

Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



ВАЖНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ И ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

- **Вклад в укрепление макроэкономики:**
 - Повышение общего уровня сбережений домохозяйств;
 - Преодоление дефицита «длинных денег» в экономике, рост депозитной и клиентской базы финансовых учреждений.

- **Эффективность функционирования финансовой системы:**
 - Доверие к финансовым институтам и снижение издержек;
 - Понимание банковских продуктов и снижение доли наличного денежного оборота;
 - Снижение уровня просроченной задолженности по потребительским кредитам;
 - Лучшая защищенность от финансового мошенничества (информированность, понимание рисков).

- **Лучшая подготовленность населения к неблагоприятной экономической конъюнктуре.**

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ?

ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЕ НАСЕЛЕНИЕ:



Ведет учет личных и семейных расходов и доходов



Рационально подходит к выбору финансовых продуктов и услуг



Живет в рамках своего бюджета, не злоупотребляя заемными средствами



Ориентируется в финансовой сфере



Планирует свое финансовое будущее, готово к непредвиденным жизненным обстоятельствам, создает финансовую подушку безопасности, оценивает перспективы выхода на пенсию

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

< 60%

не готовы нести ответственность за собственные финансовые решения и возможные потери

1 из 5

уверен в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями

30%

осознают важность финансовой подушки безопасности

38%

считают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться

33%

справились с базовым тестом по финансовой арифметике

59%

доверяют банкам

38%

не сравнивают финансовые предложения перед подписанием договора

34%

доверяют страховым компаниям

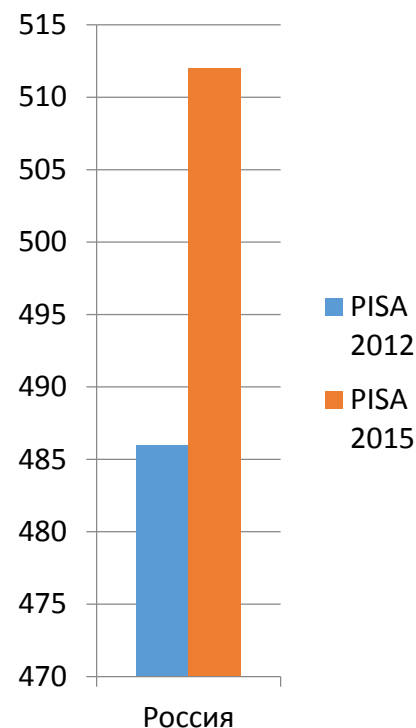
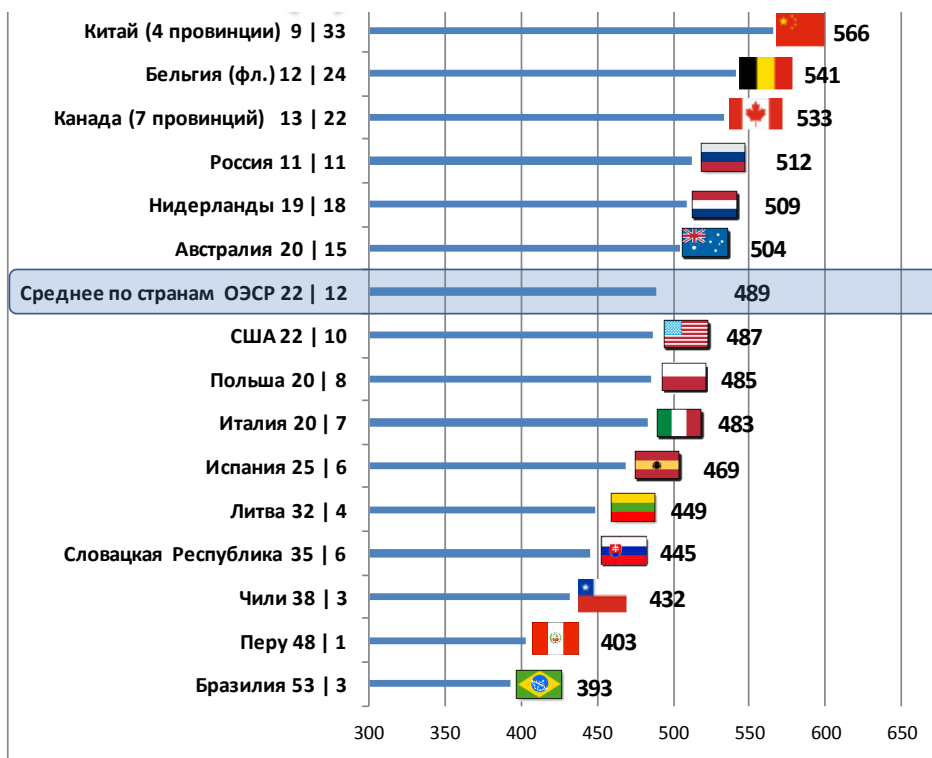
34%

доверяют микрофинансовым организациям

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ПОДРОСТКОВ

В 2015 году проводился второй цикл исследования ОЭСР финансовой грамотности 15-летних PISA (Programme for International Student Assessment).

