

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФГБОУ ВПО «Уральский государственный педагогический университет»  
Институт физики, технологии и экономики  
Кафедра технологии и экономики

**Финансовая грамотность населения России в сфере  
потребительского кредитования**

Выпускная квалификационная работа

Квалификационная работа  
допущена к защите  
Зав. Кафедрой О.А.Чикова

\_\_\_\_\_

дата

подпись

Исполнитель:  
Привалова Светлана Александровна,  
обучающийся Б41-з группы

\_\_\_\_\_

подпись

Руководитель ОПОП:  
Глухих П.Л. к. э. н.,  
доцент кафедры технологии  
и экономики

\_\_\_\_\_

подпись

Научный руководитель:  
Глухих Павел Леонидович  
к. э. н., доцент кафедры технологии  
и экономики

\_\_\_\_\_

подпись

Екатеринбург, 2016

## Содержание

Введение.....	3
<b>Глава 1. Финансовая грамотность: теоретические основы и состояние.....</b>	<b>5</b>
1.1. Финансовая грамотность: определение, составляющие, функции и принципы.....	5
1.2. Текущее состояние и проблемы финансовой грамотности населения России.....	8
<b>Глава 2. Изучение потребительского кредитования как направление повышения финансовой грамотности населения.....</b>	<b>11</b>
2.1. Организация потребительского кредитования в России.....	11
2.2. Проблемы и перспективы потребительского кредитования в России.....	16
2.3. Грамотное пользование потребительским кредитом.....	21
2.4. Финансовое законодательство России в сфере потребительского кредитования.....	28
<b>Глава 3. Направления повышения финансовой грамотности населения России.....</b>	<b>33</b>
3.1. Программы финансовой грамотности для детей и молодежи.....	33
3.2. Защита прав потребителей в финансовой сфере.....	37
3.3. Рекомендации по повышению финансовой грамотности населения России.....	39
<b>Глава 4. Реализация темы «Финансовая грамотность населения России в сфере потребительского кредитования» на базе среднего общеобразовательного учреждения.....</b>	<b>42</b>
4.1. Место темы «Финансовая грамотность населения России в сфере потребительского кредитования» в школьном образовании.....	42
4.2. Конспект урока по теме «Финансовая грамотность населения России в сфере потребительского кредитования».....	43
<b>Заключение.....</b>	<b>49</b>
Список использованной литературы.....	52
Приложение 1.....	56

Добавлено примечание ([S1]): и состояние

Добавлено примечание ([S2]): , составляющие

Добавлено примечание ([S3]): как направление финансовой грамотности населения

Добавлено примечание ([S4]): в России

Добавлено примечание ([S5]): Перенести в 3 главу последним параграфом

Добавлено примечание ([S6]): в

Добавлено примечание ([S7]): См как правильно называется в Положении о ВКР

## Введение

**Постановка проблемы.** Проблема финансовой грамотности населения России до сих пор остается не до конца изученной. В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека. Он тесно связан со всеми сферами активности общества.

Финансовая грамотность представляет собой определенный уровень знаний и навыков в сфере финансов, который позволяет индивидам рационально оценивать ситуацию на рынке и принимать правильное решение.

Понимание главных финансовых понятий и процессов, умение эффективно их использовать в реальной жизни предоставляет возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами – вести учет доходов и расходов, вовремя погашать задолженности, планировать личный бюджет, накапливать сбережения. В общем, это дает возможность гражданам ориентироваться в продуктах финансовой деятельности, и использовать их на основе полученных знаний и опыта. И, что самое главное, использовать накопительные и страховые инструменты.

Возникает вопрос: как повысить финансовую грамотность населения России в сфере потребительского кредитования. Именно в этом и состоит **актуальность исследуемой проблемы**, решение которой способствует социальной и экономической стабильности в стране.

**Цель исследования** – обобщение теоретических основ финансовой грамотности населения России в сфере потребительского кредитования и разработка рекомендаций по повышению финансовой грамотности.

Для реализации данной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- 1) исследование понятия «финансовая грамотность» и выявление текущего состояния и проблем;
- 2) проанализировать потребительское кредитование в России;
- 3) рассмотреть финансовые программы и финансовое образование в РФ;

4) обосновать методические подходы к формированию финансовой грамотности населения России в сфере потребительского кредитования.

**Объект исследования** – знания и навыки населения России в сфере потребительского кредитования как части общей финансовой грамотности.

**Предмет исследования** – процессы образовательной политики для поддержания финансовой грамотности, а также иные пути повышения грамотности в сфере потребительского кредитования.

**Методы исследования** – в зависимости от решения конкретных задач: диалектический – раскрывающий возможности изучения экономических явлений в динамическом развитии; дедукции и индукции, анализа и синтеза, экономико-статистического анализа.

**ВКР содержит:** введение, основную теоретическую часть, практическая часть и рекомендации по теме исследования, заключение, список используемой литературы, приложения.

## Глава 1. Финансовая грамотность: теоретические основы

Добавлено примечание ([S8]): и состояние

### 1.1. Финансовая грамотность: определение, составляющие, функции и принципы

Добавлено примечание ([S9]): , составляющие

Вопросами финансовой грамотности и уровнем её повышения обеспокоены давно, при этом такой проблемой занимаются как в России, так и во всем мире.

Итак, что же такое финансовая грамотность?

Финансовая грамотность — прежде всего это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения [3.7].

Финансовая грамотность – это собирательное понятие, обозначающее знания о финансовых институтах, их функциях и продуктах, умение их использовать, осознавая последствия и ответственность за принятые решения [2.3].

Другими словами и в более узком смысле – это умение человека управлять денежными средствами, выбирать нужные банковские инструменты, планировать доход и будущие накопления, избегать мошенничества и разбираться во многих экономических вопросах.

Финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на будущее (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы.

Есть много определений этого понятия, проанализировав их можно сказать так: финансовая грамотность – это психологическое качество человека, показывающее степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами. Причем финансовая грамотность – это не та традиционная экономическая наука, которую преподают в учебных заведениях. Что же касается финансово грамотных людей, то они, в

большинстве своем, имеют о традиционной экономике крайне поверхностные представления, но зато разбираются в более практических моментах, умеют находить выгоду для себя буквально везде, а значит – зарабатывать на порядок больше других.

Основные признаки финансово грамотного населения:

1. ежемесячный учет личных доходов и расходов;
2. организация жизнедеятельности по имеющимся средствам (без лишних долгов);
3. планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
4. рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами;
5. знания и навыки в ориентации в сфере финансовой деятельности [2.3].

Итак, давайте определим, что должно входить в «багаж» финансово грамотного, подкованного человека.

1. Прежде всего, это знания о деньгах в целом, о том, как функционирует мировая экономика, знания о фондовых рынках, общих экономических понятиях вроде инфляции. Для того, чтобы получить подобные знания достаточно пролистать учебник по экономике.
2. Сугубо прикладные знания, касающиеся обращения с деньгами в части, касающейся каждого человека. Во-первых, откуда берутся деньги (активный и пассивный доход)? Как рационально управлять своими деньгами, как правильно экономить и надо ли это делать?
3. Общие знания об инвестировании: что такое инвестирование и зачем оно нужно, какие есть способы вложения денег (инструменты инвестирования), в чем их принципиальное отличие, каковы возможные риски и доходы, что подходит для кратковременного вложения денег, а что – для долгосрочного и так далее.
4. И наконец – прикладные знания об инвестировании. Когда, как и во что вкладывать деньги. Понимание ситуации на фондовом рынке (или рынке

недвижимости, золота), умение делать прогнозы и сознательно планировать инвестиции.

Второй и третьей составляющей легко научит любая книга по личным финансам.

А вот с четвертой составляющей обычно и начинаются проблемы. Обычно в руководствах по семейному бюджету эта практическая составляющая финансовой грамотности упоминается кое-как, словно достаточно просто знать определения ПИФов [4.7] или облигаций. Тут нужно переходить к другим книгам, и, в первую очередь – к собственному опыту. Необходимо начать, но не тупо отнести деньги куда-нибудь (а потом сидеть и ждать, когда вырастет денежное дерево), а подходить к инвестициям продуманно и анализировать, отслеживать, просчитывать каждый шаг рынка, на них влияющего.

Финансовая грамотность позволяет получить опыт и навыки в области финансовых возможностей человека. Без этих знаний и последующего опыта эффективная финансовая деятельность и рациональное использование финансов невозможно. Итоги снижения финансовой грамотности населения можно отследить как на макро-, так и на микро- уровне. На макро-уровне снижение развития финансовых институтов и доверия населения государственным органам власти приводят к загруженности бюджетной системы на всех уровнях управления. На микро-уровне снижение финансовой грамотности приводит к увеличению угрозы злоупотребления финансовым положением отдельных слоев населения, нерациональному использованию и перераспределению сбережений, увеличению кредитной задолженности и недоверия банковской сфере. Финансовая грамотность помогает населению грамотно планировать и использовать собственный бюджет, принимать решения в сфере кредитования. Она способствует развитию предпринимательской деятельности и малого бизнеса.

Проанализировав и сопоставив определения финансовой грамотности из различных источников, можно сказать следующее: финансовая грамотность – есть совокупность всех знаний и навыков приобретённых индивидом из

личного опыта, учебных пособий и других источников информации, в свою очередь эти знания и навыки дают возможность оценить финансовую ситуацию и принимать экономически правильные решения.

