

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

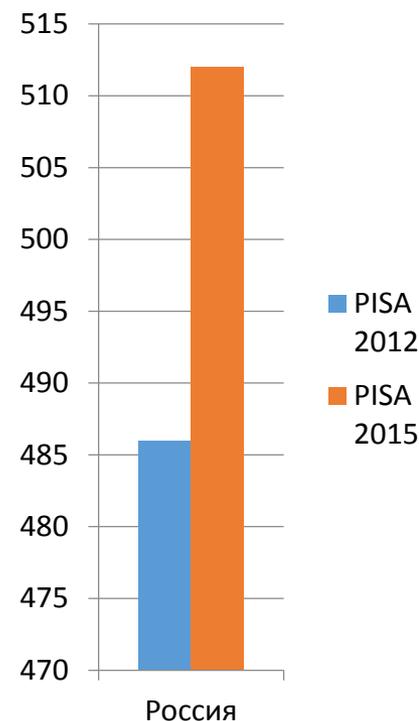
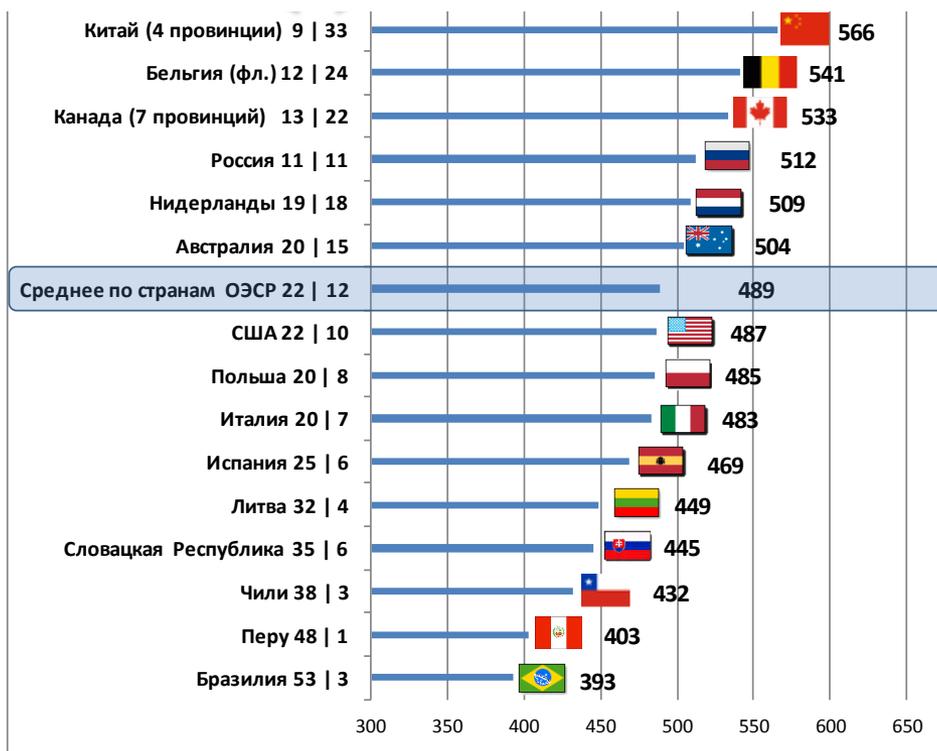
34%