- Российские учащиеся превысили средний международный уровень - перешли с 10-го места на 4-е место.
- Всего в исследовании PISA в Российской Федерации приняли участие 6036 учащихся из 210 образовательных организаций 42 регионов страны.



РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ PISA-2015

Средний результат выполнения заданий составил 52%.

- Лучше всего выполнены задания по теме «Риски и вознаграждения» (60% выполнения), оценивающей определение путей управления финансами с учетом представления о потенциальной прибыли и убытках.
- Наиболее трудной областью содержания (46% выполнения) оказалась область «Деньги и операции с ними» (понимание практики обеспечения безопасности при покупке товаров в интернет-магазине, проблемы инвестирования, действие механизмов налогообложения и т.д).



СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА: 2011-2020 гг.

ЗАДАЧИ ПРОЕКТА:



Формирование ответственного отношения к личным финансам и рационального финансового поведения



Формирование системы финансового образования и просвещения



Повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг

НА КОГО НАЦЕЛЕН ПРОЕКТ:



ДЕТИ



МОЛОДЕЖЬ



ВЗРОСЛОЕ НАСЕЛЕНИЕ



ПЕНСИОНЕРЫ

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В сентябре 2017 года правительство Российской Федерации приняло Стратегию повышения финансовой грамотности населения. Стратегия была принята совместно с Банком России, Министерством образования и науки Российской Федерации, Роспотребнадзором и Пенсионным фондом Российской Федерации.

- Разработка Стратегии являлась ключевой задачей в рамках Проекта Минфина России
- Стратегия задает цель, задачи, основные направления, механизмы координации и другие ключевые параметры государственной политики в сфере финансового просвещения граждан Российской Федерации
- **Цель Стратегии** – создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан.
- Стратегия была принята на период с **2017 по 2023 год**.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Основные задачи:

- повышение охвата и качества финансового образования и информирования населения в данной области, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества;
- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, а также формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка;
- подготовка граждан к жизни в старости.

Реализация Стратегии предполагается в 2 этапа

- 2017-2019 - в рамках реализации Проекта Минфина России
- 2020-2023 - предполагается включение мероприятий Стратегии в государственную программу и выделение на указанные цели средств федерального бюджета

НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА



- Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности.

- Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности: методические центры, обучение специалистов.

- Разработка и реализация образовательных программ и информационной кампании по финансовой грамотности.
- Образовательные программы для вузов и школ.
- Семинары для взрослых, обучение на рабочем месте.
- Онлайн-ресурсы, игры, самообразование.
- Продвижение идей Проекта в СМИ и социальных сетях, обучение журналистов.

- Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Создание и поддержка механизмов защиты прав потребителей, институциональное укрепление Роспотребнадзора.
- Независимый мониторинг соблюдения прав потребителей.

МОДЕЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

- **Проект реализуется с учетом особенностей Российской Федерации:**
 - большая территория и разная плотность населения в субъектах;
 - разный уровень развития инфраструктуры;
 - отсутствие на начальной стадии кадров и образовательных материалов, необходимость тестирования и оценки.

Поэтапная реализация Проекта:

2011 – 2013 гг. – созданы рамки компетенций для учащихся и взрослого населения, разработаны методики, учебные пособия и программы, системы оценки эффективности реализации и мониторинга уровня финансовой грамотности, проведено апробирование.

2013 – 2017 гг. – широкая апробация, финальная доработка и корректировка методик, создание системы информационной и методической поддержки Проекта, системы развития кадрового потенциала, системы содействия защите прав потребителей финансовых услуг.

2017 – 2019 гг. - реализация Стратегии развития финансовой грамотности (в рамках Проекта)

2017 – 2020 гг. – распространение полученных результатов.

ГЕОГРАФИЯ ПРОЕКТА

2 ПИЛОТНЫХ РЕГИОНА

определены в 2011 г.