## **1.2. Текущее состояние и проблемы финансовой грамотности населения России**

Проблема низкой финансовой грамотности является для России относительно новой. Поэтому разработке программ по повышению финансовой грамотности должны предшествовать исследования ее текущего уровня. Результаты исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) являются основой для определения наиболее эффективных направлений организации деятельности, направленной на повышение финансовой грамотности российских граждан. В результате исследования выяснилось, что **финансовая грамотность населения выросла, к тому же россияне стали чаще вести учет доходов и расходов [3.12]**. В ходе исследования были сформулированы следующие выводы:

**Россияне стали выше оценивать свою финансовую грамотность:** если в 2015 году каждый пятый считал свои знания отличными или хорошими, то сейчас — каждый четвертый. Снизилась и доля тех, кто указывает на неудовлетворительные знания или их отсутствие (с 34% до 25%). Стоит отметить, что выше всего оценки ставят жители обеих столиц (49% оценивают грамотность на «4» и «5»), а ниже всего – в средних городах (100-500 тыс. чел.) – 34% сообщают о плохих или отсутствии знаний.

**Учет доходов и расходов ведут 25% россиян.** Для сравнения, в прошлом году таковых было 20%. Снизилась доля опрошенных, которые не фиксируют и не знают суммы поступлений и трат (с 22% до 16%). Жителям Москвы и Санкт-Петербурга более свойственно вести бюджет (31%), нежели опрошенным в средних городах с населением 100-500 тыс. чел. (21%).

Несмотря на возросшие самооценку финансовой грамотности и финансовую дисциплину, **снизилась доля россиян, которые всегда перед приобретением финансовой услуги сравнивают ее в разных компаниях (с 39% до 33%)**. Иногда это делают по-прежнему 29%, редко – 15% и никогда — 11%. Здесь также более грамотно поступают москвичи и петербуржцы — всегда сравнивают финансовые услуги 56% опрошенных. [3.12]

Задача повышения уровня финансовой грамотности населения на протяжении последних 10–15 лет и особенно после обострения мирового финансово-экономического кризиса в 2008 г. стала одной из приоритетных задач для правительств многих стран мира. В России национальная программа повышения финансовой грамотности, рассчитанная на пять лет, положила свое начало в 2011 г. Для определения уровня финансовой неграмотности российских граждан и разработки основных направлений программы ее повышения в 2008–2010 гг. были проведены исследования основных параметров финансовой грамотности населения [4.9]. Кризис, начавшийся осенью 2008 г., поставил еще одну задачу: сравнить динамику субъективного и объективного компонентов финансовой грамотности во время кризиса. Основной задачей исследования было узнать, как кризис повлиял на знания, навыки и опыт населения в отношении личных финансов, а также на субъективные представления людей о том, насколько финансово грамотными они себя считают. Выводы исследования свидетельствуют о том, что уровень финансовой грамотности российских граждан находится на довольно низком уровне. Проблема повышения финансовой грамотности населения является особенно актуальной в условиях развития экономики РФ. В большей степени развитие современной экономики РФ зависит от способности населения эффективно использовать ресурсы финансовых и производственных технологий. Другими словами можно сказать что, экономика России напрямую зависит от финансовой грамотности ее населения.

В России финансовая грамотность находится на достаточно низком уровне, т.к. большинство населения не ориентируется в финансовой среде и не

использует продукты и услуги, предоставляемые финансовыми институтами. Повышение финансовой грамотности российских граждан позволит ускорить развитие отдельных финансовых инструментов и сегментов рыночной экономики: совершенствование пенсионной реформы, развитие сектора безналичных финансовых транзакций, увеличение спроса на услуги пенсионного и страхового фондов, снижение тенденции наличного расчета, увеличение прозрачности бюджета и контроля над органами финансового сектора. В настоящее время на уровне стратегического развития экономики РФ задачи, связанные с повышением уровня финансовой грамотности населения, включены в перечень приоритетных направлений деятельности. На современном этапе развития рыночной экономики в России:

- У малоимущих групп выше риски долговой зависимости – они чаще используют механизм пере кредитования по потребительским кредитам.
- Низкая активность в защите своих прав – 60% не предпринимают никаких действий в случае конфликта с финансовыми структурами.

1. Только половина потребителей с низкими доходами сравнивает альтернативные предложения, прежде чем брать кредит.

2. 37% опрошенных россиян знают о том, что государство не несет ответственность за возможные потери от их личных инвестиций.

3. 30% понимают важность наличия финансовой подушки на случай чрезвычайной жизненной ситуации.

4. Всего 20% потребителей уверено в возможности справедливого разрешения споров с финансовыми организациями. [3.11]

Проблемы финансовой грамотности можно определить так:

1. Россияне не проводят анализ финансовой услуги, которую хотели бы приобрести.
2. Жители средних городов, в отличие от столицы и крупных городов менее активно интересуются знаниями необходимыми в финансовой сфере.
3. Не знание своих прав и не уверенность в положительном решении финансовых споров.

## Глава 2. Изучение потребительского кредитования как направление повышения финансовой грамотности населения

### 2.1. Организация потребительского кредитования в России

Добавлено примечание ([S10]): как направление финансовой грамотности населения

Добавлено примечание ([S11]): в России

Кредитный процесс в банке регламентируется нормативными документами, устанавливающими порядок кредитования. Порядок предоставления кредита также обычно разрабатывается и излагается в руководстве по кредитной политике, может охватывать такие стороны, как подачу заявки на кредит, обработку заявки, процесс кредитного анализа, общие правила ведения кредитных файлов, обмен кредитной информацией с другими банками и поставщиками.

Кредитная сделка предполагает возникновение обязательства ссудополучателя вернуть соответствующий долг. Конкретная практика показывает, что наличие обязательства еще не означает гарантии и своевременного возврата, поэтому опыт деятельности банков выработал механизм организации возврата кредита, включающий использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости.

*Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать юридические и экономические обязательства заемщика, указывающие на дополнительные конкретные источники погашения кредита в случаях его невозврата за счет основных источников [2.9].*

Рассмотрим подробно этапы организации потребительского кредита.

#### 1. Подготовительный этап.

Подготовительный этап – самый важный в процедуре получения потребительского кредита, все остальные этапы носят скорее технический или формальный характер.

Чтобы обеспечить для себя максимальную экономию времени и средств на первом этапе, нужно учесть и продумать следующие моменты:

- Оцените свою платежеспособность.

- Выбрать место и банк для получения кредита.
- Определить свою социальную категорию.
- Если Вы уже пользовались кредитами какого-либо банка и выполнили все условия договора, то имеет смысл обратиться в тот же банк, так как в таком случае получить одобрение по кредиту будет гораздо проще, а кроме этого, многие банки имеют специальные программы кредитования для добросовестных заемщиков.
- Чтобы инициировать процедуру получения потребительского кредита, необходимо получить первоначальное одобрение банка, для этого нужно оформить предварительную заявку и дождаться результата ее рассмотрения.
- После получения предварительного одобрения по кредиту, вам нужно внимательно ознакомиться с требованиями банка относительно комплекта необходимых документов, собрать их и подготовить для оформления окончательной заявки на кредит. Как правило, перечень обязательных документов зависит как от суммы и срока кредита, так и от конкретного банка, предоставляющего займ. Чем выше сумма кредита – тем большее количество документов вам придется подготовить.
- Когда все документы готовы, необходимо обратиться в отделение банка либо к сотруднику в торговой точке и оформить окончательную заявку на потребительский кредит.

Дополнительные обязательства повышают гарантию возврата кредита и служат инструментом минимизации кредитного риска.

Формы дополнительных обязательств погашения кредита:

- Договор по залогу материальных ценностей, имущества, прав и других активов, на которые может быть обращено взыскание кредита.
- Гарантии, поручительства.
- Договор о страховании ответственности за погашение кредита.

- Соглашение о цессии в пользу банка требований третьему лицу.

Заемщик по согласованию с банком может использовать одну или одновременно несколько форм. Выбранный вариант обеспечения фиксируется в кредитном договоре, к которому, как правило, прилагается соответствующий документ (договор залога, договор поручительства, гарантийное письмо и другие).

## 2. Оценка кредитоспособности клиента.

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определенной способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя; размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и, наконец, условий его предоставления.

При анализе кредитоспособности заемщика банк учитывает множество факторов, из которых складывается репутация отдельной личности. По принципу принадлежности к определенной сфере деятельности человека все факторы распадаются на: социальные, профессиональные, имущественные, специальные банковские и другие.

Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основе информации, которая характеризует:

- способность клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения ссуды;
- наличие у заемщика имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданной ссуды и т.д.
- Источниками информации об индивидуальном заемщике могут быть сведения с места работы, места жительства и т.п.

Для выяснения кредитоспособности заемщика анализируются доходы и расходы клиента.

*Доходы заемщика*, как правило, определяются по трем направлениям:

- доходы от заработной платы,
- от сбережений и капитальных вложений,

- прочие доходы.

*Расходы заемщика* определяются:

- выплата подоходного и других налогов,
- алименты,
- ежемесячные и квартальные платежи по ранее полученным ссудам,
- выплаты по страхованию жизни и имущества,
- коммунальные платежи и т.д.

Вопросы подтверждения размеров доходов и расходов возлагаются на клиента, который предъявляет необходимые документы [3.1].

В результате проведенной работы определяются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и процентов, а поручителя – осуществлять их в случае неплатежеспособности основного заемщика и принимается решение сотрудниками банка о возможности предоставления кредита заемщику.

### 3. Выдача кредита.

Одобрение кредитов в коммерческих банках обычно происходит либо в рамках кредитного комитета, либо в рамках процесса последовательного одобрения кредитов. В первом случае кредиты одобряются кредитным комитетом, членами которого обычно являются руководители банка и его кредитного отдела. Во втором случае, одобрение кредитов идет снизу вверх по цепочке от простых сотрудников кредитного отдела до руководства, имеющего право (в соответствии с требованиями кредитной политики банка) на окончательное одобрение кредита.

Выдача ссуды оформляется кредитным работником, ведение лицевых счетов ссуд заемщиков – работниками бухгалтерии, а операции непосредственно по выдаче денежных средств – работниками операционного отдела банка.

