

«Согласовано»

Начальник отдела социальной защиты
Администрации Центрального района



С.Д. Ильина

« 25 » 2023 года

«Утверждаю»

Директор государственного
бюджетного учреждения социального
обслуживания населения «Комплексный
центр социального обслуживания
населения Центрального района Санкт-
Петербурга»



Т.П. Муравьева

« 25 » 2023 года

ПРОГРАММА

«Финансовая грамотность для граждан пожилого возраста»

**Координатор программы:
Иванова Светлана Павловна
специалист по социальной работе**

**Заведующий
социально-реабилитационным
отделением №2:
Мохова Наталья Юрьевна**

**Санкт-Петербург
2023 год**

Оглавление

Введение	3
1. Общие положения о программе	4
2. Этапы реализации программы	6
3. Результаты осуществления программы	7
Список используемой литературы и информационных ресурсов	8
Приложение №1	9
Приложение № 2.....	13

Введение

Финансовая грамотность — это более обширное и комплексное понятие, включающее в себя множество аспектов. Сегодня финансово грамотным считается человек, который может правильно распорядиться не только личным или семейным бюджетом, но и компетентно вложить свои финансовые средства и получать дополнительную прибыль в виде дивидендов, умело распорядиться принадлежащим ему имуществом, активно противостоять нарушению его законных прав и интересов, уметь их защитить.

Новые финансовые услуги, банковские продукты, способы оплаты, безусловно, являются положительным фактором для потребителей финансовых услуг и улучшают качество жизни. С другой стороны, отсутствие минимальных знаний в сфере финансов может привести к плачевным последствиям. Появляется возможность попасть в финансовую долговую яму. Кроме того, мошенники не дремлют и постоянно совершенствуют свои мошеннические схемы, в которые неподготовленному человеку угодить очень легко.

Одной из самых уязвимых категорий граждан являются лица старшего поколения. Недостаток финансовой грамотности у пожилых лиц не позволяет им рационально распоряжаться своими доходами и сбережениями, адекватно оценивать возможные последствия при получении финансовых услуг. Нередко становятся жертвами финансовых мошенников. Им чаще навязывают ненужные услуги или убеждают их вложить деньги в сомнительный инвестиционный продукт. Многие пенсионеры боятся пользоваться банковскими картами и уж тем более не доверяют электронным способам оплаты чего бы то ни было.

1. Общие положения о программе

Название программы: «Финансовая грамотность для граждан пожилого возраста».

1.1 Целевая группа

Данная программа разработана для обучения финансовой грамотности граждан пожилого возраста, являющихся получателями социальных услуг СПб ГБУСОН «КЦСОН Центрального района», желающих получить информацию по эффективному управлению личными финансами.

1.2 Цели и задачи

Цель:

Формирование базового уровня финансовой грамотности и личной финансовой безопасности пожилых людей и инвалидов, и возможность грамотно управлять своими денежными средствами — вести учет доходов и расходов, оплачивать коммунальные услуги, планировать личный бюджет, накапливать сбережения, используя для этого возможности Интернет-ресурсов.

Задачи:

- приобретение знаний о существующих на сегодняшний день в России финансовых системах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации о них из разных источников;
- развитие умения применять полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении своих денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знания о таких способах увеличения благосостояния, как внесение денежных средств на банковские счета под проценты;
- обретение понимания, что такое банковские кредиты (потребительский, ипотечный), страхование, дебетовая карта, финансовое мошенничество.
- формирование навыков и умений самостоятельного управлять финансовыми процессам (то есть управлять доходами и расходами; научиться жить по средствам, сохранить и увеличить накопления);
- изучить процесс получения электронных услуг через Интернет
- поддержание социально-экономической активности пожилых людей;
- адаптация пожилых граждан и инвалидов к информационной среде.
-

1.3 Приемы реализации программы

В процессе реализации программы соблюдаются следующие приемы:

- Принцип последовательности и систематичности обучения;

- Принцип единства группового и индивидуального обучения;
- Принцип доступности обучения;
- Принцип наглядности;
- Принцип коллективности.

1.4 Методы обучения

1. Словесный метод (беседа, объяснение, консультация, диалог);
2. Наглядный метод или метод показа и демонстрации (презентации, видеоролики);
3. Проблемный (проблемная ситуация, игра);
4. Стимулирования и мотивации деятельности и поведения (игровые эмоциональные ситуации, похвала, поощрение, порицание);
5. Метод практической работы. Практическим занятиям предшествует изучение теоретических вопросов. Они освещаются в краткой и доступной форме.