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



КОМПОНЕНТ



КОМПОНЕНТ



КОМПОНЕНТ



КОМПОНЕНТ

- 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

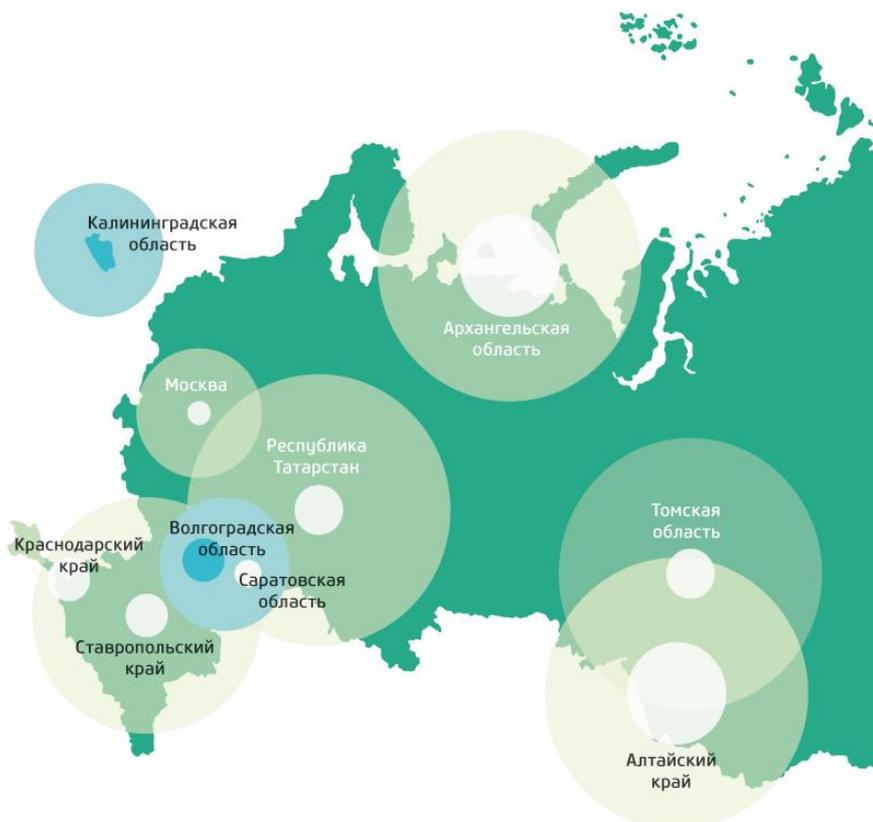
присоединились в 2013 г.

- 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

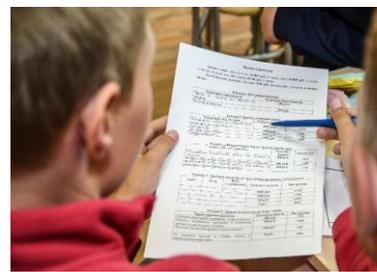


ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

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



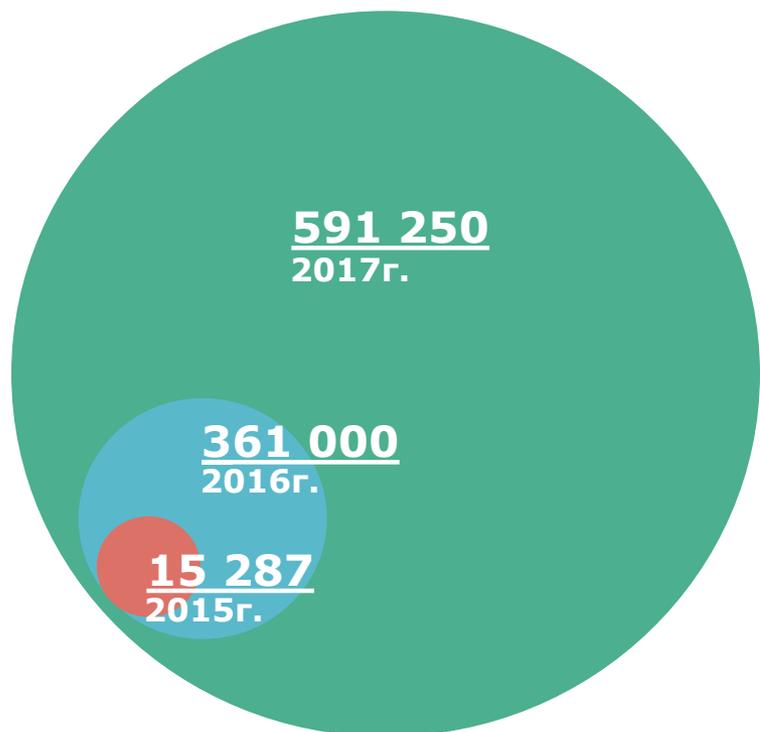
НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ



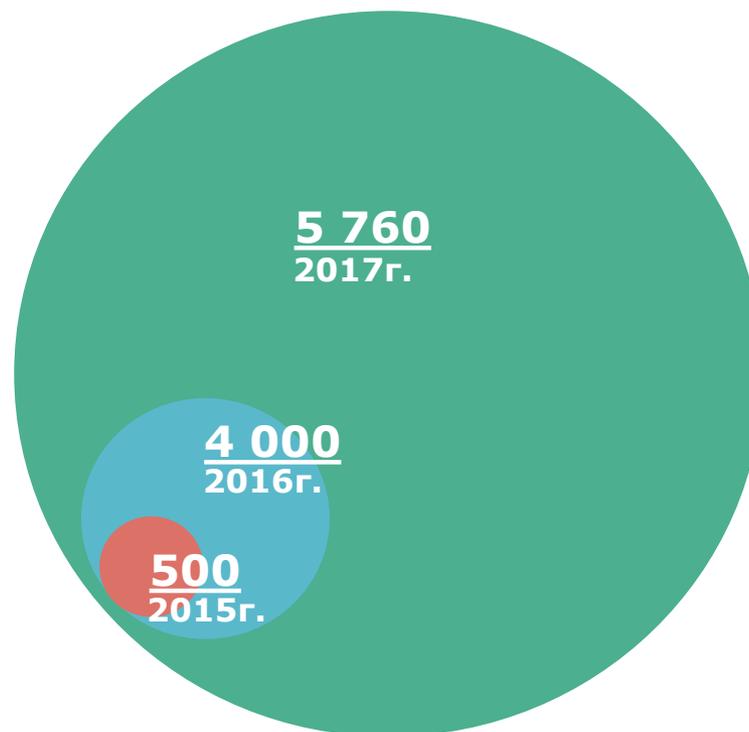
ДИНАМИКА МЕРОПРИЯТИЙ НЕДЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЙ 2015 – 2017 ГГ.



Количество участников,
чел.



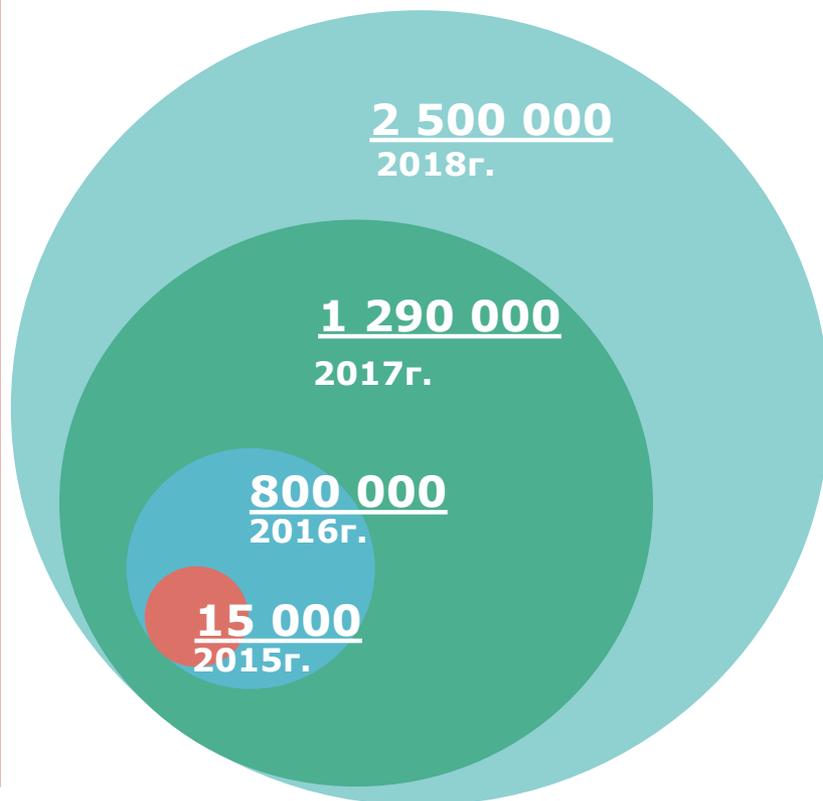
Количество проведенных мероприятий,
шт.



ДИНАМИКА МЕРОПРИЯТИЙ НЕДЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 2015-2018 гг.