### 4. Выполнение гарантий кредитования.

После выплаты клиенту предусмотренной условиями кредитного договора суммы наступает этап погашения долга и уплаты процентов за

пользование ссудой. Индивидуальные заемщики представляют в банк документы, подтверждающие расходы и целевое использование ссуд.

Банк должен предпринять меры для обеспечения возврата кредита. Управление кредитами является одной из главных задач сотрудников кредитного отдела банка. Банки следят за заемщиками для того, чтобы удостовериться в благополучности их финансового положения и в выполнении ими условий кредитного договора; а также занимаются условиями поиска новых возможностей делового сотрудничества с клиентом. Наблюдение за кредитом необходимо для того, чтобы выявить на ранней стадии признаки того, что у заемщика могут появиться затруднения с погашением кредита, и максимально увеличить эффект от корректирующих действий банка и снизить его убытки.

Заемщик, в свою очередь, соблюдает условия кредитного договора. Кроме обязательства погасить кредит, он должен выполнять все условия договора, поэтому при подписании договора уточняются все детали погашения договора. Невыполнение заемщиком договорных условий может привести к необходимости применения к нему различных санкций, таких, как например, аннулирование договора и ускорение процесса погашения кредита [3.4].

Работа по анализу кредитоспособности клиента предшествует заключению с ним кредитного договора и позволяет выяснить риски, способные привести к непогашению ссуды в обусловленный срок, и оценить вероятность своевременного ее возврата.

Управление кредитными рисками предполагает анализ каждой отдельной ссуды и кредитного портфеля банка в целом, поэтому необходимо знание структуры кредитного портфеля (кредитный портфель – сумма остатка задолженности по основному долгу кредитных операций на определенную дату).

Таким образом, этапы организации потребительского кредита следующие: подготовительный, оценка кредитоспособности клиента, выдача кредита, выполнение гарантий кредитования.

Потребительский кредит это одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования, которая заключается в продаже торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставления банками кредитов на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

Выдача потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, с другой – ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует увеличению капитала производителей товаров.

## **2.2. Проблемы и перспективы потребительского кредитования в России**

За последние несколько лет объемы кредитования банками населения возросли, а темпы их роста падали [4.5; 4.6; 4.9; 4.10].

Значительный рост кредитования населения в России стал важным фактором развития банковской системы и экономики в целом. На современном этапе экономического развития важное место в поиске путей выхода России из кризисного состояния занимает дальнейшее совершенствование форм кредита, выработки взвешенных подходов к реализации банковскими учреждениями кредитной политики, формирование продуктивной кредитной системы и эффективное управление ее рисками.

Несмотря на то, что сейчас банковские учреждения несколько замедлили свою деятельность на рынке кредитования физических лиц, потребность в дальнейшем исследовании теоретических и практических вопросов потребительского кредитования населения остается весьма актуальной.

Банки, рекламируя свои кредитные продукты, умалчивают или не полностью раскрывают информацию о реальных размерах процентных ставок, взимаемых за пользование кредитом, комиссиях и других скрытых дополнительных выплатах по кредиту.

Большинство потребителей принимают поспешное решение при приобретении товара в рассрочку. При этом россияне недостаточно подробно изучают условия кредитования, о чем в последствии сожалеют, так как в процессе обслуживания кредита «натываются на подводные камни» дополнительных платежей и условий кредитного договора.

Перечислим основные проблемы лиц, взявших потребительский кредит.

#### 1. Выплата высоких процентных ставок.

Если заемщик попытается внимательно ознакомиться с текстом кредитного договора, то сможет обнаружить в нем напечатанные мелким шрифтом соответствующие пункты, на которые не обратили внимание клиента представители банка при оформлении кредита. Можно смело сказать, что сокрытие реальной стоимости кредита путем утаивания дополнительных платежей является своеобразной уловкой, используемой для привлечения клиентов.

Одной из важнейших проблем потребительского кредитования является то, что потенциальный заемщик не всегда способен самостоятельно тщательно изучить и осмыслить условия кредитного договора [3.12].

Вместо того чтобы оформлять экспресс-кредит, допустим, под 10% годовых плюс скрытые дополнительные платежи (в результате получается почти 50% по кредиту, взятому на год), гораздо выгоднее обратиться в банк, который предлагает 20% годовых и не требует никаких дополнительных выплат. Как правило, клиент выбирает более низкие декларируемые проценты (10% годовых) и будет оформлять кредит прямо в торговой точке, в итоге воспользуется худшим предложением.

Многие кредитные учреждения знакомят своих клиентов с подробностями кредитного договора лишь после оформления кредита. Такие клиенты вряд ли повторно воспользуются низким процентом и возможностью быстрого оформления кредита. Данное явление, естественно, подрывает доверие населения к кредитным организациям.

Для исчерпывающего объективного анализа необходимо выполнять дополнительные математические расчеты, так как в настоящее время процентная ставка по кредиту, объявленная в рекламе, теряет роль ориентира для потенциальных заемщиков. В результате банки оставляют клиентов наедине с агрессивной рекламой потребительского кредитования, в которой не может оперативно разобраться человек, не обладающий большим количеством свободного времени и хорошими математическими способностями.

### 2. Недобросовестная конкуренция.

Не менее важной проблемой является то, что на рынке кредитования физических лиц в настоящее время наблюдается явление недобросовестной конкуренции, то есть банки, предлагающие кредиты населению на более выгодных условиях, теряют потенциальных клиентов из-за недобросовестных конкурентов, предоставляющих необъективную рекламную информацию, в которой не раскрывается реальная стоимость кредитного продукта.

Пока коммерческие банки имеют возможность диктовать потребителю свои условия и устанавливать высокие процентные ставки. Но скоро конкурентоспособность, жесткая борьба за каждого клиента и сама возможность остаться и развиваться на рынке розничного кредитования будут зависеть от умения банка устанавливать свою ценовую политику, а значит, умения работать с проблемными кредитами.

### 3. Рост доли невозврата кредита.

Еще одной очень важной проблемой потребительского кредитования является рост доли невозвратов кредитов. Одна из основных причин проблемной задолженности состоит в том, что совершенствование методов и систем оценки рисков в российских банках не успевает за развитием бурно растущего рынка, поэтому банки зачастую выбирают следующий «способ работы» с проблемными долгами – существующие и ожидаемые проценты дефолтов по кредитам покрывают очень высокие процентные ставки, комиссии и тарифы по этим продуктам [3.12].

Чтобы избежать назревающего кризиса недоверия вследствие отсутствия прозрачности условий кредитования, потенциальные заемщики должны понимать, в какую итоговую сумму им обойдется обслуживание кредита, а кредитные учреждения на стадии оформления кредитной заявки обязаны информировать клиентов обо всех сопутствующих условиях кредитования, единовременных выплатах и периодически взимаемых платежах за расчетные периоды.

Для решения проблем кредитования населения банки продумывают систему работы с клиентами, чтобы не нести потери, ведь огромной проблемой для кредитных организаций является невозвратность кредитов.

Банки принимают несколько вариантов организации работы с клиентами. Назовем основные из них:

1. Создание в банке отдельного подразделения, отвечающего за работу с проблемной задолженностью, или создание при банке «дочерней» компании – коллекторского агентства, занимающегося только проблемной задолженностью банка.
2. Передача долгов для взыскания неспециализированным компаниям.
3. Передача проблемной задолженности для взыскания независимым коллекторским агентствам, специализирующимся на работе с проблемными кредитами.

Что касается повышения доходности в потребительском кредитовании, то в данном случае речь идет о снижении ряда рисков, об уменьшении потерь за счет неэффективных операций, неэффективных действий. Существует несколько путей снижения потерь в потребительском кредитовании.

Пути снижения потерь в потребительском кредитовании.

1. Снижение риска при выдаче кредита. Общий концептуальный подход к управлению риском заключается в следующем: изучение возможных последствий деятельности в рискованных ситуациях, разработка мер, не допускающих, предотвращающих или уменьшающих размер ущерба от

воздействия до конца не учтённых рисков факторов, реализация системы адаптивования к рискам.

2. Оптимизация работы с плохими долгами, которые возникают в любом банке и сопровождение существующих заемщиков.

Для решения данных проблем можно ужесточить скоринговую систему или политику выдачи, то есть консервативную кредитную политику. Она обеспечивает качественный кредитный портфель. С другой стороны, можно расширить рынок выдачи кредитов, но тогда увеличивается рискованный портфель. При этом следует отметить, что при обоих видах политики ситуация отслеживается только частично. Известно, что в процессе потребительского кредитования около 80% основных потерь – это потери от явных мошенничеств, но 20% (довольно большой процент) – потери по разным обстоятельствам. Для консервативной кредитной политики основная задача – сравнительный анализ входного потока и уже имеющейся базы (чтобы понять, кого из входного потока можно привлечь). В первую очередь – это именно экспертный анализ. Используя различные методы, поток анализируется, а выводы делают эксперты [3.12].

3. Активизация деятельности Федеральной антимонопольной службы.

С проблемой недобросовестной конкуренции и нарушениями закона о защите конкуренции на рынке финансовых услуг борется ФАС. Эта служба выявляет недобросовестные кредитно-финансовые организации, которые скрывают или необъективно информируют потенциальных заемщиков о размерах реальных процентных ставок за пользование кредитом, комиссиях и других скрытых дополнительных платежах.

Анализ проблемы потребительского кредита показал, что наряду с заманчивыми перспективами существует большое количество проблем.

Проблемы российского кредитного рынка касаются, прежде всего, юридической стороны: законодательно закреплённой защиты прав потребителей кредитных услуг, ответственности обеих сторон в случае нарушения кредитного договора, наличия налаженной системы кредитных

бюро для сбора информации о заемщиках. Четкая спецификация нормативной базы является защитой, как кредитора, так и покупателя от форс-мажорных обстоятельств, вызванных сознательным либо вынужденным уклонением участника сделки от исполнения своих обязательств по договору потребительского кредита. Эффективное хозяйственное законодательство в таких случаях оперативно и с минимальными издержками в судебном порядке защищает финансовые интересы пострадавшей стороны.