- Калининградская область
- Волгоградская область

7 РЕГИОНОВ-УЧАСТНИКОВ

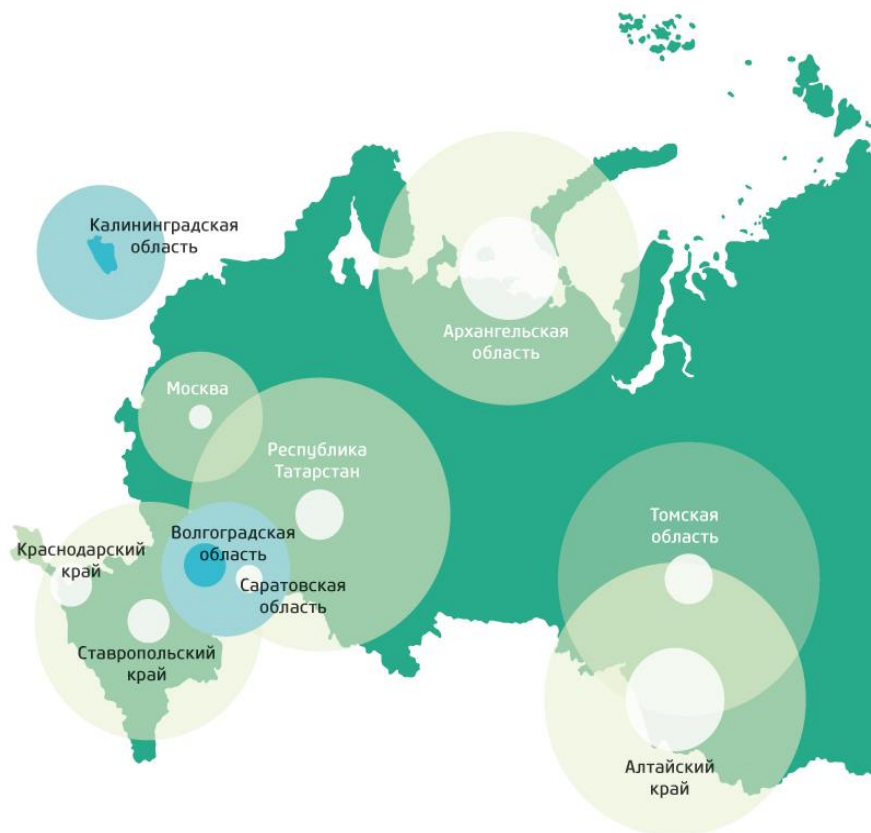
присоединились в 2013 г.

- Алтайский край
- Архангельская область
- Краснодарский край
- Саратовская область
- Ставропольский край
- Республика Татарстан
- Томская область

Разработанные региональные программы учитывают лучший опыт пилотных регионов и первые результаты реализации Проекта.

в 2018 г. **БОЛЕЕ 40 РЕГИОНАМ РОССИИ**

оказывается методическая и информационная поддержка, а также предоставляются образовательные материалы.



МЕРОПРИЯТИЯ ПРОЕКТА ОХВАТЫВАЮТ ВСЕ РЕГИОНЫ РОССИИ

НА ТЕРРИТОРИИ РЕГИОНОВ

СОЗДАНЫ РЕГИОНАЛЬНЫЕ ЦЕНТРЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ:

- Архангельская область
- Алтайский край
- Волгоградская область
- Калининградская область
- Краснодарский край
- Саратовская область
- Ставропольский край
- Томская область
- Республика Татарстан



- Сформирована **ИНФРАСТРУКТУРА** консультирования и просвещения граждан.
- Организовано **КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ** граждан по вопросам управления личными финансами и защиты прав потребителей, обучение различных целевых групп, информирование через различные каналы СМИ.
- Проводятся **ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ДЛЯ ШКОЛЬНЫХ ПЕДАГОГОВ И РАБОТНИКОВ БИБЛИОТЕЧНОЙ СИСТЕМЫ** в рамках круглых столов, семинаров, вебинаров, мастер-классов (более 15 000 человек).
- Проводятся **ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ ЦЕЛЕВЫХ ГРУПП**. Прошли обучение более 500 000 человек, в том числе: дошкольники – 10 000, школьники – 200 000, студенты и молодежь – 70 000, взрослое население – 220 000.
- Проводятся **РЕГИОНАЛЬНЫЕ СОЦИОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ** уровня финансовой грамотности населения, результаты учитываются при корректировке региональных программ и мероприятий.
- Проводятся **РЕГИОНАЛЬНЫЕ ИНФОРМАЦИОННО-ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЕ КАМПАНИИ**.

НАЧАЛЬНАЯ И СРЕДНЯЯ ШКОЛА:

17 учебно-методических комплектов по финансовой грамотности созданы и протестированы для учащихся школ системы общего образования 2-11 классов, профильного образования и воспитанников детских домов - 8 млн экземпляров

**В АПРОБАЦИИ
КОМПЛЕКТОВ
ПРИНЯЛИ
УЧАСТИЕ 5
РЕГИОНОВ**



5000

**УЧАЩИХСЯ
включая
воспитанников
детских домов**



200

ПЕДАГОГОВ



3000

РОДИТЕЛЕЙ



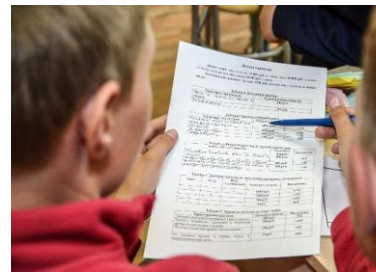
* Материалы доступны для свободного скачивания на сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs>

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

Дополнительно в регионах разработано **10 образовательных курсов** с комплектами методических материалов для различных социальных и возрастных групп и проведена их апробация:

- для детских садов;
- слабослышащих и слабовидящих детей;
- военных пенсионеров и их семей;
- фермеров и сельского населения;
- малого бизнеса;
- летних тематических лагерей и др.