1.5 Формы проведения работы

Занятия проходят в форме беседы, практических работ, в форме игры, просмотров видео-уроков. Слушатели работают как индивидуально, так и в группах. Численность группы составляет не более 8 человек.

1.6 Структура программы

Программа рассчитана на 5 занятий, которые проводятся в течение текущего месяца.

Время проведения одного занятия составляет один академический час (45 минут).

Программа включает проведение следующих занятий:

Занятие 1 - Экономические явления и процессы как факторы внешней среды экономики домашнего хозяйства;

Занятие 2 - Основы личной финансовой Безопасности;

Занятие 3 - Ориентировано на знакомство с электронной почтой, включает регистрацию электронного почтового ящика;

Занятие 4 - Предполагает создание личного кабинета в интернет-банке (на примере «Сбербанк онлайн»);

Занятие 5 - Направлено на знакомство с работой в личном кабинете интернет-банка (Сбербанк Онлайн), умение оплачивать коммунальные услуги и иные платежи (оплата Интернета, мобильных телефонов и многое другое).

2. Этапы реализации программы

2.1 Общие положения реализации программы.

Занятия проводятся по адресу: 5-я Советская, д. 5 в специально оборудованном классе.

Занятия рассчитаны на повышение финансовой грамотности, чтобы люди могли свободнее ориентироваться в мире финансов и выбирать именно те услуги, которые им нужны, а также не попадаться на удочку мошенников.

Повышение финансовой грамотности пожилых людей позволяет поднять уровень их финансовой безопасности и увеличить эффективность в принятии ими финансово-экономических решений.

Обучающие занятия, позволяют не только получить практические навыки, но и дают возможность делиться своими знаниями, обмениваться мнениями, обсуждать, расширяя круг общения, что очень важно для пожилых людей.

Главными задачами в процессе реализации данной программы являются увеличение количества пожилых граждан, адаптированных к информационным технологиям и повышение социальной активности в процессе обучения.

2.2 Тематический план

В табл.1 представлены темы для проведения занятий. В каждом направлении (занятии) представлен перечень тем на выбор, то есть выбирается одна из предложенных тем.

Таблица 1

Варианты тем для проведения занятий

№	Тема	Теория	Практика
1	Экономические явления и процессы как факторы внешней среды экономики домашнего хозяйства.	45 мин	
1.1	Денежно-кредитная политика, бюджетно-налоговая политика как факторы внешней среды экономики домашнего хозяйства, банковский кредит и его виды. Инвестиции. Ценные бумаги (акции, облигации).	15	30
1.2	Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации. Налоговые льготы. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.	15	30
1.3	Трудовая и социальная пенсии. Инструменты для увеличения пенсионных накоплений. Формирование личных пенсионных накоплений.	15	30

2.	Основы личной финансовой безопасности	45 мин	
2.1	Роль и место финансовых услуг в жизни человека.	15	30
2.2	Страхование. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность. Риски клиентов на рынке	25	20
2.3	Экономика домашнего хозяйства	15	30
2.4	Финансовая пирамида: признаки и виды. Правила личной финансовой безопасности	30	15
3	Знакомство с электронной почтой	45	
3.1	Электронный почтовый ящик	15	30
3.2	Создание почтового ящика	15	30
3.3	Работа с почтовым ящиком	10	35
4	Работа с личным кабинетом	45 мин	
4.1	Интернет-ресурсы для управления личными финансами.	20	25
4.2	Регистрация в личном кабинете	25	20
5	Осуществление банковских операций в интернет-банке «Сбербанк Онлайн»	45 мин	
5.1	Оплата мобильного телефона	25	20
5.2	Работа с коммунальными платежами	25	20
5.3	Перевод денег частным лицам. Финансовые посредники. Риски. Мошенничество, виды финансового мошенничества	25	20

3. Результаты осуществления программы

Клиенты социально-реабилитационного отделения, после завершения занятий по данной программе должны знать:

1. Интернет-ресурсы для управления личными финансами;
2. Понятийный аппарат для работы с личными финансами в интернете;
3. Основные направления кибермошенничества;
4. Основные платежные системы и способы осуществления финансовых операций в интернете;
5. Соблюдать правила техники безопасности при осуществлении финансовых операций в Интернете;
6. Регистрировать электронный почтовый ящик;
7. Выполнять регистрацию в личном кабинете интернет-порталов и онлайн-банков;
8. Свободно пользоваться электронной почтой;
9. Оплачивать мобильную связь и услуги ЖКХ через Интернет;

10. Производить денежные переводы другим лицам как на банковскую карту, так и на личный банковский счет;

11. Обеспечивать защиту от кибермошенничества.

