них выросли в совершенно другую эпоху и просто не привыкли задумываться о финансовом благополучии в будущем и планировать поступления и расходы денежных средств на долгосрочной основе. Поколение российских граждан, выросшее во времена СССР, не может обучить детей и подростков всем нюансам мира финансов, ведь они сами практически ничего не знают об этой сфере деятельности. В СССР не существовало фондового рынка, хранить деньги можно было только в одном банке, а единственный законный источник существования – зарплата. И об этом свидетельствуют следующие факты: практически половина жителей нашей страны хранят деньги по старинке дома. Мы не привыкли приумножать свой капитал, а многочисленные обвалы и кризисы только укрепили недоверие к финансовым учреждениям. Более половины россиян не пользуются всевозможными финансовыми услугами. И не потому, что нет такой потребности. Просто люди не понимают, как это все работает и даже не догадываются об их существовании. Меньше половины населения России знают о системе страхования вкладов. Большая часть населения не понимает, как работает пенсионная система (а ведь нам предлагают именно в нее инвестировать, чтобы

получать в будущем достойную пенсию). В современном мире просто необходимо учиться правильному обращению с деньгами.

Есть такое выражение – деньги любят счет. Это означает, что надо не только считать зарплату или подсчитывать сдачу. Это учет всех своих затрат и их планирование, даже можно сказать – планирование своей жизни, ведь в ней все продается и все покупается. Для повышения общественной роли граждан пожилого возраста, оказания им информационной и правовой поддержки, содействия в самореализации, получении новых знаний и услуг на территории Советского района БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Ирида» с 2011 г. осуществляет деятельность в рамках окружной программы обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста» (далее – Университет).

Изначально обучение граждан пенсионного возраста проходило на 4 факультетах, но в связи с увеличением образовательных потребностей пенсионеров, количество направлений обучения ежегодно растет. В настоящее время программа Университета предполагает обучение уже по 11 направлениям.

Одним из нововведений является факультет «Финансовая грамотность». Занятия в рамках факультета смогут помочь пожилым людям сформировать необходимые знания и практические навыки, обрести уверенность в своих силах и адаптироваться к жизни в современных условиях.

Целевая группа

Целевая группа – граждане пожилого возраста (пенсионного) возраста (женщины 55 лет (пенсионеры старше 50 лет), мужчины старше 60 лет, (пенсионеры старше 55 лет), признанные нуждающимися в социальном обслуживании.

Цель программы

Цель программы – формирование у пожилых людей необходимых знаний, умений и навыков в области финансовой грамотности.

Задачи программы

1. Создать условия для реализации программы «Финансовая грамотность», направленной на повышение уровня знаний пожилых людей по финансовой грамотности в условиях современной экономики.
2. Организовать взаимодействие с социальными партнерами учреждения в рамках реализации программы.
3. Разработать методический материала, для проведения обучающих мероприятий.
4. Сформировать у граждан пожилого возраста необходимые практические навыки для принятия компетентных финансовых решений.
5. Провести итоговое анкетирование с целью выявления уровня удовлетворенности получателей социальных услуг в обучении в Университете.

Формы и методы работы

Формы работы: лекция, консультация (индивидуальная и групповая).

Методы работы: объяснение, беседа, консультирование, информирование, анкетирование, опрос, организационное координирование.

2.2. Содержание программы

Этапы и сроки реализации программы

Этапы и сроки реализации программы представлены в таблице 1.

Таблица 1

Этапы и сроки реализации программы

№ п/п	Этапы	Мероприятия	Сроки реализации	Ответственный
1	2	3	4	5
1.	Организационный	Информирование населения (СМИ, выпуск листовок, буклетов); прием заявлений на факультет «Финансовая грамотность» (приложение 1); проведение анкетирования выявление образовательных потребностей и ожидания граждан пожилого возраста от обучения в Университете (приложение 2); заключение соглашений о взаимодействии с социальными партнерами учреждения в рамках реализации программы; разработка методического материала; формирование списка участников обучения	1 месяц	Заведующие отделением/ филиалом; специалист по социальной работе
2.	Практический	Организация учебного процесса (конспекты лекций приложение 3)	6 месяцев	Социальные партнеры; БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Ирида»: заведующий отделением/филиалом; специалист по социальной работе

1	2	3	4	5
3.	Аналитический	Проведение итогового анкетирования по выявлению уровня удовлетворенности получателей социальных услуг в обучении в Университете (приложение 4); анализ результатов деятельности программы, внесение корректировок в обучающие мероприятия (по мере необходимости); оформление информационных материалов (статьи, фотоматериалы); выдача сертификатов об окончании обучения; освещение реализации проекта в СМИ и на официальном сайте учреждения	1 месяц	БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Ирида»: заведующий отделением/филиалом; специалист по социальной работе организационно-методического отделения

2.3. Направления деятельности и их содержание

1. Предоставление информации о мерах социальной поддержки для граждан пожилого возраста:

- государственные пособия для граждан пожилого возраста;
- меры социальной поддержки по частичному возмещению расходов;
- субсидия на организацию собственного дела;
- единовременная помощь при возникновении экстремальной жизненной ситуации.

2. Предоставление информации о системе налогообложения:

- объекты налогообложения;
- виды налогов;
- налоговая система.

3. Предоставление информации о современной банковской системе:

- личные сбережения;
- принудительные сбережения;
- вклады, основные виды вкладов;
- различные банковские операции.

4. Информирование о защите прав потребителей:

- комплекс мер, реализуемых государством и общественными движениями, направленных на регулирование отношений между потребителем и субъектом предпринимательской деятельности.

2.4. Учебно-тематический план

Примерный учебно-тематический план представлен в таблице 2.

Таблица 2

Примерный учебно-тематический план

№ п/п	Темы	Кол-во часов	Форма занятия	Докладчик
1	2	3	4	5
1.	Вводная лекция. Финансовая грамотность	1	Лекция	Специалист по социальной работе
2.	Государственные пособия для граждан пожилого возраста и инвалидов	1	Лекция	Специалист КУ «Центр социальных выплат»
3.	Государственная социальная помощь	1	Лекция	
4.	Предоставление мер социальной поддержки по частичному возмещению расходов на оплату газификации жилых домов (квартир) отдельным категориям граждан	1	Лекция	
5.	Ежемесячная денежная выплата частичного возмещения расходов по оплате проезда к месту получения программного гемодиализа и обратно	1	Лекция	
6.	Меры социальной поддержки, предоставляемые неработающим пенсионерам, а также гражданам, не относящимся к льготным категориям	1	Лекция	
7.	Региональная социальная доплата к пенсии	1	Лекция	
8.	Социальное пособие неработающим гражданам	1	Лекция	
9.	Предоставление субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг	1	Лекция	
10.	Компенсация расходов на оплату проезда к месту получения химиотерапии, радиологических видов лечения и обратно	1	Лекция	
11.	Единовременная помощь при возникновении экстремальной жизненной ситуации, предусмотренная законом о дополнительных мерах социальной помощи населению	1	Лекция	
12.	Права и обязанности опекуна над совершеннолетними недееспособными, либо не полностью дееспособными гражданами. Имущественные отношения	1	Лекция	Специалист отдела опеки и попечительства администрации Советского района
13.	Налогообложение недвижимого имущества граждан	1	Лекция	Специалист Межрайонной ИФНС России № 4 по ХМАО–Югре