Все прошедшие апробацию программы передаются в другие регионы.



ПРОГРАММЫ ДЛЯ БАКАЛАВРИАТА И МАГИСТРАТУРЫ ВУЗОВ

5

образовательных
модулей

>4 000

человек прошли обучение

Разработаны современные модульные образовательные программы для бакалавриата и магистратуры нефинансовых специальностей, включая уникальную электронную образовательную игру «МОЙ ПЛАН», проведена их успешная апробация в 15 региональных вузах.



ПРОГРАММЫ ДЛЯ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

30 учебных и методических материалов по различным вопросам, связанных с личными финансами для очного, заочного и самостоятельного обучения:

- 25–30 лет (формирование базы для семьи и быта),
- 30–45 лет (формирование комфортной жизненной среды),
- 45–60 лет (подготовка к пенсионному периоду),
- старше 60 (адаптация к жизни на пенсии),
- 25–45 лет (субъекты малого предпринимательства),
- организаторы очного и заочного обучения, тьюторы



СОЗДАНИЕ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

Созданы федеральные методические центры и их региональная сеть на базе ведущих вузов

Цель деятельности Центров – создание кадрового потенциала учителей, преподавателей, методистов, а также эффективной инфраструктуры по поддержке деятельности педагогов по распространению финансовой грамотности.

В РАМКАХ ПРОЕКТА ПОДГОТОВЛЕНЫ

1500

МЕТОДИСТОВ

для
общеобразовательных
и профессиональных
организаций

19000

ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

высшего, среднего
профессионального и
общего образования

6000

КОНСУЛЬТАНТОВ

в области
финансовой
грамотности

ВСЕГО В РАМКАХ ПРОЕКТА БУДУТ ПОДГОТОВЛЕНЫ:

1500

МЕТОДИСТОВ

для
общеобразовательных
и профессиональных
организаций

38000

ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

высшего, среднего
профессионального и
общего образования

8000

КОНСУЛЬТАНТОВ

в области
финансовой
грамотности

ВСЕРОССИЙСКИЕ ИНФОРМАЦИОННО-ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НЕДЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЙ ДЛЯ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ



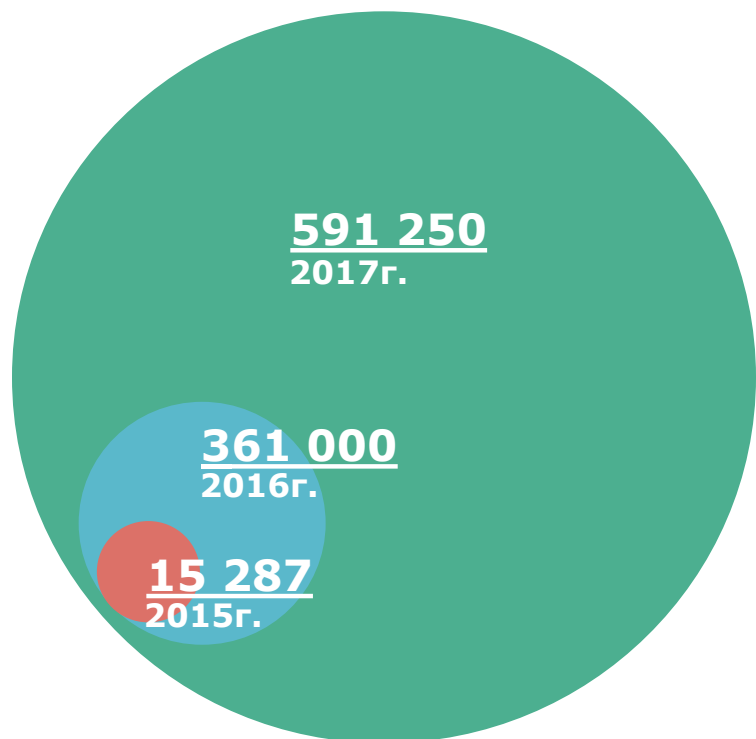
НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ