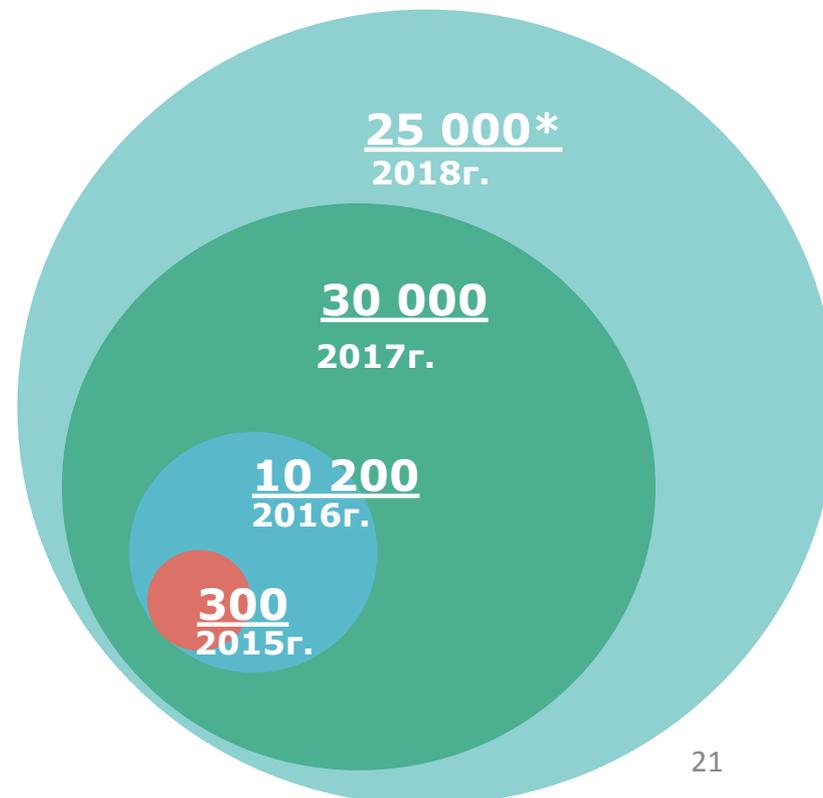


Количество участников,
чел.



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



СЕРЕБРЯНЫЙ ЛУЧНИК, 2018



SILVER MERCURY, 2018



ЗОЛОТОЙ ПАЗЛ, 2018



ИМПУЛЬС, 2015

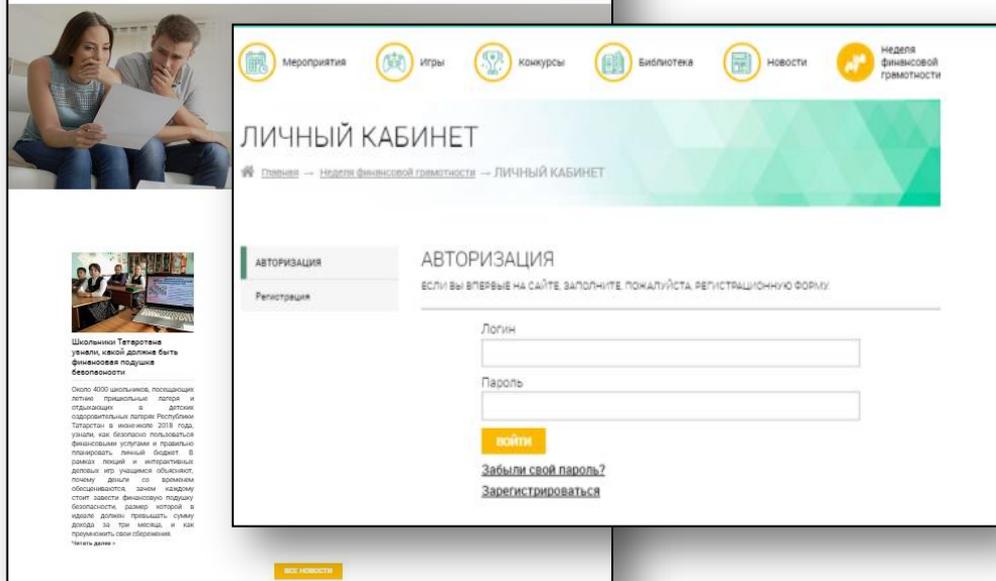
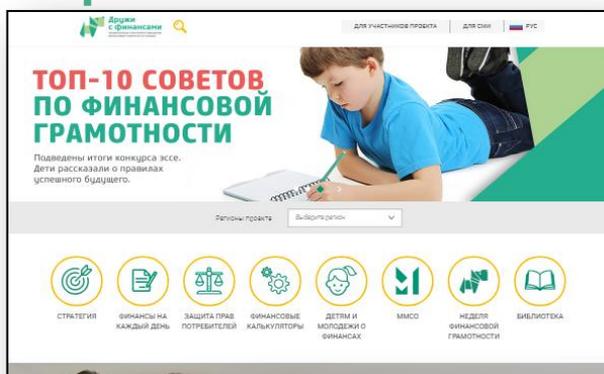


Серия информационных материалов «ХОЧУ МОГУ ЗНАЮ» получила премию на Всероссийском конкурсе социальной рекламы «ИМПУЛЬС»

