

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



# ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



## Источники финансовой информации для населения

Сегодня мы с вами поговорим про источники финансовой информации.

Финансовая информация является основой принятия решений по всем вопросам экономической деятельности. Она необходима для полного и всестороннего анализа состояния финансов, и на основании ее сведений принимается финансовое решение.

Финансовая информация необходима всем участникам рынка: институтам финансового рынка, органам государственного управления, организациям, предприятиям и домохозяйствам. **Понятие финансовой информации очень многогранно и зависит от цели ее использования.**

### По области возникновения:

- **официальная** — отражает сведения государственных органов и руководителей организаций
- **элементарная** — отражает все, что происходит с неодушевленной природой;
- **социальная** — отражает процессы социума людей.

### По общественному назначению:

- **специальная** — научная, узко профессиональная;
- **массовая** — общественная, популярная;
- **личная** — индивидуальная;
- **секретная.**

### По способу передачи и восприятию:

- **визуальная** — все, что можно увидеть;
- **аудиальная** — все, что можно услышать;
- **тактильная** — все, что можно ощутить;
- **органолептическая** — все, что можно попробовать и почувствовать в воздухе;
- **машинная** — все что выдается и воспринимается средствами ЭВМ.

Говоря о специфике финансовой информации необходимо отметить, что **исходя из выполняемых целей выделяют следующие виды информации:**

- **отчетная информация** (финансовая отчетность, биржевые сводки);
- **нормативно-регулятивная** (правовые нормы, обязательные нормативы, правила);
- **справочная информация** (обменные курсы, итоги биржевых торгов, значения биржевых индексов);
- **оценочно-аналитическая** (прогнозы и результаты анализа специализированных агентств);
- **планово-целевая** (планируемые финансовые результаты, целевые показатели и индикаторы);
- **несистемная** (мнения экспертов, финансовых советников и консультантов).

Следует выделить **ключевые области финансовой информации для жизнедеятельности домохозяйств:**

- банковские услуги;
- покупка-продажа имущества;
- страхование;
- налоги и налогообложение;
- личный бюджет (сбережения и инвестиции);
- услуги коммерческих организаций.

### **Особенности и требования к финансовой информации.**

Но какие бы цели не были, **требования к информации единые:**

1. Релевантность (уместность, значимость).
2. Сопоставимость (сравнимость).
3. Своевременность.
4. Надежность.
5. Достоверность (реализм, репрезентативную достоверность).
6. Понятность (доступную для понимания форму, воспринимаемость).
7. Существенность.
8. Нейтральность (непредвзятость, беспристрастность).

9. Прогнозную ценность (предсказуемость).
10. Баланс между выгодами и затратами (эффективность).
11. Объективность (правдивость).
12. Постоянство (последовательность).
13. Полнота.
14. Верифицируемость.
15. Приоритет содержания перед формой.
16. Полезность (пригодность).

**Каждому из указанных сфер экономической деятельности соответствует свой источник достоверной финансовой информации:**

**Первичными источниками финансовой информации** выступают информационные ресурсы государственных органов: РОССТАТа, налоговой службы, государственных закупок, Министерства финансов, Министерства экономического развития, Министерства труда, Пенсионного фонда, Центрального банка, Фонда социального страхования. Поставщиками экономической и финансовой информации выступают крупнейшие информационные агентства, такие как: Росбизнесконсалтинг, Финмаркет, АК&М, Прайм-тасс, Cbonds, Reuters, Bloomberg.

**Ключевыми поставщиками информации финансовых рынков** выступают: Московская биржа, Санкт-Петербургская биржа, <https://ru.investing.com/>, <https://ru.tradingview.com/> и многие другие.

**Информацию по негосударственному пенсионному обеспечению, рынку коллективных инвестиций** можно найти на ресурсе <https://investfunds.ru/>.

**Нормативно-правовая база** содержится на сайте Консультант Плюс (<http://www.consultant.ru/>) и Гарант (<https://www.garant.ru/>), а все нормативно-правовые документы вступают в силу только **после их публикации в Российской газете**, которая имеет статус официального публикатора документов.

Человеку, не имеющему профессиональной подготовки в области экономики и финансов, достаточно сложно ориентироваться в многообразии информации о финансовых продуктах и услугах.

Когда мы говорим о **финансовой грамотности**, то имеем в виду **первичные знания и навыки, позволяющие субъекту не совершать экономических ошибок**. В связи с чем ключевой фигурой, способной помочь субъекту домохозяйства разобраться во всем спектре финансовой информации, может выступить финансовый консультант и инвестиционный советник.

Финансовые консультанты — специалисты более широкого профиля, спектр вопросов, по которым консультируют финансовые советники, затрагивает разные аспекты финансового управления.

**Финансовый консультант** — это специалист, который предоставляет консультации в области финансовой политики на различных уровнях: оказывает консультативную и методическую помощь по всем финансовым вопросам (управление финансовыми ресурсами, выработка и формирование концепции финансовой политики на предприятии, пр.), дает консультации по управлению собственным капиталом, изучает тенденции развития финансового рынка и пр.

**К этой категории относят следующие специальности:**

- брокеры;
- инвестиционные советники;
- бухгалтеры;
- финансовые адвокаты;
- страховые агенты;
- финансовые аналитики.

Это лица со специальным образованием, имеющие лицензии. Они помогают решить вопросы:

1. личного финансового планирование для достижения конкретных целей;
2. финансовой защиты семьи от непредвиденных обстоятельств;
3. подбора финансовых инструментов для роста накоплений в России и за рубежом;
4. структурирования и защита активов;
5. получения рентного дохода;

- 6. оплаты налогов на доходы от инвестиций в России и за рубежом;
- 7. налоговых вычетов.

## Как понять клиенту, какой тип услуг ему оказывается?

Первый вопрос, который необходимо задать: «Вы финансовый советник или инвестиционный консультант?».

- Если ответ будет: «Я инвестиционный советник», то клиент должен проверить эту информацию на сайте ЦБ (в списке инвестиционных советников).
- Убедившись в правдивости информации, необходимо заключить договор об инвестиционном консультировании.
- Затем клиент должен пройти обязательное инвестиционное профилирование: определить свои инвестиционные цели, доходы, расходы.
- Далее клиенту необходимо выяснить независимость советника и поинтересоваться набором инструментов, по которым будет происходить консультирование.
- Рекомендуется поинтересоваться наличием конфликта интересов у любого советника, вне зависимости от того, независимый он или совмещает данную деятельность с брокерской. Возможно, он будет предлагать какие-то продукты, которые он продает за комиссию, либо свои собственные продукты. Это обязательно должно быть указано в документе о раскрытии конфликта интересов либо в самом договоре.
- прочесть декларацию о рисках.

Таким образом, клиент получит картинку того, с кем он имеет дело, и принять решение, следовать этой инвестиционной рекомендации или все-таки воздержаться.

Формируя личные финансовые планы, подбирая оптимальные инструменты, сопровождая и направляя, финансовые консультанты помогают клиентам сохранять и приумножать капиталы, контролировать завтрашний день. Проводя тренинги и семинары, повышая общий

уровень экономической грамотности населения, они несут и просветительскую функцию. В конечном счёте, популяризируя тему разумного финансового поведения, ответственных и обоснованных решений, институт финансовых советников работает на развитие экономической грамотности, на повышение уровня финансовой защищённости россиян.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2023