Ожидаемые результаты обучения пожилых людей по данной программе:

- Положительная динамика в развитии психических процессов (память, мышление, внимание);

- Повышение самооценки;

- Развитие способностей к ведению личного бюджета;

- Развитие уверенности при работе в Интернете;

- Умение и желание использовать Интернет-ресурсы для расширения собственных возможностей вне посещения социально-реабилитационного отделения.

Список используемой литературы и информационных ресурсов

1. <https://pl.spb.ni/upload/docs/pdf/conferences/conf180418/Gorskaya.pdf>

2. Жданова А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО / А. Жданова - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 192 с.

3. Елин В.М. Мошенничество в сфере компьютерной информации как новый состав преступления // Бизнес-информатика. 2013. — №2.-89 с.

4. Завитаева О.С., Черкасова М.Ф., Молчанова Н.В. Финансовая грамотность: учебно-методическое пособие. / О.С. Завитаева, М.Ф. Черкасова, Н.В. Молчанова - Екатеринбург: издательский дом «Ажур», 2015. — 300 с.

5. Коркин Р. И. Финансовая грамотность населения и экономическая безопасность: аспекты взаимовлияния / Р. И. Коркин // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 4. - 225 с.

6. Миронникова С., Семейный бюджет: сэкономить и приумножить: знания, необходимые каждому // Библиотека. — 2018. — № 3. — С. 47-50: фот. — (Финансовое просвещение).

ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

1. Клубы

Сущность данной мошеннической схемы заключается в том, что человеку, состоящему в клубе, якобы занимающемся инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и пр., обещают высокий доход. Как правило, данный доход в 2–3 раза выше доходов по банковским депозитам плюс комиссия за привлечение новых вкладчиков. Однако для вступления в клуб необходимо внести вступительный членский взнос. Новички вносят деньги, за счёт которых и получают доход другие участники. В определённый момент выплаты прекращаются, а клуб исчезает. В результате полученная вкладчиками сумма оказывается ниже первоначального вклада. Люди же, которые вступили в этот клуб последними, остаются ни с чем.

Как правило, жертвой финансовых пирамид является население с невысоким доходом. Однако случаются исключения. Иногда жертвами финансовых пирамид становятся крупные бизнесмены, считающие, что они делают выгодное вложение своих собственных средств. И здесь можно привести множество примеров функционирования «элитных клубов», которые чаще всего являются закрытыми для людей с невысоким доходом.

2. Финансовые пирамиды, замаскированные под кредитные потребительские кооперативы граждан

Несколько лет назад на рынке появился новый вид финансовых компаний – кредитные потребительские кооперативы граждан.

Кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) представляет собой небанковскую кредитную некоммерческую организацию, образуемую в виде добровольного объединения физических лиц для осуществления взаимной финансовой помощи, а именно для формирования личных сбережений и предоставления из них займов членам организации. Схема КПКГ тут же была принята на вооружение мошенниками. Сегодня некоторые кооперативы обещают очень высокую доходность на вложенные средства, за которой не стоит ни реального производства, ни фондового рынка. Например, КПКГ «Росгражданкредит», не имея лицензии на осуществление банковских услуг, распространял рекламные объявления с обещаниями принимать денежные вклады у населения под высокие проценты – до 30 % годовых. Деньги же для выплаты процентов вкладчикам в соответствии с классической схемой берутся из средств привлечённых впоследствии участников.

3. Финансовые пирамиды, замаскированные под торговые компании

О возможности покупки какого-либо товара по выгодной цене человек узнаёт через Интернет или бумажный каталог. При этом обещают, что если он привлечёт к покупке кого-то ещё, то получит товар абсолютно бесплатно. Клиент платит, но либо ничего не получает, либо ему доставляют некачественную, не соответствующую цене продукцию. Выяснить, кто именно получил деньги, бывает очень сложно. Данный вид пирамид не стоит путать с сетевым маркетингом (MLM-бизнес (multilevelmarketing)). Здесь и продукт реальный имеется, и документация в порядке, и компании открытые, и деньги выплачиваются дистрибьюторам с товарооборота, а не из взносов или из сумм за якобы вступительные покупки новых участников. Обозначенные формы «сравнительно законного отъёма денег у населения» сегодня достигли более высокого уровня.