1	2	3	4	5
14.	Трудовая деятельность пенсионеров	1	Лекция	Специалист Центра занятости населения
15.	Возможность создания гражданами пенсионного возраста собственного дела и получение единовременной финансовой помощи при государственной регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя либо главы фермерского хозяйства. Единовременная финансовая помощь на создание дополнительных рабочих мест для трудоустройства безработных граждан	1	Лекция	
16.	Сбережения и банковская система	1	Лекция	Специалист отделения Сбербанка
17.	Защита прав потребителей	1	Лекция	Специалист отдела потребительского рынка и защиты прав потребителей Администрации Советского района
18.	Услуги предприятий жилищно-коммунального хозяйства	1	Лекция	Специалист администрации городского поселения
19.	Приватизация жилищного и земельного фонда	1	Лекция	
ИТОГО:		19 часов		

2.5. Ресурсы

Кадровые ресурсы

Кадровые ресурсы представлены в таблице 3.

Таблица 3

Кадровые ресурсы

№ п/п	Должность специалиста	Функции
1	2	3
1.	Директор	Общее руководство и контроль процесса реализации программы
2.	Заместитель директора, Заведующий отделением/филиалом	Руководство и контроль процесса реализации программы, регулируют процессы взаимодействия участников программы
3.	Специалист по социальной работе	Прием заявлений на факультет; проведение мониторинговых исследований; планирование и взаимодействие с социальными партнерами; разработка методического материала;

1	2	3
		оформление информационных материалов (статьи, фотоматериалы); освещение реализации программы в СМИ и на официальном сайте учреждения
4.	Социальные партнеры, привлеченные к процессу обучения. Взаимодействие проходит на основании заключенных ранее соглашений	Разработка методического материала; проведение обучающих мероприятий по программе

Материально-технические ресурсы

В реализации программы используется материально-техническая база социально-реабилитационного отделения для граждан пожилого возраста и инвалидов в гп. Советский, отделений дневного пребывания для граждан пожилого возраста и инвалидов филиалов в гп. Агириш, Зеленоборск, Коммунистический; канцелярские товары: ручки, блокноты; оборудование: ноутбук, проектор.

Информационные ресурсы

Информационные ресурсы: официальный Интернет-сайт учреждения; официальный сайт администрации Советского района; средства массовой информации (газета «Первая Советская»); распространение буклетов и памяток о реализации программы.

Методические ресурсы

Методические ресурсы: методические пособия и специализированная литература по теме.

2.6. Контроль и управление программой

За ходом реализации программы осуществляется контроль. До фактического начала работы по программе выполняется предварительный контроль, с целью проверки насколько программа обеспечена ресурсной базой. Текущий контроль осуществляется на каждом этапе программы. Заключительный контроль проводится при завершении реализации программы, с целью выявления достижения ожидаемых результатов.

Структура управления программой

Структура управления программой представлена на рис. 1.

2.7. Результаты реализации программы

Ожидаемые результаты

1. Вовлечение граждан пожилого (пенсионного) возраста в реализацию программы в количестве не менее 15 человек.
2. Расширение круга общения граждан пожилого (пенсионного) возраста.
3. Повышение качества жизни граждан пожилого (пенсионного) возраста.
4. 100 % исполнение мероприятий программы.
5. Формирование знаний, умений, навыков в области финансовой грамотности у участников программы.

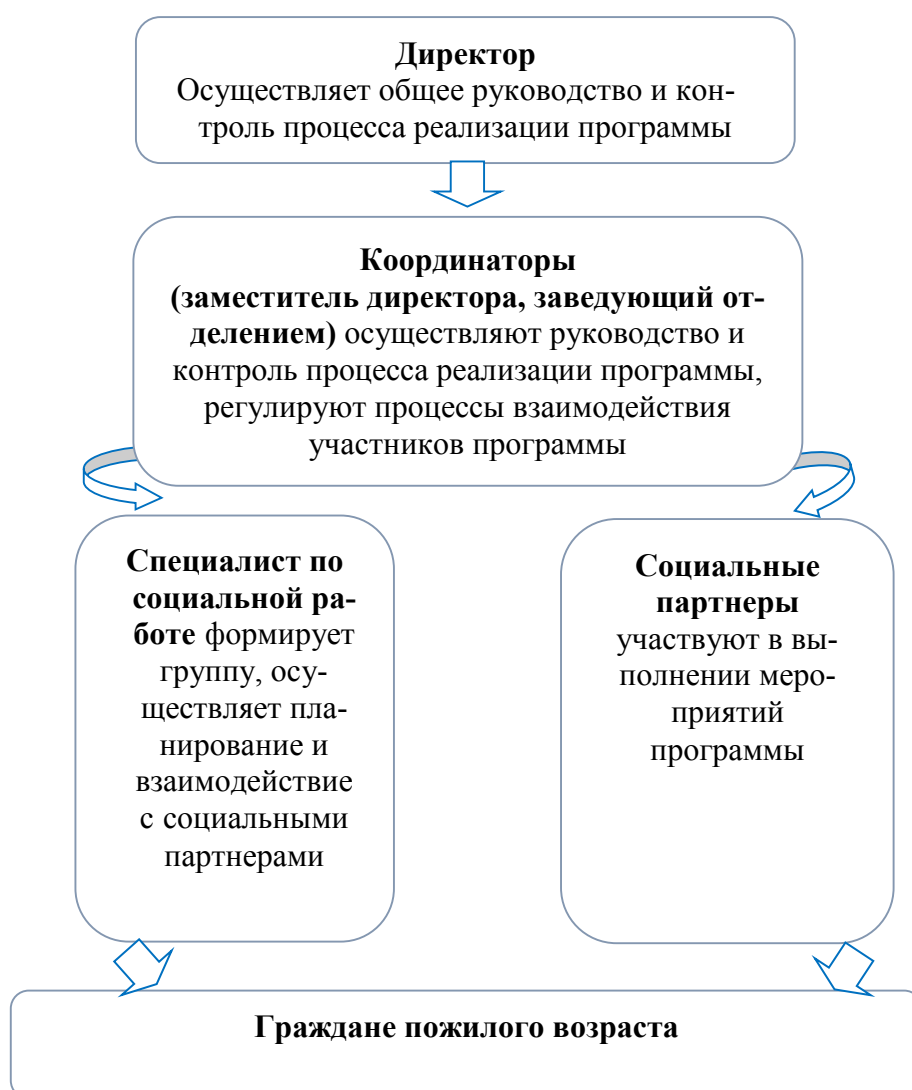


Рис. 1. Структура управления программой

Критерии и методы оценки эффективности

Критерии и методы оценки эффективности представлены в таблице 4.