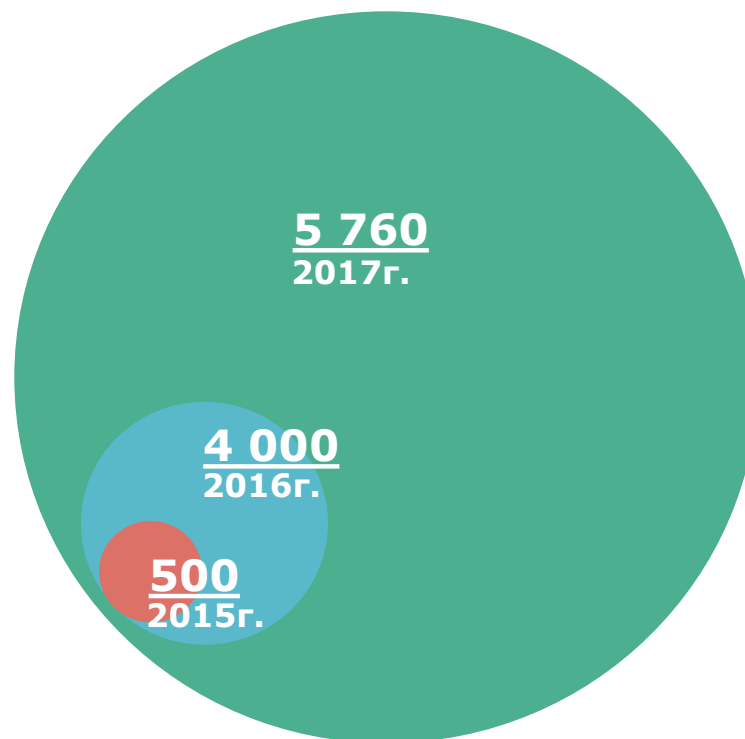
ДИНАМИКА МЕРОПРИЯТИЙ НЕДЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЙ 2015 – 2017 ГГ.



Количество участников,
чел.



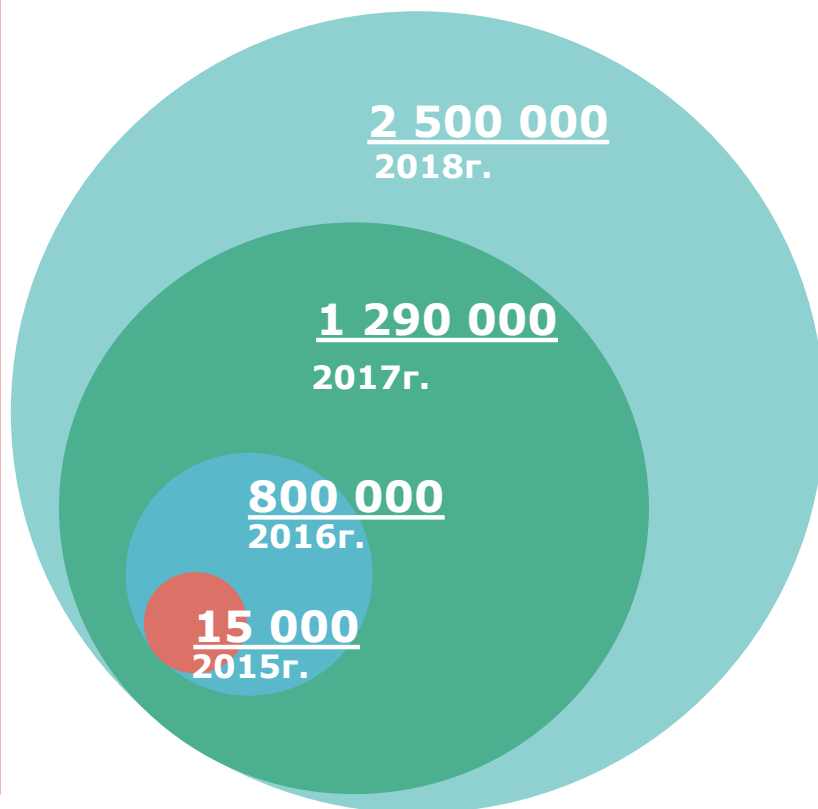
Количество проведенных мероприятий,
шт.



ДИНАМИКА МЕРОПРИЯТИЙ НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 2015-2018 гг.