Основные проблемы потребительского кредитования:

1. Для лиц, взявших кредит:
  - 1.1. Выплата высоких процентов
  - 1.2. Недобросовестная конкуренция банков
2. Для кредитных организаций - это рост доли невозвратов кредитов.

### **2.3. Грамотное пользование потребительским кредитом**

Повсеместное развитие сферы потребительского кредитования в последнее время повлекло за собой возникновение ряда проблем. Неправильно оценив груз финансовой ответственности, из-за недостаточной осведомленности потребители попадают в затруднительные жизненные ситуации.

**Потребительский кредит** – это не ваши деньги, это деньги банка, данные вам в долг. Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый гражданам для использования на любые личные цели (по Закону - кроме предпринимательской деятельности). Банк, предоставляет вам необходимые средства и за эту услугу рассчитывает получить плату в виде процентов [2.7].

Получив кредит, важно понимать, что полученные деньги – не ваши. Эти деньги необходимо будет вернуть. Взять кредит и не вернуть его в срок – все равно, что украсть.

Потребительский кредит бывает целевой и нецелевой:

**Целевой кредит** можно использовать только на цели, согласованные с банком (например, ремонт, получение образования, покупку дорогостоящих товаров и т.п.).

**Нецелевым кредитом** вы распоряжаетесь по своему усмотрению (такие кредиты могут иметь следующие формы: «кредит на неотложные нужды», «экспресс-кредиты», «кредиты наличными», «кредиты до зарплаты» и т.п.).

Потребительский кредит может быть без залоговым или залоговым, обеспеченным каким-либо ценным имуществом (недвижимостью, автомобилем и т.п.). Как правило, кредит на значительную сумму (более 1 млн.руб.) дается под залог. Предоставление потребительского кредита сопровождается открытием и ведением ссудного счета, и, как правило, выпуском кредитной карты, привязанной к данному счету.

Потребительский кредит (кроме ипотеки) регулируется Законом «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон) - в нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности кредитора, заемщика, коллектора.

Имейте в виду, что, впервые обращаясь в банк, вы начинаете формировать свою **кредитную историю**. С вашего разрешения данные о вашем кредите будут направлены в бюро кредитных историй. В последующем в законодательно установленном порядке любая кредитная организация, к которой вы обратитесь за кредитом, может ознакомиться с вашей кредитной историей. Это может существенным образом отразиться на отношении к вам нового потенциального кредитора, вплоть до отказа в выдаче кредита.

Намереваясь брать кредит, в первую очередь оцените свою кредитоспособность - готовность справиться с кредитной нагрузкой. Оцените свои возможности и взвесьте риски - ответьте на следующие вопросы:

- Хватит ли Вам денег для возврата кредита?
- Каков Ваш доход по основному месту и совместительству после уплаты налогов?
- Есть ли у Вас другие доходы?

- Какие обязательные выплаты у Вас уже есть (коммунальные платежи, аренда квартиры, за детские сады и школы, помощь родителям-пенсионерам и т.п.)?
- Сколько человек в Вашей семье?
- Сколько денег Вы тратите на еду в месяц?
- Есть ли у Вас другие кредиты и сколько Вы за них платите?

А теперь вычтите из доходов все расходы, сколько осталось? Это больше чем придется платить по кредиту? Если затрудняетесь в расчетах, можете применить достаточно распространенное правило: если сумма кредита, которую нужно выплачивать ежемесячно, составляет более 30-40% от заработка, то такие условия являются уже достаточно рискованными, и это может поставить вас в сложное материальное положение.

Вы можете ничего не рассказывать банку о своих доходах и расходах - но должны честно ответить СЕБЕ на эти вопросы, чтобы принять ответственное и взвешенное решение.

**Правда о цене кредита** – это полная информация о финансовых последствиях заключения кредитного договора (о реальных выплатах по кредиту). Банк обязан дать вам такую информацию.

За пользование кредитом банк берет с вас плату в виде процентов. Кроме этого, потребительскому кредиту сопутствуют различные комиссии и сборы. В платежи по кредиту включаются:

- проценты, которые Вы платите за пользование кредитом;
- комиссии, которые взимает банк за обслуживание этой ссуды;
- стоимость дополнительных услуг, если они связаны с Вашим кредитом.

Запомните, реальная сумма вашего долга складывается из самой суммы, которую вы одолжили у банка (она называется «основной долг»), суммы процентов и комиссий.

Чтобы наглядно представить чего вам будет стоить вернуть долг по реальной ставке - попросите банковского работника дать вам информацию о платежах по кредиту в рублях (пересчитать проценты в рубли). И тогда станет очевидно, что например за 100 тысяч рублей вам придется вернуть 140 тысяч (100 тысяч рублей долга плюс 40 тысяч – плата банку за все включенные услуги). Вы имеете право на получение полной и детальной информации о переплате от сотрудника банка до заключения договора. Понять реальные условия и последствия получения кредита – это ваша обязанность как заемщика, а получить подробное и ясное разъяснение непонятных терминов и сложной информации по кредиту – это ваше право.

Выбор кредита – ответственность заемщика. Привычный взгляд на рекламу кредитов без анализа, может привести вас в рекламную ловушку. Маркетологи прибегают к разного рода уловкам, не называя истинный процент по кредиту или скрывая условия получения действительно низкого процента [2.5].

Ориентируйтесь на среднее по рынку значение процентной ставки – если предлагаются слишком выгодные условия – помните, за дополнительные выгоды придется идти на дополнительные расходы или неудобства.

Есть несколько простых правил выбора кредита:

- Чем выгоднее ставка, тем больше вероятность «уловок» - внимательно изучайте все условия, особенно «мелким шрифтом»!
- Процент по кредиту должен быть указан в годовом исчислении. Если в рекламе видите «0% в день», умножьте его на 365 и почувствуйте разницу!
- Не ошибитесь с кредитом – не хватайте первый попавшийся. Сравните условия банков по основным параметрам кредита.

**Чем меньше требований к вам по кредиту предъявляет банк, тем дороже обойдется кредит (Чем легче получить, тем сложнее отдать)**

Если банк выдает кредиты слишком просто, скорее всего, среди его клиентов много «непроверенных» случайных заемщиков. Следовательно,

велики риски невозвращенных кредитов. Эта нагрузка будет распределена банком по новым клиентам в виде повышенного процента за кредит! Наверняка там, где взять кредит слишком легко, и реальный процент будет больше.

**Обязательно читайте кредитный договор! Его положения не должны противоречить закону и вашим интересам.** Обычно этот документ довольно подробно описывает Вашу ответственность перед банком и затрагивает некоторые права.

Даже если вы хорошо понимаете финансовые условия кредита, ваши права могут быть нарушены. Чтобы чувствовать себя уверенно в отношениях с кредитными организациями вы должны четко понимать права и обязанности сторон (и ваши, и банка) по кредитному договору – проверьте наличие в договоре базовых условий вашей защищенности. Читайте договор **до подписания** – не торопитесь, вы имеете право на детальное изучение и получение пояснений до полного понимания содержания договора.

В частности, обратите особое внимание на следующие пункты договора, потенциально ущемляющие права и интересы потребителей:

- Порядок досрочного погашения кредита.
- Санкции за нарушение своевременного погашения задолженности (штрафы, пени).
- Сроки начисления. Санкции должны быть начислены за фактический срок просрочки, а не за весь отчетный период, в котором произошла просрочка.
- Порядок расчета. Банк не в праве заставлять заемщика выплачивать проценты на уже просроченные заемные проценты («сложный процент»).
- В соответствии с ГК РФ, по кредитному договору проценты начисляются только на сумму кредита.
- Штрафы не должны превышать 0,1% за каждый день просрочки.

- Оговаривается ли возможность требования досрочного погашения остатка долга единовременно в короткий срок (условия, когда банк может к этому прибегнуть).
- Обязательство заемщика страховать риски (эти условия могут порождать новые долги).
- Условия без акцептного списания денежных средств со счета клиента, в том числе счета, не привязанного к кредиту и открытого в банке для других целей.

**Покупая товары в магазине в кредит, следует помнить:**

- Нельзя поддаваться соблазну купить товар в кредит именно сейчас. Подумайте – может быть, он не настолько нужен вам, чтобы переплачивать. Может быть, на ваше решение влияют только эмоции. Сделайте паузу – подумайте. Кредит никуда не уйдет. А вы, возможно, откажетесь от идеи влезать в долги.
- В магазине, как правило, нет выбора банка. Возможно, банк, выдавший кредит в магазине, плохо представлен в вашем регионе. В этом случае, к процентам по кредиту добавятся сложности и комиссии, связанные с погашением через «чужие банкоматы».
- Магазин – посредник, банк – кредитор. Внимательно прочитайте договор и задайте вопросы о реальной стоимости кредита. Возможно, специалисты по кредиту в магазине не очень компетентны и не смогут подробно рассказать обо всех тонкостях договора. Обращайтесь за разъяснениями напрямую в банк.
- Необходимо уточнять условия кредитного договора в части ограничений пользования и возврата товара.

**Страхование кредита - необязательная услуга, которая может быть полезной. Не следует принимать или отклонять ее вслепую, без размышлений**

В последнее время все чаще встречается предложение банка застраховать Ваши обязательства по кредиту или собственную жизнь и здоровье. Обратите внимание, что это необязательная, но полезная для вас услуга. Страховка снижает ваши риски невозврата кредита. И к ее выбору относиться нужно также ответственно, как и к самому кредиту [2.3].

Вы вправе отказаться от страховки без санкций со стороны банка (в таком случае банк, скорее всего, вам предложит более высокую ставку по кредиту, вы вправе сравнить эти условия с другими банками и выбрать выгодный для вас вариант).