Таблица 4

Критерии и методы оценки эффективности

Критерии оценки эффективности		Методы оценки эффективности (инструментарий)
Количественные	Качественные	
Участие граждан пожилого (пенсионного) возраста в количестве не менее 15 человек	Количество граждан пожилого (пенсионного) возраста, применяющих полученные знания на практике от общего числа обученных	Анкетирование, наблюдение
Уровень удовлетворенности участников программными мероприятиями (%)	Удовлетворенность граждан пожилого (пенсионного) возраста качеством проводимых мероприятий 100 %	Анкетирование, наблюдение

2.8. Список использованных источников

1. Активные методы работы с пожилыми людьми / Работник социальной службы. – 2007. – № 3. – С. 62–69.
2. Пожилой человек: проблемы возраста и аспекты досуга. – Ульяновск, 2005. – 120 с.

2.9. Приложения

Приложение № 1. Заявление о зачислении в «Университет третьего возраста» на факультеты

Руководителю _____

(Наименование учреждения, Ф.И.О.)

от _____

(Ф.И.О.)

дата рождения _____

категория _____

адрес проживания _____

контактные телефоны _____

Заявление

Прошу зачислить меня в «Университет третьего возраста» на факультеты:

Достоверность и полноту настоящих сведений подтверждаю.

На обработку персональных данных о себе в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» для включения в реестр получателей социальных услуг:

_____ (согласен/не согласен)

С правилами обучения ознакомлен (а) _____

Дата _____ Подпись _____

Приложение 2. Анкета

Уважаемый получатель социальных услуг!

Просим Вас принять участие в социологическом исследовании, которое проводится с целью выявления образовательных потребностей и ожидания граждан пожилого возраста от обучения на факультете «Финансовая грамотность» (Университет третьего возраста).

Просим Вас внимательно прочитать вопросы и дать, по возможности, максимально искренние ответы. Заранее благодарим Вас за участие!

I. Укажите Ваши Ф.И.О. _____

II. Чувствуете ли Вы необходимость получения новых знаний?

- 1) да, постоянно
- 2) периодически
- 3) изредка
- 4) нет, не чувствую

III. Отметьте, наиболее интересные Вам темы для изучения:

№ п/п	Тема	Отметка
1.	Государственные социальные пособия	
2.	Права и обязанности опекуна над недееспособным	
3.	Налогообложение	
4.	Трудовая деятельность граждан пожилого возраста	
5.	Сбережения и банковская система	
6.	Защита прав потребителей	
7.	Содействие самозанятости граждан пенсионного и предпенсионного возраста	

8.	Порядок предоставления единовременной выплаты гражданам пенсионного возраста при регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя, крестьянского (фермерского) хозяйства	
9.		

IV. Укажите другие темы, которые Вас интересуют:

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____

V. Ответы на какие вопросы Вы хотели бы получить в процессе обучения в факультете «Финансовая грамотность»?

Спасибо!

Приложение 3. Конспекты лекций

Лекция «Что такое финансовая грамотность?»

Финансовая грамотность – это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств (жить по средствам) и грамотно их приумножать. Другими словами – это знание, позволяющее достичь финансового благополучия и оставаться на этом уровне всю свою жизнь. Финансово грамотные люди не живут от зарплаты до зарплаты, и берут кредиты только в тех случаях, когда уверены, что взятый кредит в перспективе принесет прибыль. Они не поддаются панике даже в условиях экономического кризиса, поскольку имеют «резервный фонд» на случай различных форс-мажоров. К сожалению, население нашей страны финансово грамотным не назовешь, поскольку большинство из них выросли в совершенно другую эпоху и просто не привыкли задумываться о финансовом благополучии в будущем и планировать поступления и расходы денежных средств на долгосрочной основе. Поколение российских граждан, выросшее во времена СССР, не может обучить детей и подростков всем нюансам мира финансов, ведь они сами практически ничего не знают об этой сфере деятельности. В СССР не существовало фондового рынка, хранить деньги можно было только в одном банке, а единственный законный источник существования – зарплата. И об этом свидетельствуют следующие факты: Практически половина жителей нашей страны хранят деньги по старинке дома. Мы не привыкли приумножать свой капитал, а многочисленные обвалы и кризисы только укрепили недоверие к финансовым учреждениям. Более половины россиян

не пользуются всевозможными финансовыми услугами. И не потому, что нет такой потребности. Просто люди не понимают, как это все работает и даже не догадываются об их существовании. Меньше половины населения России знают о системе страхования вкладов. Большая часть населения не понимает, как работает пенсионная система (а ведь нам предлагают именно в нее инвестировать, чтобы получать в будущем достойную пенсию). В современном мире просто необходимо учиться правильному обращению с деньгами. Есть такое выражение – деньги любят счет. Это означает, что надо не только считать зарплату или подсчитывать сдачу. Это учет всех своих затрат и их планирование, даже можно сказать – планирование своей жизни, ведь в ней все продается и все покупается. Так мы понемногу подошли к обучению основам финансовой грамотности.

Выработайте у себя правильные финансовые привычки.

Для многих людей выработка у себя всего четырех полезных финансовых привычек может оказаться достаточной, для того, чтобы их финансовое положение изменилось к лучшему. Вот эти 4 полезные привычки: начните вести учет доходов и расходов. Планируйте свои расходы на месяц вперед. Избегайте долгов и кредитов – живите по своим средствам. Всегда сразу после получения дохода откладывайте и инвестируйте не менее 10 % полученной суммы. А уже из оставшихся денег оплачивайте свои обычные расходы, начиная с самых важных. Обязательно консультируйтесь с профессионалами, перед тем как вложить деньги в какой-либо инвестиционный проект.

Лекция «Сбережения и банковская система»

Сбережения – накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Сбережения используются для покупки ценных бумаг и других финансовых инструментов, или размещаются в виде банковских вкладов. Различают:

- личные сбережения – часть дохода домохозяйств после уплаты налогов, которая не расходуется на приобретение потребительских товаров;
- принудительные сбережения – искусственное ограничение государством расходов населения на потребление посредством принудительной подписки на государственные займы, налогов на потребление, увеличение обязательных взносов по программам пенсионного обеспечения.

Банк (итал. banco – скамья, на которой менялы раскладывали монеты) – финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

В нашей стране банк – кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в порядке, установленном законодательством.

Банковский вклад – депозит (лат. depositum – вещь, отданная на хранение) представляет из себя некоторое количество денежных средств, которые помещаются в банк на хранение на определенный срок, в свою очередь банк обязуется выплачивать проценты.

