

Личная *финансовая* безопасность

Способность сохранять и развивать финансовую независимость в условиях цифровой экономики, инфляции и роста мошеннических схем.

Научный проект

ИРН АР26196291 «Потенциал цифровой финансовой грамотности в повышении благосостояния населения», 2025–2027 гг.



Пять *направлений* защиты

От сущности и значения финансовой безопасности — к финансовой грамотности, инструментам, поведенческим ошибкам и мошенничеству.

01 · Сущность

Сущность и значение финансовой безопасности

4 элемента и 4 значения

02 · Грамотность

Финансовая грамотность как основа

5 способностей, 3 функции

03 · Инструменты

Финансовые инструменты и риски

Сбережения, кредиты, страхование, инвестиции

04 · Ошибки

Финансовые ошибки и поведенческие риски

5 факторов + правило трёх дней

05 · Мошенничество

Финансовое мошенничество и его формы

Карты, интернет, вишинг, пирамиды и современные схемы социальной инженерии

Что такое *финансовая* безопасность

Определение

Личная финансовая безопасность — это способность человека сохранять и развивать свою финансовую независимость, обеспечивая удовлетворение материальных и духовных потребностей.

Это состояние финансов человека, при котором он способен эффективно управлять своими доходами и расходами, защищать ресурсы от внутренних и внешних угроз, а также обеспечивать стабильное удовлетворение текущих и будущих потребностей.

Сущность

Не только доход — но и умение управлять

Сущность финансовой безопасности заключается не только в наличии достаточного уровня дохода, но и в умении рационально распоряжаться денежными средствами, формировать сбережения и минимизировать финансовые риски.

Два аспекта: экономические и поведенческие.

Четыре *элемента* безопасности

Финансовая безопасность носит комплексный характер и включает несколько взаимосвязанных элементов.

01

Финансовая устойчивость

Способность поддерживать баланс между доходами и расходами.

02

Платежеспособность

Возможность своевременно выполнять финансовые обязательства.

03

Защищённость от рисков

Наличие механизмов защиты от непредвиденных ситуаций — страхование и резервный фонд.

04

Финансовая независимость

Минимальная зависимость от внешних источников финансирования.

В чём *значение*

Значение финансовой безопасности проявляется в четырёх ключевых аспектах.

0 1

Экономическая стабильность личности

Человек, обладающий финансовой устойчивостью, способен противостоять кризисным ситуациям — потере работы, снижению доходов или непредвиденным расходам.

0 2

Повышение качества жизни

Наличие финансовых ресурсов и уверенность в завтрашнем дне позволяют планировать долгосрочные цели — образование, приобретение жилья или создание бизнеса.

0 3

Ответственное финансовое поведение

Финансово защищённый человек более осознанно принимает решения, избегает необоснованных рисков и эффективно использует доступные ресурсы.

0 4

Социальное значение

Высокий уровень финансовой грамотности населения снижает закредитованность, уменьшает количество правонарушений и укрепляет экономику государства.

Грамотность — *фундамент* безопасности

Определение

Финансовая грамотность — это совокупность знаний, умений и поведенческих установок, позволяющих человеку принимать обоснованные решения в сфере личных финансов, рационально использовать денежные средства и обеспечивать долгосрочную финансовую устойчивость.

Финансово грамотный человек систематически ведёт учёт доходов и расходов, стремится к их превышению, формирует резервный фонд (финансовую подушку безопасности) и принимает решения на основе анализа.

Пять способностей

Что умеет грамотный человек

- 01** Анализировать свои доходы и расходы
- 02** Планировать бюджет
- 03** Оценивать финансовые риски
- 04** Выбирать оптимальные финансовые инструменты
- 05** Защищать свои права как потребителя финансовых услуг

Три *функции* грамотности

Финансовая грамотность выполняет ряд важных функций, которые напрямую влияют на уровень безопасности.

01

Рациональное распределение ресурсов

Позволяет избегать избыточных расходов и формировать сбережения.

02

Снижение уровня финансовых рисков

Информированный человек способен распознавать мошеннические схемы и избегать неблагоприятных решений.

03

Долгосрочная финансовая стратегия

Направлена на достижение устойчивого благосостояния.

Пять *инструментов*

Формы и способы использования денежных средств с целью их сохранения, приумножения или перераспределения.

01

Сбережения

Чаще всего реализуются через банковские депозиты. Цель — сохранение средств и защита от инфляции.

Низкий уровень риска, но ограниченная доходность.

02

Кредитные инструменты

Банковские кредиты и займы микрофинансовых организаций для удовлетворения текущих потребностей.

Риск формирования долговой нагрузки без планирования.

03

Страхование

Защита от непредвиденных событий. Минимизирует потери при страховом случае — болезнь, утрата имущества.

Важный элемент системы управления рисками.

04

Инвестиционные инструменты

Ценные бумаги, фондовые рынки, иные формы вложения капитала ради дохода и роста.

Чем выше доходность, тем выше риск потерь.

⚠ 05

Высокорисковые операции

Финансовые пирамиды, азартные игры, спекуляции на сомнительных платформах.

Маскируются под инвестиции, но направлены на извлечение выгоды за счёт обмана.

Четыре *характеристики*

Ключевые характеристики финансового инструмента

01

Доходность

Ожидаемый финансовый результат.

02

Риск

Вероятность потери средств.

03

Ликвидность

Возможность быстрого превращения актива в деньги.

04

Надёжность

Степень защищённости вложений.

Источники финансовых рисков

Что создаёт угрозу

- Экономическая нестабильность
- Инфляция
- Изменение процентных ставок
- Действия мошенников

Поведенческий фактор: импульсивные решения, недостаток информации, доверие к непроверенным источникам.