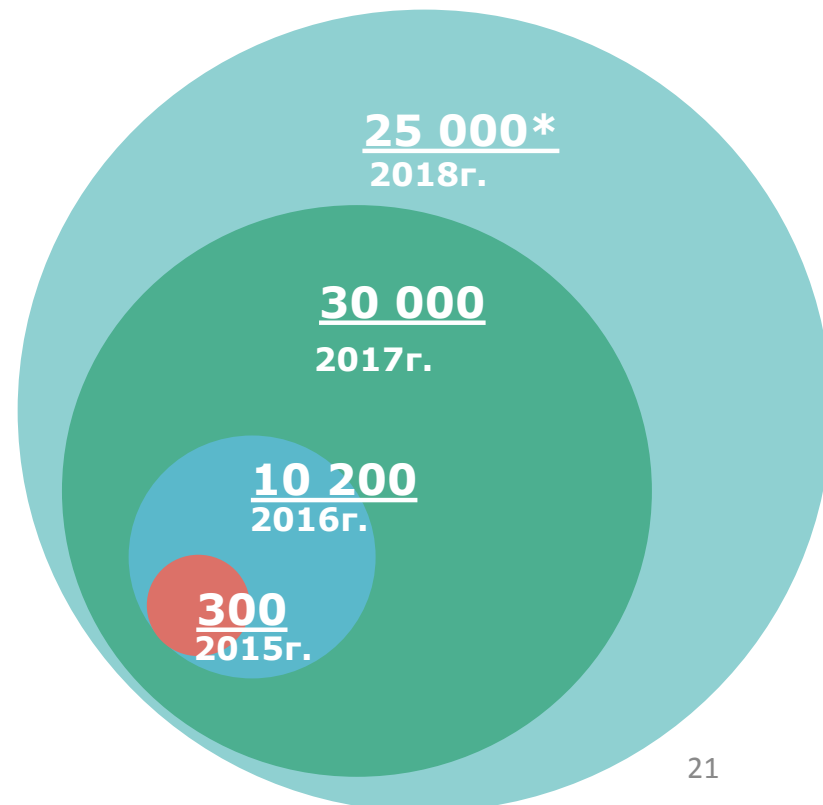


Количество участников,
чел.



Количество проведенных
мероприятий, шт.

*мероприятия 2018 г. стали более масштабными и
объединили большее количество участников



ИНФОРМАЦИОННАЯ КАМПАНИЯ

- Социальные сети проекта «Дружи с финансами» каждый день публикуют интересные советы экспертов, полезные статьи, опросы, актуальные новости о Проекте.



Охват пользователей – **более 14 млн человек**

- Ведется регулярное взаимодействие с федеральными и региональными СМИ.
- Более **21 000 публикаций** в СМИ о Проекте.
- Общий охват аудитории читателей – **более 110 млн**
- Специальные вкладки по финансовой грамотности регулярно выходят в общенациональных СМИ: газетах **«Аргументы и факты»**, **«Комсомольская правда»**
- Постоянными информационными партнерами мероприятий Проекта выступают: **ИА ТАСС, ВГТРК, ОТР, «Российская газета», «Учительская газета»** и др.



НАГРАДЫ ПРОЕКТА

ШВЕЦИЯ, 2016



Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи 2016 получила **международную награду организации Child & Youth Finance International** за участие во Всемирной неделе денег (Global Money Week).



США, 2017

Информационная кампания Проекта получила **международную награду Gold Quill** в категории **Government programs**.

ШВЕЙЦАРИЯ, 2018



Проект «Неделя финансовой грамотности» стал победителем престижной международной премии в области коммуникаций **C4F Davos Award 2018** и получил награду в номинации Education of the Future («Образование будущего»). 4F Davos



Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи 2016 получила **Gold Quill** в категории **Special events**.

СЕРЕБРЯНЫЙ ЛУЧНИК, 2018



SILVER MERCURY, 2018



ЗОЛОТОЙ ПАЗЛ, 2018



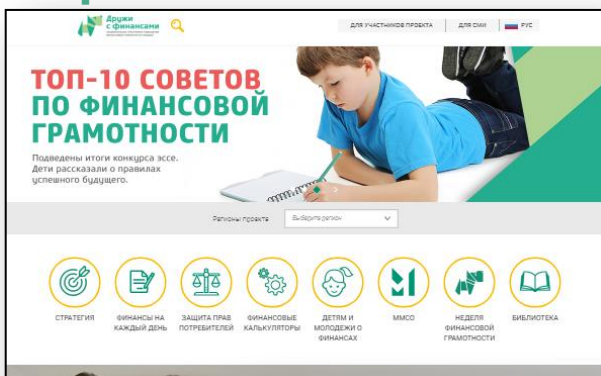
ИМПУЛЬС, 2015



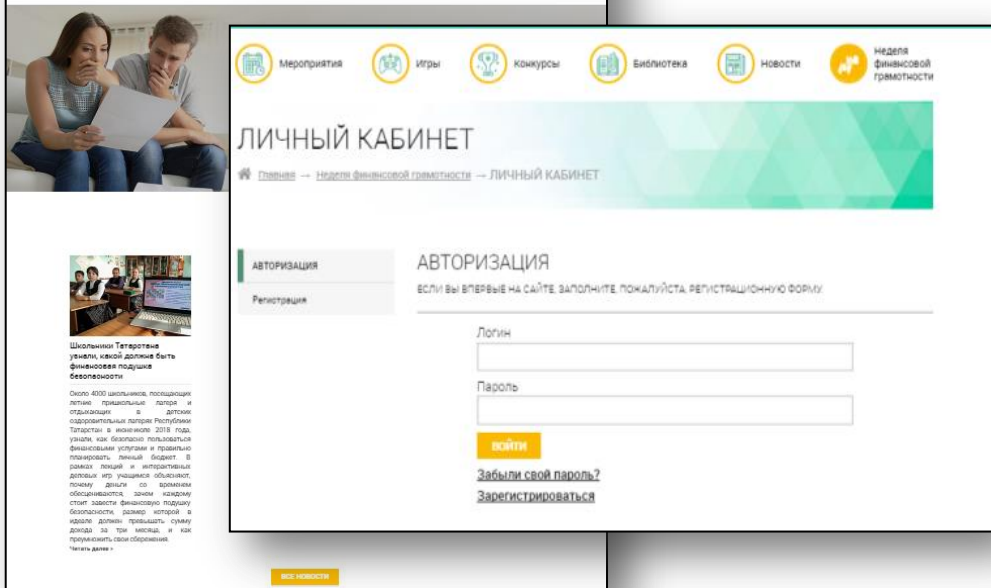
Серия информационных материалов «ХОЧУ МОГУ ЗНАЮ» получила премию на Всероссийском конкурсе социальной рекламы «ИМПУЛЬС»