Вклад – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Основные виды вкладов:

- вклад до востребования по своей сути ничем не отличается от текущего счета. Банк обязуется вернуть клиенту деньги в любой момент времени;

- срочные вклады подразумевают заключение между банком и вкладчиком договора на определенный срок. При этом, клиент банка может разорвать договор в любое время, правда, значительно снизив свой доход (проценты) от вкладываемых средств.

Срочные вклады бывают:

- сберегательные – самый простой вид срочных вкладов. Как правило, такие вклады обладают минимумом функций под определенный процент;

- накопительные – данный депозит пополняют в течение всего срока его действия, при этом со временем увеличивается процент накоплений вкладчика. Многие банки предлагают продлить депозит на еще один срок. Одна из разновидностей этого вклада, когда клиенту предлагается накопить определенное количество средств на покупку (квартиры, автомобиля), после чего банк выдает кредит на недостающую сумму для покупки;

- расчетные – этот вклад необходим тем, кто желает сохранить частичный контроль над своими деньгами. Самый простой пример такого депозита – клиент получает ежемесячно проценты на свой счет или пластиковую карту. Также такой вклад может быть пополняемым. Как правило, банки оговаривают какую-то минимальную сумму, которая должна оставаться на счету, иначе будет снижена процентная ставка.

Также многие банки разрабатывают специальные вклады для студентов, пенсионеров, работников какого-либо предприятия. Так, оформив специализированный вклад, пенсионеры будут получать пенсию на свой счет (карту), куда автоматически начисляются проценты.

К банковским операциям также относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банковский кредит – денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

Банковские кредиты классифицируются по ряду признаков:

- 1) по сроку погашения: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- 2) по способу погашения: погашаемые одной суммой в конце срока, погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм); погашаемые неравными долями через различные промежутки времени: сложный кредит (с выплатой от 20 до 50 % суммы кредита в конце срока), прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами), сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходится максимальные суммы выручки);
- 3) по способу взимания ссудного процента: плата в момент погашения ссуды, плата равномерными взносами в течение всего срока действия кредитного договора, оплата в момент выдачи кредита;
- 4) по наличию обеспечения: доверительные (необеспеченные) ссуды, обеспеченные ссуды, ссуды под финансовые гарантии третьих лиц;
- 5) по целевому назначению: связанные (целевые) ссуды, например:
 - а) платежные (на проведение конкретной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды), на оплату расчетных (платежных) документов контрагентов клиента; на приобретение ценных бумаг; на авансовые платежи; на платежи в бюджеты; на заработную плату (выдача денег по чеку со ссудного счета заемщика);

б) на финансирование производственных затрат, то есть на формирование запасов товарно-материальных ценностей; финансирование текущих производственных затрат; финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т. п. операции (промежуточные);

в) учет (покупка) векселей, включая операции репо;

г) потребительские кредиты; ссуды общего характера (нецелевые, несвязанные);

д) по форме предоставления кредита:

е) ссуды в безналичной форме: зачисление безналичных денег на соответствующий счет заемщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового; кредитование с использованием векселей банка; в смешанной форме (сочетание 2-х предыдущих вариантов);

ж) ссуды в налично-денежной форме (как правило, физическим лицам);

б) по технике предоставления кредита:

а) одной суммой;

б) в виде овердрафта (англ. overdraft – сверх планируемого, перерасход) кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств. В этом случае банк списывает средства со счета клиента в полном объеме, то есть автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток средств);

в) в виде кредитной линии: простая (невозобновляемая) кредитная линия; возобновляемая (револьверная) кредитная линия, в том числе: онкольная (до возникновения) кредитная линия (кредитование в пределах согласованной суммы лимита и в рамках установленного периода времени, таким образом, что лимит может непрерывно и автоматически (без заключения дополнительного соглашения) восстанавливаться при погашении взятых ранее траншей); контокоррентная кредитная линия (кредитование в пределах оговоренной суммы лимита и установленного срока действия соглашения, при котором транши непрерывно и автоматически выдаются и погашаются, отражаясь на едином контокоррентном счете, сочетающем в себе свойства ссудного и расчетного счетов, лимит при этом каждый раз восстанавливается);

7) по способу предоставления кредита: индивидуальный кредит (предоставляемый заемщику одним банком), синдицированный (англ. syndicated loan) кредит, предоставляемый заемщику по меньшей мере двумя кредиторами (синдикатом кредиторов), участвующими в данной сделке в определенных долях в рамках, как правило, единого кредитного соглашения);

8) по категориям потенциальных заемщиков: аграрные ссуды, коммерческие ссуды, ссуды посредникам на фондовой бирже, ипотечные ссуды владельцам не-

движимости, межбанковские ссуды, кредит для юридических лиц, кредит для физических лиц.

Банковские кредиты подразделяются на активные и пассивные. В первом случае банк выдает кредит, то есть выступает кредитором, во втором берет кредит, то есть является заемщиком. Банк может входить в кредитные отношения (брать или давать кредиты) и с другими банками (иными кредитными организациями), включая Центральный банк РФ, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. Такие отношения называются межбанковским кредитованием. Что касается кредитования предприятий, организаций, учреждений и физических лиц (нефинансовый сектор экономики), то кредитные отношения банка с ними имеют другой характер – он практически всегда является кредитором.

Для получения одного из распространенных кредитов – потребительского кредита – работает следующая последовательность действий:

Заемщик приходит в магазин и решает приобрести товар в кредит. С представителем банка (администратором) они заполняют заявку на получение кредита и отправляют ее в банк, при условии, что клиент соответствует обязательным требованиям банка.

Заявка рассматривается банком. Рассмотрением занимается отдел авторизации. Из отдела авторизации приходит в тот же магазин сообщение с результатом: «Отказ», «Одобрение» или «Отказ, но с альтернативами».

При положительном решении клиент с администратором оформляют всю кредитную документацию. Если первоначальный взнос имеется, то клиент его сразу же и оплачивает.

Администратор в конце рабочего дня отправляет все заключенные договоры в банк (в отдел регистрации), где договоры регистрируются. Затем в магазин перечисляются деньги за товары, предоставленные в кредит.

В РФ обычно кредитные отношения оформляются договором займа или кредитным договором. Кредиты по кредитному договору могут выдаваться только кредитными организациями. Самым существенным отличием кредита и займа является то, что договор займа считается заключенным с момента передачи денег (реальный договор), а кредитный договор – с момент его заключения. Договор предполагает существование двух сторон: кредитора и заемщика. Согласно договору, кредитор обязуется предоставить кредит, а заемщик принять кредит и своевременно вернуть кредит, уплатив проценты.