Талантливые аферисты сумели мошеннические схемы адаптировать к электронным технологиям, и всё чаще мы встречаемся с ними в Интернете. По сути, это реставрация старых финансовых пирамид на новом витке технологического развития общества, когда начинают активно использоваться интернет-деньги. Подобные пирамиды звание получили особое: НУІР или Хайп.

Вообще Хайп (от англ. НУІР, аббревиатура от High Yield Investment

Program) – это высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет. Далее в зависимости от успеха реализуемой инвестиционной программы инвесторы получают свои доходы. Однако, на самом деле за Хайпами часто скрываются финансовые пирамиды, т.е. Хайпов в традиционном понимании, осуществляющих реальную инвестиционную рынке FOREX, инвестиции в золото, нефть, алмазы, ценные бумаги и пр.), почти не осталось.

Отличить финансовую пирамиду от реально функционирующего Хайпа довольно сложно. Организатор Хайп-пирамиды, как правило, отвечает по своим обязательствам перед инвесторами до тех пор, пока осуществляется приток новых вкладчиков и пока не будет достигнут запланированный им объём доходов. Одни Хайпы могут работать до десяти дней, другие – до года, третьи – до двух лет, прежде чем они перестанут платить инвесторам и Хайп признают Скамом (от англ. *scam* — обман).

Таким образом, риск потерять инвестированные в Хайп деньги чрезвычайно велик. Если ты вложил средства в Хайп - пирамиду, вероятность возврата собственных средств и получения дохода зависит от стадии жизненного цикла проекта, от его распространённости среди пользователей сети Интернет и их желания участвовать в подобном сомнительном деле. Если ты вложил средства в реальный Хайп, финансовый

успех данной операции определяется способностью проекта генерировать доходы в заданных условиях. Зачастую даже косвенное воздействие отдельных факторов может привести к коллапсу инвестиционного проекта. Однако сколько бы мы ни говорили о высоких финансовых рисках, почти каждый день появляются новые Хайп-проекты и пользователи Интернета в погоне за сверхдоходами инвестируют свои средства. Действительно, вероятность получения высоких доходов, не выходя из собственной квартиры, окрыляет. Но это только вероятность. Например, такой Хайп-проект, как «Unitedhyipleague», платит по 2,5 – 3% каждый рабочий день и проработал свыше 500 календарных дней; проект «iTMobiles» платит по 0,9 – 2,3% каждый день, проработал свыше 60 дней; проект «Leancy» платит до 5% ежедневно, проработал свыше 45 календарных дней. Можно продолжать бесконечно, вот только статистики об инвесторах, потерявших свои средства, увы, не существует. Примечательно, что Хайп-индустрия в последнее время набирает обороты, и всё чаще в пространстве Интернета ты можешь встретить веб-сайты, занимающиеся Хайп-мониторингом.

Организаторы подобных сайтов-мониторингов ведут самостоятельную работу по инвестированию средств в различные Хайп-проекты и на основе сложившегося личного мнения отображают информацию о состоянии дел Хайпов.

ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

Признак 1. Декларируемая гарантированная высокая доходность

Отсидевший несколько лет в тюрьме за свою первую финансовую пирамиду Сергей Мавроди в своём проекте «МММ –2012» обещал своим вкладчикам баснословные доходы – до 50% в месяц. Помните, гарантия постоянной высокой доходности, как правило, значительно превосходящей размеры ставок по банковским депозитам, является одним из основных признаков финансовой пирамиды. И это естественно, ведь заманить человека в ловушку проще всего, сыграв именно на его жадности.

Признак 2. Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков

Главной особенностью финансовых пирамид является то, что в ходе их работы денежные вклады участников просто перераспределяются. Другими словами, денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве товаров или услуг, не инвестируются в реальные активы. Рост числа участников финансовой пирамиды в геометрической прогрессии означает увеличение благосостояния организаторов финансовых пирамид. Таким образом, условие «пришёл сам – приведи товарища» должно заставить усомниться в добропорядочности финансовой организации.

Признак 3. Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией.

Данное ограничение может быть связано с рядом причин.

Во-первых, в уставе организации указаны учредители этой мошеннической схемы, адрес, по которому зарегистрирована организация. Эта информация может заставить усомниться потенциального вкладчика в «чистоте» компании, например, если вдруг окажется, что согласно учредительным документам фирма зарегистрирована за границей.

Во-вторых, устав может поведать и о том, как давно зарегистрирована компания, сколько лет она предоставляет свои услуги на рынке. И если она стремительно врывается на рынок, да ещё с помощью агрессивной рекламы, едва зарегистрировавшись, – это повод быть более внимательным.