ПОРТАЛ «ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ»

Задача Национального информационно-образовательного Портала «Дружи с финансами» – предоставление практической информации в области личных финансов и защиты прав потребителей финансовых услуг широким слоям населения.



- Более **40** разделов, включая разделы «Детям и молодежи о финансах», «Финансовые калькуляторы» и «Библиотека».
- Более **550** информационных материалов, посвященных финансовой грамотности.



- Более **2 500** уникальных посетителей ежедневно.
- Система личных кабинетов для сопровождения более **30 000** зарегистрированных мероприятий Всероссийских недель финансовой грамотности для детей и молодежи и Всероссийских недель сбережений.
- Более **25 000** личных кабинетов пользователей .

ФОНД ХОРОШИХ ИДЕЙ

- **Фонд хороших идей** – механизм, позволяющий на конкурсной основе поддержать инициативы «снизу», направленные на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Поддержано более **85** инициатив из разных регионов – от Калининграда до Дальнего Востока, в том числе направленных на социально уязвимые категории населения.

В рамках Фонда хороших идей создано:

10 комплексов учебно-методических материалов

более 35 образовательных программ и электронных образовательных материалов

более 110 медиапродуктов (обучающие видео, социальная реклама, видеоигры, специальные проекты со СМИ, мультфильмы, телевизионные фильмы и др)

6 мобильных приложения, работающих на iOS и Android

55 печатных материалов (брошюры, буклеты и др.) и настольная игра

плакаты наружной социальной рекламы размещены на улицах Москвы и других городов

дополнения по финансовой грамотности в учебно-методические материалы **по 10 обязательным школьным предметам**



5 тематических сюжетов по финансовой грамотности, интегрированных в художественный игровой телесериал

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- Институциональное **укрепление Роспотребнадзора** как государственного органа, ответственного за права потребителей финансовых услуг, подготовка и повышение квалификации специалистов (1^я волна – 2011-2013 гг., 2^я – 2016-2017 гг., дистанционное обучение – 2017 г.; всего обучено около 1,5 тысяч сотрудников)
- Регулярная оценка и информирование общественности о **состоянии и динамике защищенности прав потребителей**:
 - ежегодные доклады Роспотребнадзора о состоянии защиты прав потребителей (подготовлено **9** выпусков)
 - независимый мониторинг соблюдения прав потребителей финансовых услуг методом «тайного покупателя» (подготовлено **10** выпусков)
- Содействие **взаимодействию общественных институтов** защиты прав потребителей с государственными и муниципальными органами
- Подготовка рекомендаций по **совершенствованию российского законодательства** и деловой практики в области защиты прав потребителей как для регуляторов, так и для участников финансового рынка – на основе лучших мировых принципов регулирования.



ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- **84** консультационных пунктов и **580** центра Роспотребнадзора действуют для потребителей по всей России
- С начала Проекта (с 2011 г.):
 - специалистами Роспотребнадзора проведено **свыше 95 000 консультаций** для населения по вопросам пользования финансовыми услугами
 - Роспотребнадзором принято **около 140 000 жалоб** от потребителей финансовых услуг
- 26 октября 2017 года запущена **телефонная горячая линия** (**8 800-100-29-26**) Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг – круглосуточная и бесплатная
- В 2018 году в дополнение к горячей линии будет открыта **интернет-приемная** для граждан, где можно будет автоматически сформировать жалобу или запрос и получить дополнительную информацию



ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- **9,1 млн буклетов** «Хочу.Могу.Знаю» об ответственном пользовании всеми типами финансовых услуг подготовлены совместно с Роспотребнадзором во всех регионах страны.
- **около 60 информационных мероприятий** по основам грамотного потребительского поведения на финансовом рынке проведено для пенсионеров, школьников, а также для учителей и методистов
- **10 электронных инфографических материалов и 12 онлайн-тестов** по пользованию основными финансовыми услугами распространяются через социальные сети
- **170 информационных киосков** установлены в региональных подразделениях Роспотребнадзора