Четыре метода снижения рисков

01

Диверсификация

Распределение средств между инструментами

02

Анализ продуктов

Перед использованием

03

Отказ от сомнительных схем

Непрозрачных и непроверенных

04

Только лицензированные организации

Проверка лицензии — обязательна

Шесть *распространённых* ошибок

Финансовые ошибки — нерациональные или необоснованные решения, ведущие к ухудшению финансового положения. Чаще возникают не из-за отсутствия доходов, а из-за неправильного распределения ресурсов.

0 1

Отсутствие учёта доходов и расходов

Потеря контроля над финансовыми потоками.

0 2

Превышение расходов над доходами

Хроническое отрицательное сальдо бюджета.

0 3

Импульсивные покупки

Совершаемые под влиянием эмоций, а не анализа.

0 4

Чрезмерное использование кредитных средств

Долговая нагрузка превышает разумные пределы.

0 5

Отсутствие финансовых накоплений

Нет резервного фонда — нет защиты от форс-мажора.

0 6

Игнорирование условий договоров

Подписание без анализа обязательств.

Пять *поведенческих* факторов

Поведенческие риски связаны с психологией принятия решений и объясняют, почему люди часто принимают нерациональные решения. Их используют мошенники, создавая давление и ощущение срочности.

01

Импульсивность

Эффект импульсивности

Принятие решений без анализа последствий.

02

Самоуверенность

Избыточная уверенность

Переоценка своих знаний и возможностей.

03

Социальное давление

Эффект толпы

Следование за мнением большинства — например, участие в сомнительных инвестициях.

04

FOMO

Страх упущенной выгоды

Стремление вложиться в «прибыльный» проект без анализа.

05

Незнание

Финансовая неграмотность

Неспособность оценить риски и условия финансовых продуктов.

Четыре *принципа* рациональности

Для минимизации финансовых ошибок

01

Системный контроль бюджета

Регулярный учёт доходов и расходов — выявление неэффективных трат и корректировка стратегии.

02

«Правило трёх дней»

Перед значимым финансовым решением — выдержать паузу, проанализировать информацию и оценить последствия.

03

Документальное оформление

Отказ от устных договорённостей снижает вероятность конфликтов и финансовых потерь.

04

Проверка информации

О финансовых организациях — наличие лицензии, репутация и опыт работы.

Долгосрочные привычки

Финансовая дисциплина

Три привычки

- Регулярное сбережение
- Отказ от необоснованных трат
- Ответственное отношение к кредитам

Мошенники используют поведенческие факторы — создают ощущение срочности, обещают высокую прибыль за короткий срок.

Четыре *основных* вида

Мошенничество — противоправные действия для получения денежных средств путём обмана, злоупотребления доверием или манипуляции.

01 · Банковские карты

Мошенничество с картами

Скимминг (считывание данных через спец. устройства), поддельные интернет-магазины, использование украденных реквизитов.

02 · Интернет

Интернет-мошенничество

Фишинг (поддельные сайты банков), вредоносные ссылки через email/мессенджеры, предложения «выгодных инвестиций» без обоснования.

03 · Вишинг

Телефонное мошенничество

Звонки от «сотрудников банков» или «правоохранительных органов». Создают ситуацию срочности и психологического давления.

04 · Пирамиды

Финансовые пирамиды

Доход участников формируется за счёт привлечения новых вкладчиков. Не имеют экономической основы — неизбежно приводят к потерям.



Современные *схемы* обмана

Технологичные схемы

Четыре схемы социальной инженерии

Злоумышленники воздействуют на поведение человека, заставляя его самостоятельно раскрывать конфиденциальную информацию.

01

Оформление кредитов без ведома клиента

Получение доступа к персональным данным.

02

Взлом онлайн-банкинга

С последующим переводом денежных средств.

03

Псевдобанковские звонки

Злоумышленники убеждают клиента самостоятельно перевести деньги.

04

Вредоносное ПО

Предоставляет удалённый доступ к устройству пользователя.

⚠ Особая опасность

Технологии **социальной инженерии** — злоумышленники воздействуют на поведение человека, заставляя его самостоятельно раскрывать конфиденциальную информацию.

Нарушения прав потребителей

Четыре типичных нарушения

01 Оформление финансовых продуктов без полного информирования клиента

02 Навязывание дополнительных услуг

03 Деятельность организаций без лицензии

04 Отказ в предоставлении предусмотренных услуг

Подобные действия могут привести к финансовым потерям и требуют внимательного отношения со стороны потребителей.

Защита — *это грамотность* и осознанность

Последствия мошенничества для гражданина

01

Потеря денежных средств

02

Возникновение
задолженности

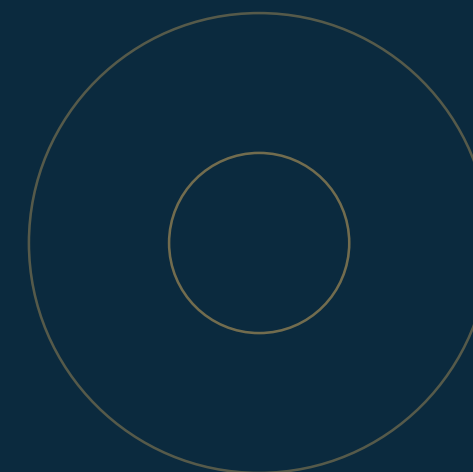
03

Ухудшение кредитной
истории

04

Психологический стресс

На уровне общества — снижение доверия к финансовой системе и торможение развития финансовых институтов.



Формула безопасности

Грамотность + правила безопасного поведения

Предотвращение мошенничества возможно только при сочетании этих двух факторов.