Полная стоимость кредита – платежи заемщика по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения, в том числе с учетом платежей в пользу третьих лиц, определенных договором, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий договора. Полная стоимость кредита вычисляется в процентах годовых. Кредитная организация обязана

доводить до заемщика информацию о полной стоимости кредита до заключения кредитного договора. Банки должны заранее предоставлять клиенту сведения, из чего складывается сумма выплат.

Пенсионерам при обращении в банки за кредитом необходимо рационально просчитать свои возможности по своевременному погашению основного долга и процентов по кредиту.

Лекция «Защита прав потребителей»

Закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.92 № 2300-1 (действующая редакция) регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав.

В законе используются следующие основные понятия:

- потребитель – гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

- изготовитель – организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, производящие товары для реализации потребителям;

- исполнитель – организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, выполняющие работы или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору;

- продавец – организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, реализующие товары потребителям по договору купли-продажи;

- недостаток товара (работы, услуги) – несоответствие товара (работы, услуги) или обязательным требованиям, предусмотренным законом либо в установленном им порядке, или условиям договора (при их отсутствии или неполноте условий обычно предъявляемым требованиям), или целям, для которых товар (работа, услуга) такого рода обычно используется, или целям, о которых продавец (исполнитель) был поставлен в известность потребителем при заключении договора, или образцу и (или) описанию при продаже товара по образцу и (или) по описанию;

- существенный недостаток товара (работы, услуги) – неустранимый недостаток или недостаток, который не может быть устранен без несоразмерных расходов или затрат времени, или выявляется неоднократно, или проявляется вновь после его устранения, или другие подобные недостатки;

- безопасность товара (работы, услуги) – безопасность товара (работы, услуги) для жизни, здоровья, имущества потребителя и окружающей среды при обычных условиях его использования, хранения, транспортировки и утилизации, а также безопасность процесса выполнения работы (оказания услуги).

Рассмотрим особенности защиты прав потребителя на примере жилищно-коммунальных услуг.

Необходимо учитывать, что жилые дома отличаются по степени благоустройства, например, в ряде объектов недвижимости, входящих в жилой сектор, не предусмотрена система централизованного отопления или горячего водоснабжения.

Поэтому в каждом конкретном случае должен быть определен состав предоставляемых потребителю коммунальных услуг, исходя из уровня благоустройства дома, наличия внутридомовых инженерных систем, позволяющих предоставлять потребителю следующие коммунальные услуги:

- холодное водоснабжение – круглосуточное обеспечение потребителя холодной питьевой водой надлежащего качества, подаваемой в необходимых объемах по присоединенной сети в жилое помещение либо до водоразборной колонки;

- горячее водоснабжение – круглосуточное обеспечение потребителя горячей водой надлежащего качества, подаваемой в необходимых объемах по присоединенной сети в жилое помещение;

- водоотведение – отвод бытовых стоков из жилого помещения по присоединенной сети;

- электроснабжение – круглосуточное обеспечение потребителя электрической энергией надлежащего качества, подаваемой в необходимых объемах по присоединенной сети в жилое помещение;

- газоснабжение – круглосуточное обеспечение потребителя газом надлежащего качества, подаваемым в необходимых объемах по присоединенной сети в жилое помещение, а также продажа бытового газа в баллонах;

- отопление – поддержание в жилом помещении, отапливаемом по присоединенной сети, температуры воздуха, исходя из характеристик помещения (например, является оно жилым, угловым и т. д.), а также продажа твердого топлива при наличии печного отопления.

При предоставлении коммунальных услуг должны быть обеспечены:

1) Бесперебойная подача в жилое помещение коммунальных ресурсов надлежащего качества в объемах, необходимых потребителю.

2) Бесперебойное отведение из жилого помещения бытовых стоков.

3) Бесперебойное отопление жилого помещения в течение отопительного периода в зависимости от температуры наружного воздуха.

При предоставлении коммунальных услуг допускаются перерывы для проведения ремонтных и профилактических работ, а также работ по подключению новых потребителей. Но это возможно только при условии, что потребители были предварительно уведомлены (в письменной форме). Кроме того, продолжительность указанных перерывов устанавливается в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Сторонами, участвующими в процессе оказания коммунальных услуг, являются:

- потребитель – гражданин, использующий коммунальные услуги для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

- исполнитель – юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, предоставляющие коммунальные услуги, производящие или приобретающие коммунальные ресурсы и отвечающие за обслуживание внутридомовых инженерных систем, с использованием которых потребителю предоставляются коммунальные услуги.

Исполнителем могут быть управляющая организация, товарищество собственников жилья, жилищно-строительный, жилищный или иной специализированный потребительский кооператив, а при непосредственном управлении многоквартирным домом собственниками помещений – иная организация, производящая или приобретающая коммунальные ресурсы.

Потребитель имеет право:

1) Получать в необходимых объемах коммунальные услуги надлежащего качества, безопасные для его жизни, здоровья и не причиняющие вреда его имуществу.

2) Получать от исполнителя:

- сведения о состоянии расчетов по оплате коммунальных услуг (лично или через своего представителя);

- акт о не предоставлении или предоставлении коммунальных услуг ненадлежащего качества и об устранении выявленных недостатков в установленные сроки;

- информацию об объемах и качестве коммунальных услуг, условиях их предоставления, изменении размера платы за коммунальные услуги и порядке их оплаты;

3) Быть полностью или частично освобожденным от оплаты коммунальных услуг в период временного отсутствия по месту постоянного жительства или за период не предоставления коммунальных услуг.

4) Требовать:

- уплаты исполнителем неустоек (штрафов, пеней) при не предоставлении коммунальных услуг или предоставлении коммунальных услуг ненадлежащего качества в порядке и случаях, предусмотренных федеральными законами и договором;

- от исполнителя возмещения убытков и вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потребителя (проживающих совместно с ним лиц) вследствие не предоставления или предоставления коммунальных услуг ненадлежащего качества, а также морального вреда;

- предъявления уполномоченным представителем исполнителя документов, подтверждающих их полномочия.

5) Осуществлять иные права, предусмотренные Жилищным кодексом РФ и законодательством РФ.