Если Вы решили воспользоваться страховкой, предложенной банком, то помните – это отдельная услуга и отдельный договор – читайте его внимательно и обратите внимание на следующие моменты:

**Тип договора – «индивидуальный» или «коллективный»** (между банком и страховой компанией). Если договор коллективный, то при выдаче кредита вас «присоединяют» к этому договору. В любом случае, вы должны с ним ознакомиться и понять все условия. Если вы согласны на такие условия, то указание на присоединение к коллективному договору страхования должно быть отражено в вашем кредитном договоре. И при этом у вас не должно быть никаких дополнительных страховых платежей.

**Кто является выгодоприобретателем при вашем страховании**

При страховании от несчастного случая, если выгодоприобретателем является банк, то вы покрываете только риски невозврата кредита. А если выгодоприобретателем являетесь вы, то вы можете самостоятельно определить риски и страховую сумму, а при наступлении несчастного случая из страхового возмещения вы сможете и погасить кредит (или его часть), и потратить часть средств на восстановление здоровья.

**Что является страховым случаем при вашем страховании**

Это важный пункт любого страхования. Может так оказаться, что выплачивая регулярно страховые платежи при страховании «от потери работы», вы не сможете воспользоваться услугами страховой компании при

увольнении с работы «по собственному желанию». Вероятнее всего, на такие случаи страховка не распространяется. Но именно эта причина увольнения самая популярная (даже при вынужденном увольнении). Ознакомившись со списком страховых случаев, вы сможете реально оценить, нужна ли вам страховка.

Всегда необходимо помнить, что кредит – это не Ваши деньги, а деньги банка. Целевой кредит можно использовать только на цели, согласованные с банком, нецелевой кредит – распоряжайтесь по своему усмотрению. При обращении в банк Вы формируете свою кредитную историю. Нужно адекватно оценивать свою кредитоспособность. Кредитный договор нужно читать до его подписания. В вопросе страхования кредита право выбора остается за Вами. Необходимо учитывать каждый пункт для правильного пользования кредитом.

#### **2.4. Финансовое законодательство в России**

В современной России основным средством обеспечения физических лиц заемными средствами становится потребительское кредитование. Развитие рыночной экономики и гражданского законодательства послужило существенным стимулом к распространению в нашей стране потребительского кредитования, которое стало занимать особое место как в экономической, так и социальной жизни общества. Однако не все население страны до конца понимает, что такое потребительский кредит, из чего он состоит и на какие цели предоставляется. Поэтому следует признать, что важной характеристикой экономически развитого общества является наличие доступной, понятной и эффективной системы кредитования населения.

Десять лет назад объемы потребительского кредитования в России были незначительными. Финансовый кризис 2008г. также сыграл неблагоприятную роль в развитии потребительского кредитования, но в тоже время выявил основные его проблемы:

1. Быстрый рост объемов выданных потребительских кредитов при относительной неразвитости отношений между основными его субъектами
2. Отсутствие традиций и обычаев делового оборота, представления об основах деловой этики в данной сфере, что способствует появлению в условиях кредитования положений, явно противоречащих законным интересам заемщиков как потребителей финансовых услуг
3. Наличие значительного числа источников потенциальных конфликтов между участниками потребительского кредитования, отсутствие полной и достоверной информации о потребительском кредитовании, а также о существенных условиях договора
4. Наличие повышенных кредитных рисков, обуславливающих в том числе высокую стоимость потребительского кредита
5. Увеличивающийся с каждым годом уровень просроченной задолженности: на декабрь 2015 года 16,8% от общей массы кредитного портфеля, а 1 июня 2016 года – 18,2% [3.2]
6. Привлечение к взысканию просроченной задолженности коллекторских агентств, деятельность которых не имеет правовой регламентации, что, в свою очередь, свидетельствует о наличии нарушений прав и законных интересов заемщиков.

Таким образом, доступность потребительского кредита, способствующая увеличению спроса на его получение, проблемы, которые складываются в процессе его предоставления и использования, растущий объем просроченной задолженности – все это повлияло на то, что возникла срочная необходимость привести в соответствие данный вид банковских услуг путем установления четкого правового регулирования потребительского кредитования.

Вопросы о правовом регулировании потребительского кредитования неоднократно поднимались как на законодательном уровне, так и среди ученых-правоведов. Так, развитие потребительского кредитования было одной из задач развития банковской системы в принятой Правительством РФ и Центральным банком РФ Стратегии развития банковского сектора РФ на

период до 2008 года [3.15], аналогичная задача была зафиксирована в Программе социально-экономического развития российской Федерации в 2006 – 2008 годах, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 19 января 2006г. №38-р. Согласно данным документам было необходимо стимулировать потребительское кредитование путем развития новых сегментов рынка банковских продуктов в области розничного потребительского кредитования и ипотеки; обеспечить защиту прав граждан при использовании таких кредитов. Все эти изменения должны были быть сделаны до 2008 года [3.13]. Впоследствии данные вопросы были сформулированы и в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [3.16].

В то же время следует признать, что в последнее время происходят изменения и дополнения законодательства, направленные на урегулирование проблем в сфере потребительского кредитования, но сказать, что они в полной мере способны стабилизировать существующий правовой пробел в данной сфере нельзя, так как, несмотря на вполне развитый с экономической точки зрения рынок потребительского кредитования, с правовой мы пока только встали на путь создания адекватного правового регулирования данных отношений.

В настоящее время основными законодательными актами, регулирующими кредитные правоотношения, в частности особенности предоставления потребительского кредита, являются: Конституция РФ, устанавливающая согласно пункту «ж» ст.71, что регулирование кредитования находится в ведении Российской Федерации; Гражданский кодекс РФ (часть вторая, §2 главы 42 (ст.ст. 819-921)), которым определены общие принципы и порядок договорных отношений между кредитными организациями и заемщиками и выделены следующие виды договорных обязательств: договор займа, кредитный договор, товарный и коммерческий кредиты, заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг; Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливающий, что «банковские операции, в том

числе и размещение денежных средств от своего имени на свой счет, выражаются в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам» (ст.5) [3.3]; Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях», целями которого в соответствии с пунктом 2 ст.1 являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита); иные Федеральные законы: от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [1.2], от 2 октября 2007 года №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» [1.3], от 13 марта 2006года № 38-ФЗ «О рекламе» [1.4], от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» [1.5], от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [1.6], от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1.7] – также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления кредитной организацией деятельности, но они относятся к регулированию отношений в сфере потребительского кредитования лишь косвенно и носят скорее относительный характер. Однако в последнее время в данные Федеральные законы вносятся изменения, касающийся потребительского кредитования.

Финансовое законодательство – совокупность законов и иных нормативных актов законодательных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления, органов управления специальной компетенции. Финансовое законодательство находится в совместном ведении РФ и субъектов РФ.

Существует следующая правовая иерархия финансового законодательства:

- 1) Конституция РФ;
- 2) федеральные законы РФ (Налоговый кодекс РФ; Бюджетный кодекс РФ; Гражданский кодекс РФ; ФЗ: «О Центральном банке РФ»; «О банках и банковской деятельности»; «О валютном регулировании и валютном контроле»

- 3) указы Президента РФ;
- 4) постановления Правительства РФ;
- 5) нормативные акты министерств и ведомств;
- 6) нормативные акты Банка России: а) указания ЦБ РФ – устанавливают отдельные правила по вопросам компетенции ЦБ РФ; б) положения ЦБ РФ – их содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенных к компетенции ЦБ РФ; в) инструкции ЦБ РФ – определяют порядок применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции ЦБ РФ;
- 7) нормативные акты субъектов РФ.

## **Глава 3. Направления повышения финансовой грамотности населения России**

### **3.1. Программы финансовой грамотности для детей и молодежи**

В России финансовая грамотность находится на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами.

Статистика уровня финансовой грамотности населения в России просто удручающая. Например, граждане, оценивающие свой уровень знаний в сфере финансов на «отлично», составляют всего 2% от всего населения. Хорошими свои знания считают 11%, удовлетворительными - 38%, неудовлетворительными – 32%, и целых 18% совершенно не имеют никаких знаний и умений для того чтобы контролировать свои финансы.

Россияне свою финансовую грамотность стали оценивать выше, однако более финансово дисциплинированными не стали. Об этом свидетельствуют результаты опроса, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в июне 2015 г.

Несмотря на возросшую самооценку финансовой грамотности, наши сограждане продолжают демонстрировать довольно низкий и к тому же падающий уровень финансовой дисциплины. Только в каждой пятой семье ведется письменный учет доходов и расходов (20%), при этом 13% из них фиксируют не все поступления и траты. Еще два года назад такой учет вели 31% опрошенных, а в 2008 году – 42%. Выросла также доля тех, кто сообщил, что ничего подобного в их семье не ведется и более того, неизвестно, сколько денег поступает и тратится (22% в 2015 году против 15% в 2013).

Стоит отметить, что наибольшая доля домохозяйств, в которых ведется семейный бюджет, — в обеих столицах, а также в малых городах с населением до 50 тыс. человек (по 28%). К тому же, чем выше уровень образования, тем чаще опрошенные сообщают о ведении учета средств [4.8].

Большинство наших сограждан принимают решения об управлении своими финансами не на основе анализа полученной информации, а по рекомендациям знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений. Также следует отметить, что в России низкая информированность о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг и как их защитить в случае нарушений.

Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне.

Впервые эту проблему в России начали обсуждать в 2006 на встрече в Санкт-Петербурге министров финансов, после чего меры по формированию финансовой грамотности в стране нашли отражение в целом ряде документов президента и правительства РФ.

Например, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года оно рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России.

Министерство финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка ведет разработку программы повышения финансовой грамотности населения. Программа рассчитана на пять лет и на первом этапе будет реализовываться в нескольких российских регионах. Она будет включать в себя подготовку конкретных учебных программ и продуктов, совершенствование законодательства в сфере финансовых услуг и прав потребителей. Также данный проект должен по возможности объединить, обеспечить координацию уже реализуемых и готовящихся к запуску на разных уровнях программ и инициатив в сфере финансовой грамотности.

