

УДК 336
ББК 65.261
Г46

Гид по финансовой грамотности / кол. авторов. — М. : КНОРУС :
Г46 ЦИПСИР, 2010. — 456 с.

ISBN 978-5-390-00523-1

Быстрое и устойчивое развитие экономики страны зависит не только от внедрения новых, более эффективных производственных и финансовых технологий, но и от готовности и способности населения воспринимать и использовать данные технологии. Эффективность участия населения в современной экономике напрямую зависит от понимания того, каким образом можно с выгодой для себя использовать новые финансовые продукты.

В данной книге отражены основные виды банковских и финансовых услуг, описанных «изнутри» специалистами. Возможно, это издание — единственная возможность для клиента заглянуть за пределы маркетинговых и рекламных рубежей банков и финансовых компаний.

Для активных пользователей финансовых услуг, клиентов банков, специалистов финансовых компаний и банков, аспирантов и студентов вузов, а также всем, кто интересуется развитием финансовых и банковских услуг.

УДК 336
ББК 65.261

ГИД ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.60.953.Д.003365.04.09 от 01.04.2009 г.

Изд. № 2271. Подписано в печать 29.10.2009. Формат 60×90/16.

Гарнитура «PetersburgC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 28,5. Уч.-изд. л. 22,0. Тираж 3000 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов»
<http://www.paysyscenter.ru> E-mail: info@paysyscenter.ru

ООО «Издательство КноРус».

129110, Москва, ул. Большая Переяславская, 46, стр. 7.

Тел.: (495) 680-7254, 680-0671, 680-1278.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ОАО «Московская типография № 2».
129085, Москва, пр. Мира, 105.

ISBN 978-5-390-00523-1

© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2010
© ООО «Издательство КноРус», 2010

Оглавление

Предисловие.....	6
Доступность, понимание, доверие: России нужна финансовая система для всех групп населения	8
Вступительное слово	13
Введение	15

РАЗДЕЛ I. ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Глава 1. Обзор исследований по состоянию и подходов к повышению уровня финансового образования и финансовой грамотности в российской и зарубежной практике	20
1.1. Понятия «финансовое образование» и «финансовая грамотность»	20
1.2. Исследования в области финансового образования и финансовой грамотности на территории Российской Федерации	22
1.3. Исследования в области финансового образования и финансовой грамотности за рубежом	25
Глава 2. Обзор практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности и финансового образования	37
2.1. Российская практика	37
2.2. Зарубежная практика	46
Глава 3. Проблемы повышения финансовой грамотности населения	54
3.1. Практики ведения и планирования бюджета доходов и расходов	55
3.2. Оценка людьми собственной финансовой грамотности	57
3.3. Представления людей об «агентах» ответственности за финансовое благополучие и стратегии компенсирования рисков	58
3.4. Финансовая информация: источники и приоритеты	61
3.5. Кто должен заниматься повышением финансовой грамотности населения?	64
3.6. Тесты на финансовую математику	64
Глава 4. О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей	66

РАЗДЕЛ II. ГИД ПО ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ

Глава 5. Какой банк выбрать	76
Глава 6. История развития банковского дела в России	87
Глава 7. Каталог розничных услуг	93
7.1. Частные вклады	93
7.1.1. Основные виды вкладов	93
7.2. Кредитование физических лиц	116
7.2.1. Основные виды кредитов	116
7.2.2. О потребительском кредите	155
7.3. Платежные карты	169
7.3.1. Основные виды карт	169
7.4. Денежные переводы	198
7.4.1. Банковские переводы	198
7.4.2. Денежные переводы без открытия счета	204
7.4.3. Основные системы денежных переводов, работающие на территории России	212
7.5. Дорожные чеки	246
7.6. Коммерческие чеки	256
7.7. Валютообменные операции	265
7.8. Депозитарные операции	270
7.9. Фондовый рынок	275
7.9.1. Общие фонды банковского управления	275
7.9.2. Паевые инвестиционные фонды	279
7.10. Электронные платежные системы «Электронные деньги»	288
7.11. Популярные электронные и платежные системы	297
7.12. О первоочередных мерах по развитию микрофинансирования как института поддержки начинающих предпринимателей и самозанятости граждан в кризисный период	347
Приложение 1	357
Приложение 2	401
Приложение 3	403
Приложение 4	406
Приложение 5	410
Приложение 6	424
Приложение 7	428
Приложение 8	442

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ

Аксенов Александр Петрович

(д-р экон. наук, Глава Управы района Соколиная Гора ВАО г. Москвы)

Андреев Александр Федорович

(д-р экон. наук, Декан факультета экономики и управления,
зав. кафедрой производственного менеджмента
РГУ нефти и газа им. И.М. Губкина)

Болвачев Алексей Ильич

(д-р экон. наук, Декан финансового факультета РЭА им. Г.В. Плеханова)

Вышегородцев Михаил Михайлович

(министр Правительства Москвы, руководитель Департамента
поддержки и развития малого предпринимательства)

Евсеева Ирина Николаевна

(член Попечительского совета НАУМИР)

Ибрагимова Диляра Ханифовна

(НАФИ, Директор по исследованиям)

Киселев Александр Николаевич

(Генеральный директор ФГУП «Почта России»)

Кузина Ольга Евгеньевна

(НАФИ, Генеральный директор)

Курмашева Вера Валерьевна

(независимый эксперт)

Мамута Михаил Валерьевич

(Президент Российского микрофинансового центра)

Мартынов Виктор Георгиевич

(д-р экон. наук, Ректор РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина)

Овчинников Максим Александрович

(Заместитель начальника Аналитического управления
Федеральной антимонопольной службы)

Пухов Антон Владимирович

(S3 Bank, Начальник управления розничного бизнеса)

Пушко Александр Федорович

(зам. директора Банковского института ГУ-ВШЭ)

Солодков Василий Михайлович

(Директор Банковского института ГУ-ВШЭ)