В отношении обязанностей, касающихся расчета стоимости коммунальных услуг, а также их качества, обязанности исполнителя состоят в следующем:

- при наличии коллективных (общедомовых) приборов учета ежемесячно, в течение последней недели месяца, снимать их показания и заносить в журнал учета показаний коллективных (общедомовых) приборов учета. По требованию потребителя в течение одного рабочего дня, следующего за днем обращения, предоставить потребителю указанный журнал;

- производить в случае, предусмотренном законодательством РФ, уменьшение размера платы за коммунальные услуги при предоставлении коммунальных услуг ненадлежащего качества и (или) с перерывами, превышающими допустимую продолжительность;

- вести учет жалоб (заявлений, требований, претензий) потребителей на режим и качество предоставления коммунальных услуг, учет их исполнения;

- в течение 2 рабочих дней с даты получения жалобы (заявления, требования, претензии) направлять потребителю извещение о ее приеме и последующем удовлетворении либо об отказе в ее удовлетворении с указанием причин отказа;

- при поступлении жалобы (заявления, требования, претензии) от потребителя об обнаружении запаха газа в жилых или нежилых помещениях, а также на дворовой территории немедленно принимать меры по проверке полученной жалобы, в случае обнаружения утечки газа – обеспечить безопасность потребителя и ликвидацию обнаруженной утечки;

- информировать потребителя в течение суток со дня обнаружения неполадок в работе внутридомовых инженерных систем и (или) инженерных коммуникаций и оборудования, расположенных вне многоквартирного дома или жилого дома (в случае его личного обращения – немедленно), о причинах и предполагаемой продолжительности приостановки или ограничения предоставления комму-

нальных услуг, а также о причинах нарушения качества предоставления коммунальных услуг;

- информировать потребителя о плановых перерывах предоставления коммунальных услуг не позднее чем за 10 рабочих дней до начала перерыва;

- по требованию потребителя направлять своего представителя для выяснения причин не предоставления или предоставления коммунальных услуг ненадлежащего качества (с составлением соответствующего акта), а также акта, фиксирующего вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потребителя в связи с авариями, стихийными бедствиями, отсутствием или некачественным предоставлением коммунальных услуг;

- производить по требованию потребителя сверку платы за коммунальные услуги и не позднее 3 рабочих дней выдавать документы, подтверждающие правильность начисления потребителю платежей с учетом соответствия качества предоставляемых коммунальных услуг требованиям законодательства РФ, а также правильность начисления установленных федеральными законами и договором неустоек (штрафов, пеней).

Глава 3 Закона РФ «О защите прав потребителей» регулирует взаимоотношения сторон при выполнении работ (оказании услуг). Положения данной главы также подлежат применению в отношении оказания исполнителем коммунальных услуг. Так, предусмотрена ответственность исполнителя и права потребителя при обнаружении недостатков выполненной работы (оказанной услуги) (ст. 29).

Исполнитель несет ответственность за:

- нарушение качества и порядка предоставления коммунальных услуг;
- вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу потребителя, а также лицам, совместно проживающим с ним, вследствие не предоставления коммунальных услуг или предоставления коммунальных услуг ненадлежащего качества независимо от его вины.

Гражданину-потребителю на основании Закона «О защите прав потребителей» предоставлено право на компенсацию морального вреда со стороны предприятия, оказывающего услуги, выполняющего работы и т. д.

В соответствии со ст. 151 Гражданского кодекса РФ если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

При определении размеров компенсации морального вреда суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства. Суд должен также учитывать степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями лица, которому причинен вред.

Итак, лица, являющиеся потребителями коммунальных услуг (то есть практически все граждане, являющиеся собственниками или нанимателями жилья), защищены положениями Закона РФ «О защите прав потребителей» и других нормативных актов.

Таким образом, защита прав потребителей – комплекс мер, реализуемых государством и направленных на регулирование общественных отношений, возникающих между потребителем (физическим лицом, приобретающим товар или услугу для личных, семейных домашних и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью) и субъектом предпринимательской деятельности – изготовителем, исполнителем, продавцом и включающих в себя:

- установление конкретных прав потребителей;
- формы возможных нарушений прав и механизм их защиты;
- ответственность за нарушение прав потребителей.

Приложение 4. Итоговое анкетирование

Уважаемые участники программы! Предлагаем Вам принять участие в опросе. Ответьте, удовлетворяет ли Вас занятая программа «Финансовая грамотность». Поставьте галочку напротив того ответа, который соответствует Вашему мнению.

1. Содержание программы соответствует заявленной тематике:
 - соответствует;
 - частично соответствует;
 - не соответствует.
2. Уровень новизны знаний, умений и навыков, приобретенных в процессе обучения:
 - высокий;
 - средний;
 - низкий.
3. Уровень полезности знаний, умений и навыков:
 - высокий;
 - средний;
 - низкий.

4. Какие из указанных тем, Вам были более интересны:

1) Государственные социальные пособия для граждан пожилого возраста и инвалидов.

2) Права и обязанности опекуна над совершеннолетними недееспособными.

3) Налогообложение недвижимого имущества граждан.

4) Трудовая деятельность граждан пенсионного возраста.

5) Сбережения и банковская система.

6) Защита прав потребителей.

7) Содействие самозанятости граждан предпенсионного, пенсионного возраста.

8) Порядок предоставления средств бюджета Ханты-Мансийского автономного округа – Югры гражданам пенсионного и предпенсионного возраста при государственной регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя либо крестьянского (фермерского) хозяйства и создание ими дополнительных рабочих мест для трудоустройства безработных граждан.

5. Применяете ли Вы на практике полученные знания?

- да;

- нет;

- не всегда.

6. Оцените работу программы по 5-ти бальной шкале по каждому показателю (обведите в кружок):

- организация и проведение занятий:

1.....2.....3.....4.....5

- важность проведенных тем и занятий:

1.....2.....3.....4.....5

- своевременность проведения занятий:

1.....2.....3.....4.....5

7. Ваши предложения и пожелания по организации и проведению обучающих мероприятий:

3. ИНФОРМАЦИОННО-ПРОСВЕТИТЕЛЬСКАЯ ПРОГРАММА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» ДЛЯ ГРАЖДАН СТАРШЕГО ПОКОЛЕНИЯ БУ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ «ИМПУЛЬС», Г. УРАЙ

Автор-разработчик

Павлова И. В., специалист по социальной работе сектора реабилитации инвалидов молодого возраста социально-реабилитационного отделения для граждан пожилого возраста и инвалидов БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Импульс», г. Урай

3.1. Пояснительная записка

Обоснование и актуальность программы

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

Активное сберегательное поведение населения, использование накопительных и страховых инструментов предполагает достаточно высокий уровень финансовой грамотности, который позволяет гражданам активно взаимодействовать с финансовыми институтами, широко использовать продукты банковского и страхового сектора, системы пенсионного страхования.

Оригинальность разработки: выступая важным фактором защиты потребителей финансовых услуг, информационно-просветительские занятия факультета «Финансовая грамотность» позволят расширить возможности граждан пожилого возраста по более эффективному пользованию финансовыми услугами, сократят уязвимость перед финансовыми кризисами, а также приведут к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка.

Целевая группа

Целевая группа – граждане пожилого (пенсионного) возраста (женщины старше 55 лет (пенсионеры старше 50 лет), мужчины старше 60 лет, (пенсионеры

старше 55 лет), признанные нуждающимися в социальном обслуживании на основании индивидуальной программы предоставления социальных услуг.

Цель программы

Цель программы – создание условий для адаптации граждан пожилого возраста в современном обществе через повышение их финансовой грамотности.