По информации «Известий», в 2013 году в российских школах появится новый предмет – финансовая грамотность. Изучать его будут школьники всех

возрастов, с первого по одиннадцатый класс. Пилотный проект запускается по инициативе Минфина в пяти регионах (в частности, в Калининграде и Волгограде). К 2018 году новый предмет может быть включен в общеобразовательную программу, отметил источник из ЦБ [4.4].

Одна из основных задач, которые предстоит решить в ходе реализации проекта, - устранения борьбы за часы. Еще одна задача – найти тьюторов, которые будут обучать учителей финансовой грамотности, ведь учителя не обладают специальными финансовыми знаниями.

В настоящее время такая программа начала свое действие. Об этом подробно написано на федеральном портале Российского образования. Министерство образования и науки РФ ввело в обязательную школьную программу уроки финансовой грамотности, сообщил руководитель службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Центробанка РФ Илья Кочетков: «Мы добились того, что по нашему плану в школах в 2016 году будет введен урок по финансовой грамотности в рамках предмета обществознание». Об этом он заявил в ходе молодежного образовательного форума «Территория смыслов». Глава службы добавил, что учебник уже написан и практически готов учебно-методический комплекс.

А также он упомянул о том, что ЦБ и Министерство финансов РФ будут готовить национальную стратегию по финансовой грамотности. [4.1]

В 2015/2016 учебном году в пятый раз в России проходит Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях», организованная по инициативе российского финансового сообщества в лице Некоммерческого партнерства «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР» и Международной «Гильдии финансистов» при поддержке Министерства финансов Российской Федерации и Банка России, и одобренная Министерством образования и науки Российской Федерации.

Все заинтересованные образовательные организации: среднего и высшего, общего и профессионального образования могут подать заявку в Оргкомитет Всероссийской программы и провести по желанию на выбор уроков,

лекцию, семинар, деловую игру по финансовой грамотности, или попасть на экскурсию в музеи и офисы финансовых организаций как в своем населенном пункте, так и в Москве. Все мероприятия проводятся профессионалами-финансистами из государственных, общественных, коммерческих, образовательных организаций с опытом выступлений перед учащимися по специально разработанной программе и в сопровождении специально разработанных методических материалов.

**Илья Александрович Кочетков**, руководитель Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров: «Защита прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения сегодня являются приоритетными направлениями деятельности Банка России, и это отражено в стратегическом документе мега регулятора по развитию финансового рынка России на 2016 - 2018 годы. Наиболее эффективный путь повышения финансовой грамотности – это работа со школьниками и студентами, поскольку молодежь более восприимчива к новым знаниям. Молодые люди являются лучшими проводниками полученных знаний для старшего поколения, например, для своих родителей. Они мотивированы на использование новых технологий, которые открывают перед ними широкие возможности. Реализация Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» даст возможность учащимся школ и вузов познакомиться с базовыми навыками рационального управления личными финансами, научиться осознанному и ответственному финансовому поведению, узнать, как самостоятельно выявлять финансовые пирамиды, а также оценивать риски при использовании тех или иных финансовых инструментов. Такие занятия станут серьезным вкладом в формирование финансовой культуры населения нашей страны» [4.9].

На мой взгляд, это было правильное решение вводить такой предмет как финансовая грамотность в школы, и обучать всех: и самых маленьких и уже старшеклассников. Образование должно стремиться быть более жизненным и

практически ориентированным. Мне кажется, такой предмет в школьном образовании принесет большую пользу для каждого учащегося.

Для повышения финансовой грамотности среди детей и молодежи: Министерство науки и образования РФ вводит в школьную программу такой предмет как финансовая грамотность; Министерство финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка ведет разработку программы повышения финансовой грамотности населения.

### **3.2. Защита прав потребителей в финансовой сфере.**

Финансовое образование и защита прав потребителей – взаимозависимые компоненты финансовой системы, необходимые для эффективного функционирования финансовых рынков, главным образом, в условиях низкого доверия населения к финансовым институтам.

«В России по сравнению со странами Евросоюза пока еще недостаточно высок государственный контроль в сфере защиты прав потребителей в финансовой сфере, низка степень саморегулирования бизнеса и не развиты общественные институты по защите прав потребителей». Д. Янин, председатель правления Конфедерации обществ защиты прав потребителей (КонфОП) [4.3].

Внимание в чтении договоров, умение расчета процентов и ставок, сравнение правильный выбор наиболее эффективных финансовых продуктов, правила расчета перспектив бюджета для избегания задолженностей по кредитам и что делать в случае уменьшения доходов. Ответы на эти и другие вопросы помогут россиянам избежать негативных финансовых последствий и преследований со стороны финансовых органов.

Летом 2008 г. тема ответственного кредитования стала особенно актуальной, когда вступило в силу требование обязательного информирования потребителей о полной стоимости кредита, годовых процентах. Ведущие

банковские ассоциации перешли к более полному раскрытию информации для потребителей.

Основными проблемами в организации программы защиты прав потребителей являются отдельные аспекты Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» и (Закон о защите прав потребителей) и Федеральной службы страхового надзора (Росстрахнадзор).

Закон о защите прав потребителей предусматривает защиту прав потребителей в отношении не всех финансовых услуг. Этот закон распространяется только на договоры о предоставлении финансовых услуг для личных или семейных нужд, или в иных целях, не связанных с предпринимательской деятельностью. Он не распространяется на такие финансовые услуги, как операции с ценными бумагами, инвестиции и пенсионные вклады. В то же время надзор за деятельностью финансовых учреждений осуществляют органы финансового надзора: Банк России, ФСФР и Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор). При этом полномочия по регулированию и надзору за рыночным поведением распределены нечетко [3.5].

К функциям Банка России (ЦБ РФ) отнесены регулирование и надзор в сфере банковской деятельности (ст. 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации»). Надзор за соблюдением федеральных законов, регулирующих банковскую и страховую деятельность, нормативных актов Банка России должен осуществляться в отношении кредитных организаций, банковских групп, страховщиков, акционерных обществ (см. ст.56 Закона, Приказ Банка России от 28.03.2016 N ОД-1054, Положение от 5 июля 2015 года N 477-П). Эти функции Решением Совета директоров ЦБ РФ от 15.05.2014 № 14 были возложены на Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, утверждено Положение, в соответствии с которым она осуществляет свою деятельность.

Основными задачами Службы являются рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых (в том числе страховых) услуг, применение мер принуждения к организациям, оказывающим финансовые услуги, за исключением кредитных организаций (п.п. 7.2, 7.3 Положения о Службе). Служба обязана давать гражданам ответы в установленном порядке, возбуждать и рассматривать дела об административных правонарушениях (в пределах компетенции). Таким образом, Служба рассматривает жалобы и обращения потребителей финансовых услуг в отношении деятельности микро финансовых организаций (МФО), кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, страховщиков.

Таким образом, защита прав потребителей должна быть сконцентрирована на укреплении правовой защиты потребителей посредством предоставления клиентом наиболее полной информации о финансовых инструментах и продуктах.

В условиях рыночных отношений проблема защиты прав потребителей является приоритетной при проведении государственной потребительской политики. Дело осложняется тем, что в действующем законодательстве отсутствуют специальные законодательные акты, регулирующие отношения в сфере потребительского кредитования. Применяются общие положения Гражданского кодекса РФ о займе, а также положения Закона РФ «О защите прав потребителей», которые не учитывают всей специфики данной сферы правового регулирования.

### **3.3. Рекомендации по повышению финансовой грамотности населения России**

Ранее сказано о том, что же такое финансовая грамотность, и почему она так необходима в наше время. Также необходимо рассказать о том, как же повысить уровень своего финансового образования.

Несмотря на всю актуальность проблемы низкой грамотности населения в вопросах финансов, о которой говорится уже на самом высоком

Добавлено примечание ([S12]): Перенести в 3 главу последним параграфом

государственном уровне, многим приходится повышать уровень своей финансовой грамотности самостоятельно. Только вот не все представляют, с чего нужно начинать и чему уделить пристальное внимание. Ниже будет предложена подборка советов для желающих сменить свое мышление на финансово правильное.

Парадоксально, но именно чтение учебников поможет освоить основные процессы, происходящие с деньгами. Без четкого понимания специфических терминов и определений двигаться дальше бессмысленно – вы банально не поймете, о чем ведется речь. К счастью есть немало известных авторов, которые говорят просто о сложном и непонятном. Начинать можно с трудов Джона Кейнса и Бодо Шефера.

Именно в финансовых словарях и энциклопедиях вы найдете те самые базовые термины, без понимания которых читать вышеуказанную литературу просто нет смысла.

Теоретическими знаниями можно обогатиться и в сети:

- портал Банки.ру;
- портал «Город финансов»;
- Финграм ТВ;
- Финграмота.com;
- проект «Азбука финансов»;
- проект «Финансовая грамота».

Некоторые ресурсы были созданы в рамках федеральных программ либо при поддержке государственных органов, поэтому содержат достоверную информацию и помогают гражданам сориентироваться в мире финансов и получить минимально необходимые знания.

На основе вышеперечисленных источников можно сформулировать следующие рекомендации:

1. Изучение необходимых банковских терминов и экономических понятий.
2. Формирование понимания рисков в финансовой сфере.

3. Материал для изучения должен быть в простой и интересной форме.
4. Создание атмосферы не восприятия финансовых услуг вне законодательного поля.
5. Прочтение литературы, участие в финансовых играх, анализ опросов и рейтингов – поможет подрастающему поколению формировать финансовую грамотность.
6. Не значительное изменение курса математики для школьников: правильное понимание сложных процессов даст школьникам надежную защиту от «интересных» предложений банков и других финансовых организаций.