В-третьих, отсутствие доступа к информации о размещении денежных средств организацией объясняется неспособностью компании подтвердить свою деятельность (куда размещаются средства и где можно проверить информацию об их размещении). Очень часто компании голословно сообщают, что ведут свою деятельность в сферах, которые ассоциируются с высокой доходностью: нефтедобыча, нефтепереработка, золотодобыча, добыча алмазов, строительство и др. В данном случае необходимо получить информацию о конкретных объектах, в которые компания вкладывает средства, и убедиться, что данная фирма имеет к этим объектам отношение. Если же объявляется, что деньги инвестируются в фондовый рынок, то компании должны иметь лицензию. Лицензированная компания обязана по требованию раскрывать информацию о себе и своём финансовом положении, а также обязательно рассказывать о рисках, связанных с инвестированием. С инвестором подписывается специальная декларация (декларация о рисках), в которой сообщается, что человек может потерять часть денег из-за изменения ситуации на рынке ценных бумаг.

Признак 4. Сомнительные договоры

Как правило, до внесения вкладчиком денег в «сверхприбыльные активы» организаторы финансовых пирамид не допускают возможности того, чтобы он мог получить консультацию юриста по основным положениям подписываемого договора. Поэтому, как правило, вкладчики могут ознакомиться с договором лишь в момент внесения денежных средств. Очень часто договор оказывается составленным так, что фирма фактически не несёт ответственности за возврат денег, несмотря на обещания гарантий сверхприбыли. Следовательно, прежде чем подписать договор, необходимо в нём разобраться и убедиться в том, что ты, например, не станешь после подписания документа спонсором, внёсшим свои средства на безвозмездной

основе, и т. п. Даже в заслуживающей доверия компании договор нужно читать очень внимательно. Если договор пестрит сложными терминами и неясными формулировками, написанными мелким шрифтом, лучше проявить осторожность. Спрашивай у представителя организации всё то, что непонятно, не испытывая неловкости за отнятое у сотрудника время. В случае если договор, по твоему мнению, составлен корректно и учитывает твои интересы, обрати внимание на финансовый документ, который тебе выдадут взамен внесённых средств. Факт передачи денег также должен оформляться грамотно.

Признак 5. Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству

Если ты видишь громкие обещания на экранах телевизора, на уличных баннерах, твой взгляд «замылили» всплывающие окна в Интернете о финансовой независимости, свободе, заманчивых программах для инвестирования: «Накопи на квартиру! на машину! на дачу! на учёбу! на отдых!», возможно, тебя обрабатывают специалисты, которые умеют усыпить бдительность. Поэтому здесь нужно быть предельно внимательным. Часто финансовые пирамиды при личном контакте представляют люди, являющиеся хорошими психологами. Тебя убеждают, что ты не случайный(ая), что ты избранный(ая), что тебе повезло. И здесь главное – трезво оценить, что есть правда, а что ложь.

Насторожить должна и реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, на всевозможных досках объявлений.

Приложение № 2

Кредит на ваше имя

Оформление кредита на чужое имя — это новый распространённый вид мошенничества. Преступнику достаточно знать ваши паспортные данные и создать поддельный документ с теми же данными и собственной фотографией. После этого он идёт в отделение банка, оформляет кредит на ваше имя, получает в кассе деньги и скрывается. А вы через несколько месяцев получаете звонок из банка с просьбой погасить проценты. Чтобы не оказаться в подобной ситуации, вы можете сделать следующее:

– Не предоставлять свои паспортные данные непроверенным организациям, особенно если вас просят переслать их через Интернет или в sms/mms и вы ни разу не имели дела с данной организацией лично. Одна преступная группа собирала данные, присылая людям на мобильный телефон sms о том, что они выиграли приз в лотерее и для получения необходимо прислать фотографию своего паспорта (вспомните жизненную ситуацию 2).

– Если вы потеряли (или у вас украли) паспорт, заявите об этом в полицию. Тогда его объявят в розыск и оповестят об этом банки.

– Если на ваше имя всё-таки взяли кредит мошенники, первым делом сообщите банку, что вы такого кредита не брали. Банк может проверить это с помощью графологической экспертизы (сверки подписей на контракте и в вашем паспорте) или посмотрев запись с камер видеонаблюдения, где вместо вас в отделение приходил другой человек.

– Если банк продолжает настаивать на том, что кредит брали именно вы, обратитесь в полицию.