Задачи программы

Задачи программы:

1. Организовать обучение граждан пожилого возраста финансовой грамотности в области банковских продуктов и услуг, ценных бумаг, страхования, пенсионного обеспечения.

2. Сформировать у граждан пожилого возраста навыки принятия компетентных, правильных финансовых решений.

3. Обучить граждан пожилого возраста мерам финансовой безопасности.

4. Проанализировать эффективность реализации программы факультета «Финансовая грамотность».

Формы работы и методы работы

Формы работы:

Индивидуальные формы работы: анкетирование, беседа.

Групповые формы работы: консультация, практикум, экскурсия, тематическая лекция, дискуссия.

Методы работы: организационные (планирование, информирование, координирование); исследовательские (анализ документации, наблюдение (прямое и косвенное), беседа); практические занятия (групповые методы организации, в т. ч. обучающих мероприятий); аналитические (анализ результатов исследования, обобщение, публикации и выступления по результатам проведенной работы).

3.2. Содержание программы

Этапы и сроки реализации программы

Программа «Финансовая грамотность» рассчитана на три месяца и реализуется циклично в I и II полугодии.

Программа состоит из трех этапов, содержит определенную группу задач, объединенных общей целью.

I этап – организационный (январь, сентябрь):

- составление реестра неработающих пенсионеров, желающих участвовать в программе;

- согласование участия в программе социальных партнеров из числа финансовых учреждений и организаций города;

- диагностическая беседа, позволяющая определить исходный уровень интересов слушателей, его личностные особенности и склонности. Вводное анкетирование (приложение 1);

- разработка учебно-тематического плана с учетом мнения граждан целевой группы о тематике занятий, представляющей наибольший интерес.

II этап – практический (февраль-апрель; октябрь-декабрь):

- проведение информационно-просветительских занятий по финансовой грамотности;

- проведение итоговой диагностики слушателей факультета с целью определения полученных навыков гражданами пожилого возраста (беседа, итоговое анкетирование (приложение 2));

III этап – аналитический (январь, май):

- анализ результатов деятельности.

- подведение итогов и определение перспектив деятельности программы факультета;

- освещение мероприятий программы на сайте БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Импульс». Выступление по результатам работы факультета «Финансовая грамотность» на итоговом мероприятии «Университет третьего возраста».

Данная программа реализуется на базе сектора реабилитации инвалидов молодого возраста социально-реабилитационного отделения для граждан пожилого возраста и инвалидов БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Импульс».

3.3. Направления деятельности

Деятельность факультета «Финансовая грамотность» направлена на:

- обучение граждан пожилого возраста финансовой грамотности в области банковских продуктов и услуг, ценных бумаг, страхования, пенсионного обеспечения, финансовой безопасности;

- обеспечение доступности информации для граждан пожилого возраста о финансовых продуктах и услугах, о мерах безопасности при осуществлении электронных платежей и переводов;

- рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами.

3.4. Примерный учебно-тематический план

Примерный учебно-тематический план представлен в таблице 1.

Примерный учебно-тематический план

№ п/п	Тема занятия	Формы занятий	Кол-во занятий*	Ответственный
1.	Финансовые пирамиды. Как не стать жертвой мошенников	Лекция	1 занятие	Социальный работник
2.	Управление финансами и планирование семейного бюджета	Семинар	1 занятие	Социальный работник
3.	Экскурсия в банк	Экскурсия	1 занятие	Социальный работник (с привлечением специалиста банка ФК «Открытие»)
4.	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	Беседа	1 занятие	Социальный работник
5.	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	Беседа, консультация	1 занятие	Социальный работник (с привлечением специалиста страховой компании «Росгосстрах»)
6.	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	Беседа, консультация	1 занятие	Социальный работник (с привлечением специалиста страховой компании «Росгосстрах»)
7.	Как сберечь деньги с помощью депозитов (вкладов)	Беседа, консультация	1 занятие	Социальный работник (с привлечением специалиста ПАО «Банк «Югра»)
8.	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Беседа	1 занятие	Социальный работник (с привлечением специалиста «Сбербанк России»)
9.	Правила финансовой безопасности, которые помогут сохранить свои деньги	Лекция	1 занятие	Социальный работник
10.	Банковская карта «Социальная» для получения пенсий	Беседа, консультация	1 занятие	Социальный работник (с привлечением специалиста «Сбербанк России»)
11.	Как правильно и быстро пользоваться терминалом	Практикум	1 занятие	Социальный работник (с привлечением специалиста «Сбербанк России»)
12.	Заключительное занятие. Подведение итогов. Анкетирование	Беседа	1 занятие	Социальный работник
Итого:			12 занятий	

3.5. Ресурсы

Кадровые ресурсы

Заместитель директора осуществляет общее руководство программой.

Заведующий социально-реабилитационным отделением для граждан пожилого возраста и инвалидов осуществляет текущее управление программой, согласует основные программные мероприятия, осуществляет мониторинг и анализ результативности реализации программы.

Социальный работник осуществляет организацию и проведение работы по реализации программы, организует встречи представителей банковских организаций и получателей социальных услуг.

К проведению занятий могут привлекаться преподаватели-волонтеры из организаций и учреждений, предоставляющих населению финансовые услуги.

Материально-технические ресурсы

Для проведения мероприятий и реализации программы «Финансовая грамотность» имеется необходимое оборудование:

- помещение, столы, стулья (для размещения получателя социальных услуг);
- мультимедийный проектор, магнитно-маркерная доска, персональный компьютер.

Информационные ресурсы

Интернет-ресурсы (сайт БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Импульс», сайт профессионального сообщества «Социальная защита Югры» и т. д.);

информационные стенды;

информационно-справочные буклеты и листовки о деятельности факультета;

Методические ресурсы

- методические разработки (анкеты, конспекты занятий, буклеты);
- наглядные материалы (презентации).

3.6. Контроль и управление программой

Система контроля включает:

- плановый контроль осуществляет заместитель директора. Включает контроль за подготовкой и ведением необходимой документации, выполнением планов работы, проведение мероприятий по реализации Программы;

- текущий и промежуточный контроль проводит заведующий социально-реабилитационным отделением для граждан пожилого возраста и инвалидов.

Отслеживание выполнения этапов реализации и планов работы Программы, организация и контроль деятельности специалистов, проведение мониторинга реализации Программы;

- самоконтроль осуществляется социальным работником. Самоконтроль включает своевременное предоставление отчетности, занесение сведений в электронные базы.

3.7. Результаты реализации программы

Ожидаемые результаты:

- 60 % граждан пожилого возраста получают знания в области банковских услуг, ценных бумаг, страхования, пенсионного обеспечения;

- у 70 % пожилых людей сформируются навыки принятия компетентных, правильных финансовых решений;

- 80 % граждан пожилого возраста обучатся мерам финансовой безопасности;

- исполнение планов мероприятий программы не менее чем на 98 %.