## Глава 4. Реализация темы «Финансовая грамотность населения России в сфере потребительского кредитования» на базе средней общеобразовательной организации

Добавлено примечание ([S13]): 8

### 4.1. Место темы «Финансовая грамотность населения России в сфере потребительского кредитования» в школьном образовании

В 2016-2017 учебном году в российских школах появиться курс по финансовой грамотности. Программа рассчитана в основном на учащихся 10-х – 11-х классов и будет преподаваться в рамках предмета обществознание, хотя отдельные модули курса учителя смогут применить даже в начальной школе. Требования к преподаванию основ финансовой грамотности уже сейчас отражены в действующих федеральных образовательных стандартов. К началу нового учебного года примерные образовательные программы, на которые смогут ориентироваться учителя, будут внесены в утверждаемый Минобрнауки реестр. Для преподавателей уже разработано учебное пособие, которое они смогут использовать уже сейчас.

Одно из популярных учебных пособий – это учебная программа Юлии Бреховой, Александра Алмосова, Дмитрия Завьялова для учащихся 10-11 классов [2.2]. В учебной программе есть модуль – «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни», который включает следующие темы для изучения:

- Банковская система.
- Как сберечь деньги с помощью депозитов
- Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.
- Кредит: зачем он нужен, и где его получить.
- Какой кредит выбрать, и какие условия кредитования предпочесть.

Тема потребительского кредитования затронута в этом учебном материале. Предлагаю свой вариант урока, который представлен ниже.

**Тема урока:** Финансовая грамотность населения России в сфере потребительского кредитования

**Цели урока:**

1. Обучающая (познавательная) дать представления о финансовой грамотности; учащиеся должны усвоить в ходе занятия понятия: финансовая грамотность, потребительский кредит, заемщик, доходы, расходы; уметь определять влияние различных факторов на повышение финансовой грамотности; провести по итогам учебного материала беседу.

2. Развивающая – создать условия для формирования у обучающихся навыков самостоятельно ставить тему, цели и задачи урока, осуществлять анализ и синтез, устанавливать причинно-следственные связи, необходимые способы достижения цели, решения задач, оценивать результаты самостоятельной и коллективной деятельности;

3. Воспитательная – создать условия для формирования у учащихся финансовой грамотности.

**Ожидаемые результаты урока:**

- *предметные* – получение знаний для формирования финансового грамотного человека;
- *метапредметные* – способность учащихся оценивать учебный материал для формирования финансовой грамотности в сфере потребительского кредитования;
- *личностные* – осознание учащимися целостности общекультурного, личностного и познавательного развития и саморазвития на основе учебного материала общественных дисциплин.

**4.2. Конспект урока по теме «Финансовая грамотность населения России в сфере потребительского кредитования»**

Конспект представлен в виде таблицы, которая включает в себя: хронометраж затраченного времени, деление на отдельные элементы занятия, содержание этапов занятия и планирование действий.

Методическое пособие для проведения урока по теме «Финансовая грамотность  
в сфере потребительского кредитования»

Таблица 1

Время, мин	Элементы структуры занятия	Содержание этапов занятия	Планирование действий педагогической оценки
1	2	3	4
1 мин	<b>Этап.</b> <b>Организационная часть урока</b>	Взаимное приветствие учителя и учеников. Проверка отсутствующих. Проверка внешнего состояния кабинета. Проверка рабочих мест, рабочей позы, внешнего вида учеников, а также их готовности к уроку (наличие тетрадей, учебников). Организация внимания учеников.	
2 мин.	<b>Постановка цели и задач урока.</b> <b>Мотивация учебной деятельности учащихся</b>	Сегодня у нас весьма важная тема. Проблема финансовой грамотности населения России до сих пор остается не до конца изученной. В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека. Он тесно связан со всеми сферами активности общества. Вы согласны? Итак, сегодня мы говорим о финансовой грамотности, а именно в сфере потребительского кредитования.	
2 мин	Цель урока (Ц)	– Исходя из названия темы, о чем должны будем мы сегодня говорить? Сегодня мы поговорим о ваших знаниях по теме нашего урока.	Выслушивает мнение учеников. Похвалить за правильное понимание.
10 мин	<b>1 этап</b> Суть работы на 1 этапе	<b>Понятие «финансовая грамотность»</b> - Что такое финансовая грамотность? Финансовая грамотность — прежде всего это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Приступаем к обсуждению. Как вы считаете, какие есть признаки финансово грамотного человека?	Выслушивает мнения учащихся.  Выслушивает мнение. Похвалить за активное участие в обсуждении. Подсказать.

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
		<p>Финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы</p>	
	<b>Итог 1 (И1)</b>	<p>финансовая грамотность – это психологическое качество человека, показывающее степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами.</p>	
<b>9 мин</b>	<b>2 этап</b>		
		<p>Возникает вопрос: как повысить финансовую грамотность населения России в сфере потребительского кредитования</p>	
	<p>Суть работы на 2 этапе</p>	<p>Итак, давайте определим, что должно входить в «багаж» финансово грамотного, подкованного человека.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Прежде всего, это знания о деньгах в целом, о том, как функционирует мировая экономика, знания о фондовых рынках, общих экономических понятиях вроде инфляции. Для того, чтобы получить подобные знания достаточно пролистать учебник по экономике.</li> <li>Сугубо прикладные знания, касающиеся обращения с деньгами в части, касающейся каждого человека. Во-первых: откуда берутся деньги (активный и пассивный доход)? Как рационально управлять своими деньгами, как правильно экономить и надо ли это делать?</li> <li>Общие знания об инвестировании: что такое инвестирование и зачем оно нужно, какие есть способы вложения денег(инструменты инвестирования), в чем их</li> </ol>	

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
		<p>принципиальное отличие, каковы возможные риски и доходы, что подходит для краткосрочного вложения денег, а что – для долгосрочного и так далее.</p> <p>4. И наконец – прикладные знания об инвестировании. Когда, как и во что вкладывать деньги. Понимание ситуации на фондовом рынке (или рынке недвижимости, золота), умение делать прогнозы и сознательно планировать инвестиции.</p> <p>Рассмотрим что же такое потребительский кредит, и условия соблюдения финансовой грамотности в этой сфере.</p> <p><b>Потребительский кредит</b> – это не ваши деньги, это деньги банка, данные вам в долг. Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый гражданам для использования на любые личные цели (по Закону - кроме предпринимательской деятельности). Банк, предоставляет вам необходимые средства и за эту услугу рассчитывает получить плату в виде процентов.</p> <p>Получив кредит, важно понимать, что полученные деньги – не ваши. Эти деньги необходимо будет вернуть. Взять кредит и не вернуть его в срок – все равно, что украсть.</p> <p>Намереваясь брать кредит, в первую очередь необходимо оценить свою кредитоспособность - готовность справиться с кредитной нагрузкой. Оценить свои возможности и взвесить риски - ответив на следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Хватит ли вам денег для возврата кредита?</li> <li>• Каков ваш доход по основному месту и</li> </ul>	

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• совместительству после уплаты налогов?</li> <li>• Есть ли у вас другие доходы?</li> <li>• Какие обязательные выплаты у вас уже есть (коммунальные расходы, аренда квартиры, за детские сады и школы, помощь родителям-пенсионерам и т.п.)?</li> <li>• Сколько человек в вашей семье?</li> <li>• Сколько денег вы тратите на еду в месяц?</li> <li>• Есть ли у вас другие кредиты и сколько вы за них платите?</li> </ul>	
	<b>Итог 2 (И2)</b>	Финансовая грамотность позволяет получить опыт и навыки в области финансовых возможностей человека. Без этих знаний и последующего опыта эффективная финансовая деятельность и рациональное использование финансов невозможно.	
<b>5 мин.</b>	<b>3 этап</b>	<b>Закрепление знаний</b>	
	Цель 3 (Ц3)	- Сейчас мы подведем итоги	
	Суть работы	<p>Как вы поняли, что такое финансовая грамотность?          Каким должен быть финансово грамотный человек?          Что такое потребительское кредитование?          Что нужно сделать прежде чем взять на себя кредитные обязательства?</p> <p>Как вы считаете, нужно ли повышать финансовую грамотность?</p>	Выслушиваются мнения учащихся
	<b>Рефлексия</b>	Вам выданы листочки, на которых вы должны отмечать личные приращения компетенций на этом уроке. Закончите все предложенные предложения, но проверять будем так: каждый по очереди должен прочитать только одно предложение из написанного.	

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
		<p><i>1. сегодня я узнал...</i>  <i>2. было интересно...</i>  <i>3. было трудно...</i>  <i>4. я научился...</i>  <i>5. меня удивило...</i>  <i>6. мне захотелось...</i></p> <p>Урок закончен. Спасибо за внимание.</p>	

## **Заключение**

По итогам проведенной исследовательской работы автором были получены следующие результаты.

1. Проанализировав и сопоставив определения финансовой грамотности из различных источников, можно сказать следующее: финансовая грамотность – есть совокупность всех знаний и навыков, приобретённых индивидом из личного опыта, учебных пособий и других источников информации, в свою очередь эти знания и навыки дают возможность оценить финансовую ситуацию и принимать экономически правильные решения.

2. Проблемы финансовой грамотности можно определить так:

Россияне не проводят анализ финансовой услуги, которую хотели бы приобрести.

Жители средних городов, в отличие от столицы и крупных городов менее активно интересуются знаниями необходимыми в финансовой сфере.

Не знание своих прав и не уверенность в положительном решении финансовых споров.

3. Этапы организации потребительского кредита следующие: подготовительный, оценка кредитоспособности клиента, выдача кредита, выполнение гарантий кредитования.

Потребительский кредит это одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования, которая заключается в продаже торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставления банками кредитов на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

Выдача потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, с другой – ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует увеличению капитала производителей товаров.