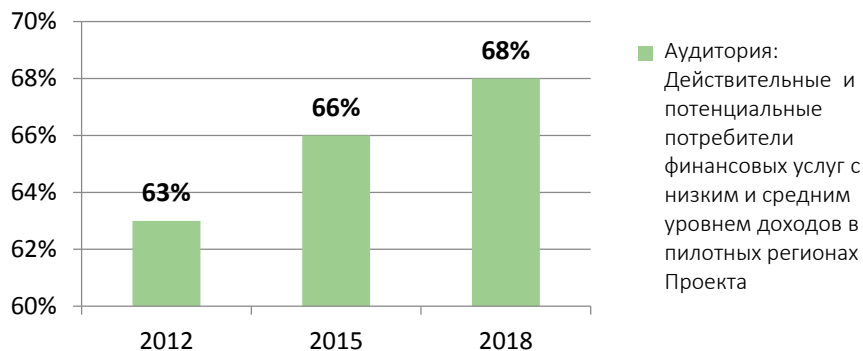
Эскиз буклета



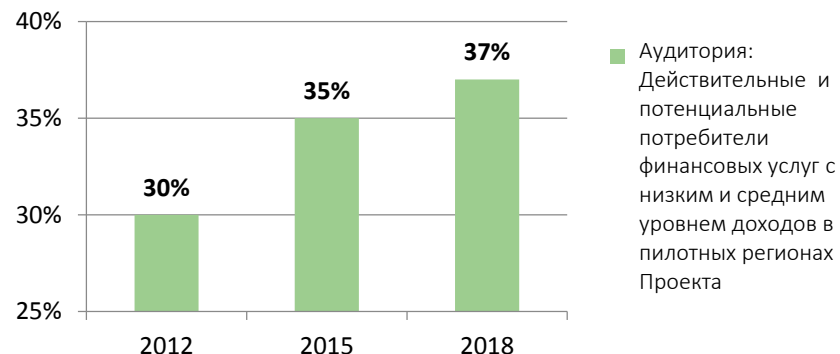
Информационный киоск 28

КЛЮЧЕВЫЕ КОНЕЧНЫЕ ИНДИКАТОРЫ ПРОЕКТА

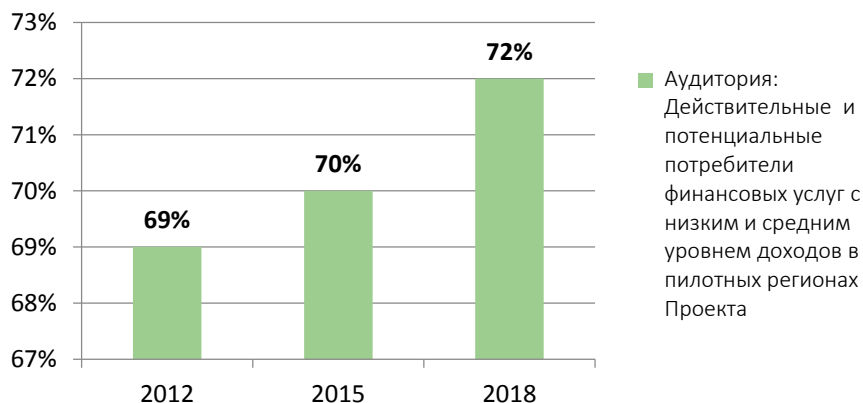
для пилотных регионов (Калининградская и Волгоградская области)



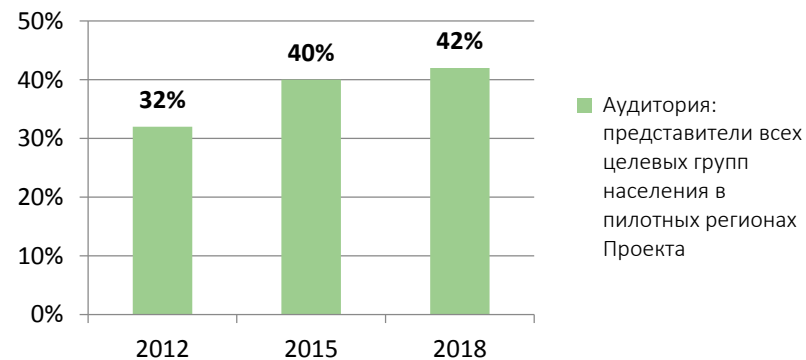
Индикатор Понимают важность соотношения риска и выгоды при выборе финансовых продуктов



Индикатор Понимают важность формирования финансовой подушки безопасности



Индикатор Сравнивают условия различных предложений при выборе кредитных продуктов



Индикатор Знают, куда обращаться и как защитить права потребителей финансовых услуг