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



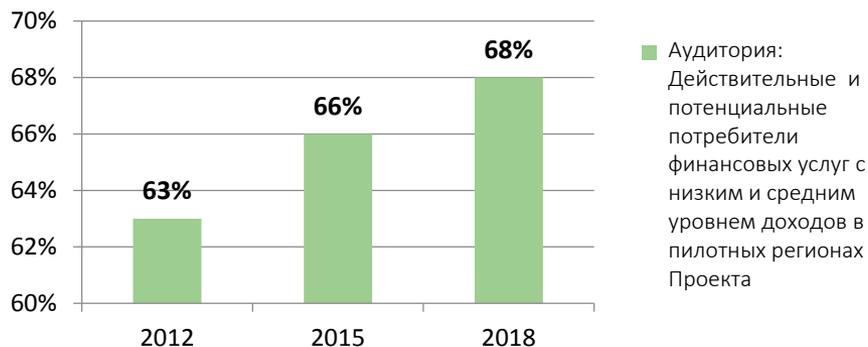
Эскиз буклета



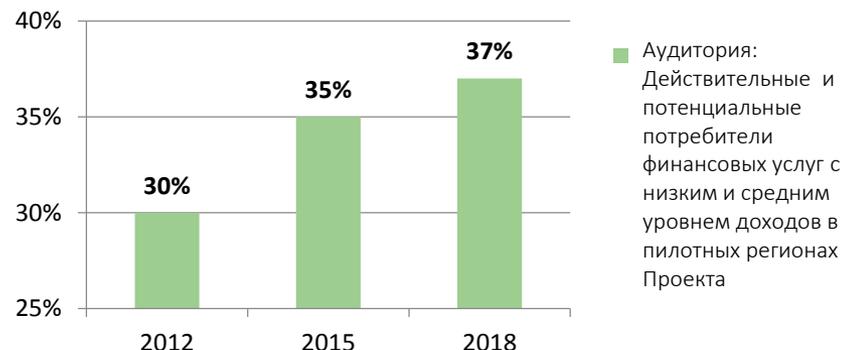
Информационный киоск 28

КЛЮЧЕВЫЕ КОНЕЧНЫЕ ИНДИКАТОРЫ ПРОЕКТА

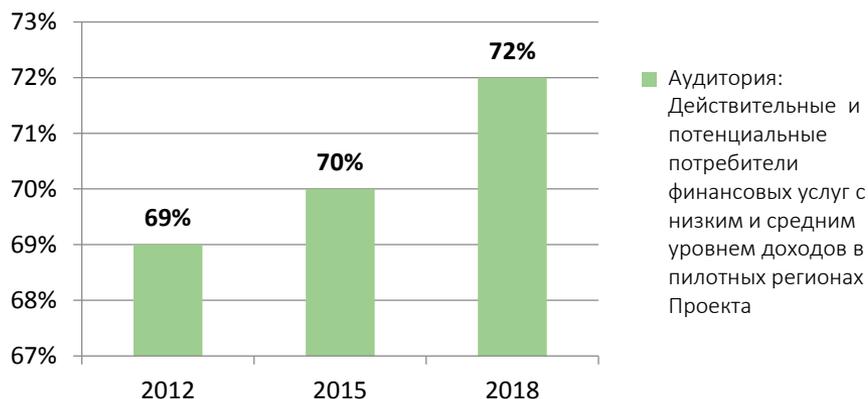
для пилотных регионов (Калининградская и Волгоградская области)



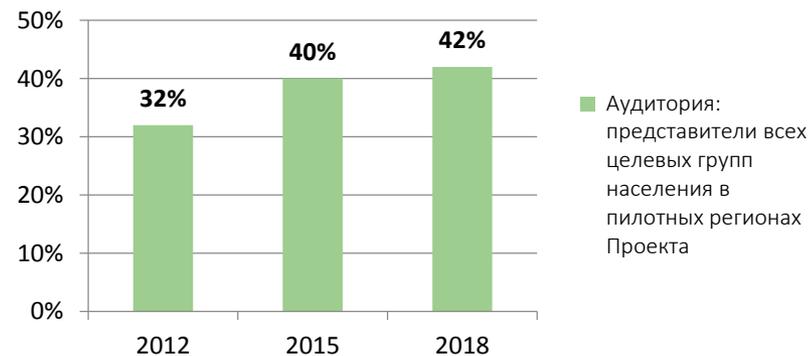
Индикатор Понимают важность соотношения риска и выгоды при выборе финансовых продуктов



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