4. Основные проблемы потребительского кредитования:

Для лиц, взявших кредит:

Выплата высоких процентов

Недобросовестная конкуренция банков

Для кредитных организаций - это рост доли невозвратов кредитов.

5. Всегда необходимо помнить, что кредит – это не Ваши деньги, а деньги банка. Целевой кредит можно использовать только на цели, согласованные с банком, нецелевой кредит – распоряжайтесь по своему усмотрению. При обращении в банк Вы формируете свою кредитную историю. Нужно адекватно оценивать свою кредитоспособность. Кредитный договор нужно читать до его подписания. В вопросе страхования кредита право выбора остается за Вами. Необходимо учитывать каждый пункт для правильного пользования кредитом.

6. Финансовое законодательство – совокупность законов и иных нормативных актов законодательных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления, органов управления специальной компетенции. Финансовое законодательство находится в совместном ведении РФ и субъектов РФ.

7. Для повышения финансовой грамотности среди детей и молодежи: Министерство науки и образования РФ вводит в школьную программу такой предмет как финансовая грамотность; Министерство финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка ведет разработку программы повышения финансовой грамотности населения.

8. Защита прав потребителей должна быть сконцентрирована на укреплении правовой защиты потребителей посредством предоставления клиентом наиболее полной информации о финансовых инструментах и продуктах.

9. В условиях рыночных отношений проблема защиты прав потребителей является приоритетной при проведении государственной потребительской политики. Дело осложняется тем, что в действующем законодательстве отсутствуют специальные законодательные акты, регулирующие отношения в

сфере потребительского кредитования. Применяются общие положения Гражданского кодекса РФ о займе, а также положения Закона РФ «О защите прав потребителей», которые не учитывают всей специфики данной сферы правового регулирования.

10. Сформулированы следующие рекомендации:

1. Изучение необходимых банковских терминов и экономических понятий.
2. Формирование понимания рисков в финансовой сфере.
3. Материал для изучения должен быть в простой и интересной форме.
4. Создание атмосферы не восприятия финансовых услуг вне законодательного поля.
5. Прочтение литературы, участие в финансовых играх, анализ опросов и рейтингов – поможет подрастающему поколению формировать финансовую грамотность.
6. Не значительное изменение курса математики для школьников: правильное понимание сложных процессов даст школьникам надежную защиту от «интересных» предложений банков и других финансовых организаций.

7. Предложен конспект урока по теме «Финансовая грамотность населения России в сфере потребительского кредитования». Тема «потребительский кредит» представлена в учебных пособиях, но не раскрыта полностью. Именно поэтому конспект, предложенный для повышения финансовой грамотности в этой сфере, будет актуален.

## Список использованной литературы

### 1. Нормативные документы

- 1.1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая. От 26.01.1996 №14-ФЗ [Правовая система Консультант плюс, последняя редакция]
- 1.2. Собрание законодательства РФ. 2005г. №1 (ч.1). ст.44. Федеральный закон от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях».
- 1.3. Собрание законодательства РФ. 1998г. №29. Ст.3400. Федеральный закон от 16.07.1998г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- 1.4. Собрание законодательства РФ. 2007г. №41. Ст.4849. Федеральный закон от 02.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве».
- 1.5. Собрание законодательства РФ. 2006г. №12. Ст.1232. Федеральный закон от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе»
- 1.6. Собрание законодательства РФ. 1996г. №48. Ст.5369. Федеральный закон от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
- 1.7. Собрание законодательства РФ. 2003г. №50. Ст.4859. Федеральный закон от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 1.8. Собрание законодательства РФ. 2002г. №43. Ст.4190. Федеральный закон от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
- 1.9. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №395-1 [Правовая система Консультант Плюс, ред. От 23.07.2010г.]
- 1.10. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ [Правовая система Консультант Плюс, ред. От 24.07.2007г.]
- 1.11. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ [Правовая система Консультант Плюс, ред. От 05.10.2015г.].

### 2. Учебные пособия и монографии

- 2.1. Боннер Е.А. Банковское кредитование – М.: Городец, 2009.- 160 с.

- 2.2. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразовательных организаций/ В.Ю. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16с.
- 2.3. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для студентов: Учебное пособие / А. Горяев.-М.: «Citi Foundation», 2009.
- 2.4. Демин Ю. Все о кредитах. Понятно и просто / Ю. Демин.- Спб.: Питер, 2007.- 208 с.
- 2.5. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности.- М.: КНОРУС, 2009.- 264 с.
- 2.6. Ефимова М.С. Все о кредите для населения.- М.: Омега – Л, 2009.- 176 с.
- 2.7. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие / О.М. Макарова.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2009.
- 2.8. Носова Т.П. Современная система кредитования физических лиц / Т.П. Носова, А.В. Семин.- М.: Финансы и кредит, 2007.
- 2.9. Орлова Н.В. Потребительский кредит: актуальные вопросы, образцы документов.- М.: Райт, 2007.- 177 с.
- 2.10. Райсберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь — 3-е изд., доп. - М:ИНФРА -М, 2000. - С.296.

### **3. Статьи из журналов и газет**

- 3.1. Бахтин Д.В. Принципы системной методологии оценки показателей для определения кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит.- 2009.
- 3.2. Бюллетень банковской статистики №3 (214). М., 2016. С. 222.
- 3.3. Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. №27. Ст. 357 (с последними изменениями и дополнениями).
- 3.4. Дружинин А. Об ограничениях прав заемщиков в кредитных договорах // Ваш партнер – консультант.-2015, №23 (9589).
- 3.5. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит.- 2010, №2.
- 3.6. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит.- 2010, №4.

- 3.7. Максutow Ю. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации // Аналитический банковский журнал.- 2009.- №10.- с. 46.
- 3.8. Милославский В.Г., Герасимов В.С., Транова В.А., Герасимова О.С., Хейлык И.А. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы // молодой ученый. - 2016. - №4. – с. 452-456.
- 3.9. Моисеев С.Р. Модели анализа кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит.- 2010, №6.
- 3.10. Непомнящих А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ // Банковские услуги.- 2009, №6.
- 3.11. Османов О. А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О. А. Османов, А. М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. — 2016. — № 1. — С. 74–77.
- 3.12. Перехожев В.А. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит.- 2007, №4.
- 3.13. Результаты Всероссийского исследования, проведенного «Демоскопом» осенью 2012 года по заказу Минфина.
- 3.14. Результаты социологического исследования НАФИ (по заказу Всероссийского банка). 2016г.
- 3.15. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года. Вестник Банка России. 2005. №19.
- 3.16. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года. Вестник Банка России. 2011. №21.

#### **4. Электронные ресурсы**

- 4.1. В школьную программу введены уроки финансовой грамотности. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.edu.ru/news/education/v-shkolnuyu-programmu-vvedeny-uroki/>  
Дата обращения: 25.08.2016г.
- 4.2. Дни финансовой грамотности проходят по всей России! 2016. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finday.ru/finansovoe-prosveshenie/287> Дата обращения: 25.08.2016г.

- 4.3. Министерство Финансов Российской Федерации. Открытое Министерство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/om/> Дата обращения: 25.08.2016г.
- 4.4. Минфин предлагает учить финансовой грамотности с первого класса. 2013. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://izvestia.ru/news/545658> Дата обращения: 27.08.2016г.
- 4.5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. 2014. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878/](http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878/) Дата обращения: 27.08.2016г.
- 4.6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> Дата обращения: 27.08.2016г.
- 4.7. Паевой инвестиционный фонд. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Паевой\\_инвестиционный\\_фонд](https://ru.wikipedia.org/wiki/Паевой_инвестиционный_фонд) Дата обращения: 25.08.2016г.
- 4.8. Противоречивая финансовая грамотность россиян. 2015. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://nacfin.ru/protivorechivaya-finansovaya-gramotnost-rossiyan/> Дата обращения: 27.08.2016г.
- 4.9. Статистический бюллетень Банка России. 2014. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1401r.pdf> Дата обращения: 27.08.2016г.
- 4.10. Статистический бюллетень Банка России. 2015. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1501r.pdf> Дата обращения: 27.08.2016г.

## Приложение 1

### Результаты социологического исследования НАФИ (по заказу Всероссийского банка) 2016 год. [3.14]

Таблица № 1. Распределение ответов на вопрос «Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?», % от всех опрошенных

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2015	2016
Отличные/хорошие знания и навыки	17	15	25	20	17	13	20	24
Удовлетворительные знания и навыки	38	50	44	44	41	38	46	51
Неудовлетворительные/знаний и навыков нет	38	35	31	36	43	49	34	25

Таблица № 2. Распределение ответов на вопрос «Скажите, пожалуйста, Вы сами или кто-то в Вашей семье ведет учет доходов и расходов семьи?», % от всех опрошенных

	2008	2009	2010	2011	2013	2015	2016
Да, учет ведется, фиксируются все поступления и все расходы	22	11	11	11	12	7	9
Да, учет ведется, но не все поступления и расходы фиксируются	20	13	15	14	19	13	16
Нет, учет не ведется, но в целом известно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	45	59	57	59	53	58	56
Нет, учет не ведется, и неизвестно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	9	14	12	14	15	22	16
Затрудняюсь ответить	4	3	4	2	2	0	3

**Таблица № 3. Распределение ответов на вопрос «Как часто перед приобретением той или иной финансовой услуги Вы сравниваете условия ее предоставления в различных компаниях?», % от всех опрошенных**

	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2013</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Всегда</b>	27	32	30	29	31	39	<b>33</b>
<b>Иногда</b>	14	21	20	29	32	29	<b>29</b>
<b>Редко</b>	8	10	13	16	19	12	<b>15</b>
<b>Никогда</b>	40	14	16	18	16	13	<b>11</b>
<b>Затрудняюсь ответить</b>	12	23	21	8	2	7	<b>12</b>