Критерии оценки эффективности представлены в таблице 2.

Таблица 2

Критерии оценки эффективности

№ п/п	Задача	Ожидаемый результат	Показатели
1	2	3	4
1.	Получение финансовых знаний в области банковских услуг, ценных бумаг, страхования, пенсионного обеспечения	1. Наличие информации о необходимых финансовых знаниях. 2. Готовность помещений для реализации программных мероприятий. 3. Наличие информации о востребованности программы 4. Наличие информации о социальных партнерах, выразивших согласие выступить в качестве преподавателей – волонтеров при реализации программных мероприятий. 5. Наличие информации о гражданах, изъявивших желание стать слушателями Программы (не менее 5 чел.)	1. Качество и полнота информации. 2. Наличие необходимого оборудования. 3. Количество субъектов, вовлеченных в проведение занятий 4. Количество граждан, изъявивших желание стать слушателями Программы
2.	Формирование навыков для принятия компетентных, правильных финансовых решений	1. Повышение теоретических знаний о специфике финансового функционирования	1. Количество обучающих мероприятий. 2. Количество граждан пожилого возраста, прошедших курс теоретического обучения. 3. Повышение уровня знаний граждан пожилого возраста по итогам обучения
3.	Обучение мерам финансовой безопасности	1. Формирование практических навыков в сфере личной финансовой безопасности	1. Количество обучающих мероприятий. 2. Количество граждан пожилого возраста, участвовавших в практических занятиях. 3. Повышение уровня знаний граждан пожилого возраста по итогам обучения

1	2	3	4
4.	Проанализировать эффективность реализации Программы	1. Оценка эффективности реализации Программы	1. Количество граждан пожилого возраста, принявших участие в Программе. 2. Количество привлеченных преподавателей – волонтеров. 3. Наличие рекомендаций по совершенствованию Программы. 4. Количество мероприятий в рамках Программы. 5. Размещение информации на сайте учреждения по итогам реализации Программы. 6. Выступление на итоговом торжественном мероприятии «Университет третьего возраста»

3.8. Список использованных источников

1. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика [Текст] / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – М. : ЦИПСиР, КНОРУС, 2012. – С. 31–112.

2. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) [Текст] / О. Е. Кузина // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 68–72.

3.9. Приложения

Приложение 1. Анкета для изучения финансовой грамотности

Уважаемый получатель социальных услуг!

Данная анкета является анонимной и не требует от Вас координат или контактных данных. Целью ее является изучение уровня личной финансовой подготовленности анкетированного или группы. Если есть необходимость, Вы можете выбрать несколько ответов из предлагаемых или написать свой вариант.

1. Насколько вы считаете себя образованным в теме финансов?

- не задумывался (ась);
- Я зарабатываю и умею считать свои деньги;
- постоянно веду учет финансов;
- постоянно читаю информацию о финансах и инвестициях;
- свой вариант: _____

2. Задумываетесь ли Вы о методах накопления и сохранения денег?

- нет, предпочитаю не копить деньги, вкладываю в вещи, ценности, имущество;

- давно не доверяю банкам, храню деньги дома;
- да, всегда стремлюсь узнать новые способы сохранения денег;
- свой вариант: _____

3. Как часто вы попадаете в ситуацию финансового кризиса в ваших личных финансах?

- кризис бывает не часто и не долго, быстро нахожу источники поступления денег;
- каждый месяц, перед пенсией психологически ощущаю себя не комфортно, приходится экономить;
- в принципе не ощущаю;
- свой вариант: _____

4. Приходилось ли вам бывать в ситуации полного финансового краха?

- нет, в моей жизни финансы всегда были в достатке и сбалансированы;
- да, исключительно по вине других (семья, родственники);
- да, отчасти по собственной вине, низкой финансовой грамотности;
- да, по собственной вине, сделал неудачные вложения или взял на себя превышенные обязательства по возврату кредита, займа;
- свой вариант: _____

5. Что для Вас является гарантией Вашего благосостояния и уверенности в будущем?

- мои приобретения, жилье, золото, машина и т.п.;
- мои вложения и инвестиции;
- мои денежные накопления;
- свой вариант: _____

Ваше мнение очень важно для нас! Спасибо за сотрудничество!

Приложение 2. Анкета для изучения полученных знаний и навыков слушателей факультета «Финансовая грамотность»

Уважаемый получатель социальных услуг!

Данная анкета является анонимной и не требует от Вас координат или контактных данных. Целью ее является изучение полученных знаний и навыков анкетизируемого или группы. Если есть необходимость, Вы можете выбрать несколько ответов из предлагаемых или написать свой вариант.

1. Вам нравится посещать занятия факультета «Финансовая грамотность»?

Да.

Скорее да, чем нет.

Скорее нет, чем да.

Нет.

2. Какие новые знания, умения и навыки Вы получили на занятиях?

Научился работать с терминалом.

Начал пользоваться банковскими услугами.

Усвоил правила финансовой безопасности.

Другое.

3. Что Вам понравилось больше всего на занятиях факультета?

Беседа.

Экскурсия.

Практическая работа.

Привлечение специалистов финансовой сферы.

4. Какие знания в финансовой области Вы хотели бы получить дополнительно?

5. Вы удовлетворены уровнем компетентности специалиста отделения?

Удовлетворен.

Скорее удовлетворен.

Скорее не удовлетворен.

Не удовлетворен.

Затрудняюсь ответить.

6. Ваши замечания и пожелания?

Ваше мнение очень важно для нас! Спасибо за сотрудничество!

Производственно-практическое издание



ДЕПАРТАМЕНТ СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ



БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ
«МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ»

**УНИВЕРСИТЕТ ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА:
ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ ГРАЖДАН СТАРШЕГО
ПОКОЛЕНИЯ**

**Факультет «Финансовая грамотность»
Практическое пособие
Книга 1**

Под общей редакцией

Александры Владимировны Бодак,
кандидата педагогических наук, доцента;

Ирины Алексеевны Медведевой,
кандидата педагогических наук.

Составители:

Анастасия Владимировна Сутула,
Антонина Феодосьевна Берестовая,
Светлана Владимировна Яковенко.

Ответственный редактор Р. Н. Шехова,
кандидат филологических наук
Редактор С. А. Глушкова
Технический редактор, оформление Е. А. Круткова
Корректор С. А. Глушкова

Подписано в печать 20.01.2018. Формат 60х90х1/8. Бумага ВХИ.

Гарнитура «Arial». Печать цифровая. Усл. печ. л. 1,2.

Тираж 30. Зак. № 366

Издательство бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
«Методический центр развития социального обслуживания»
628418, Тюменская обл., ХМАО – Югра, г. Сургут,
ул. Лермонтова, д. 3/1,
т./ф.: 8(3462) 52-11-94
e-mail: zentr@dtszhmao.ru;
official site: <http://methodcentr.ru>